

مبارزه با پولشویی

پولشویی: فرآیندی است که طی آن پول های آلوده حاصل از معاملات غیر قانونی نظیر تجارت مواد مخدر، جرایم سازمان یافته، قاچاق انسان، قاچاق کالا، فرار مالیاتی، رشوه و نظایر آن ها صورت قانونی به خود می گیرد و طی آن مبدأ و مشخصات پول تغییر می یابد.

تأثیر پولشویی بر بخش های مالی، داخلی و خارجی :

- ✓ آسیب زدن به اعتبار نهاد مالی
- ✓ کاهش اعتماد عمومی و سپرده گذاران
- ✓ محدود کردن دسترسی به نظام بانکی بین المللی
- ✓ افزایش هزینه های عملیاتی
- ✓ کاهش نقدینگی و سرمایه در گردش
- ✓ کاهش حجم سپرده ها
- ✓ کاهش دسترسی به بازار سرمایه
- ✓ گسترش فساد و رشوه که برای رشد پایدار مضر است
- ✓ کاهش درآمدهای مالیاتی دولت
- ✓ کاهش تولید و اشتغال و تضعیف بخش خصوصی

دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی در مخابرات

خدمات پایه : خدماتی که طبق مقررات ، پیش نیاز و لازمه ارائه سایر خدمات می باشند و ارائه آن به ارباب رجوع موجب می شود تا وی بتواند برای اخذ خدمات مکرر و متمادی به شرکت مراجعه نماید 0 این خدمات شامل فروش امتیازهای تلفن ثابت ، سیار ، اشتراک اینترنت و 000 در هنگام انعقاد قرارداد و برخورداری ارباب رجوع از خدمات مزبور است 0

تبصره : خدمات پایه در بند فوق صرفاً به خدماتی اطلاق می شود که منجر به مرادوات پولی و مالی شود 0

واحد مالی : واحد مالی ، متمرکز و مستقل که مسئولیت دریافت ، تجزیه و تحلیل و ارجاع گزارشهای معاملات مشکوک به مراجع ذیربط را برعهده دارد 0
ارباب رجوع : مشتری و یا هر شخص اعم از اصیل ، وکیل یا نماینده قانونی که برای برخورداری از خدمات ، انجام معامله ، عقد قرارداد مراجعه می نماید 0
شناسایی اولیه : تطبیق و ثبت مشخصات اظهار شده توسط ارباب رجوع با مدارک شناسایی و در صورت اقدام توسط نماینده یا وکیل علاوه بر ثبت مشخصات وکیل یا نماینده ، ثبت مشخصات اصیل 0

شناسایی کامل : شناسایی دقیق ارباب رجوع به هنگام ارائه خدمات پایه 0

معاملات و عملیات مشکوک : معاملات و عملیاتی که اشخاص با در دست داشتن اطلاعات و یا قراین و شواهد منطقی ظن پیدا کنند که این عملیات و معاملات به منظور پولشویی انجام می شود 0

تبصره : قراین و شواهد منطقی عبارت است از شرایط و مقتضیاتی که یک انسان متعارف را وادار به تحقیق در خصوص عملیات مربوط را می نماید 0

برخی از عملیات مشکوک عبارتند از

معاملات و عملیات مالی مربوط به ارباب رجوع که بیش از سطح فعالیت مورد انتظار وی باشد 0

1- کشف جعل ، اظهار کذب و یا گزارش خلاف واقع از سوی ارباب رجوع قبل یا بعد از آنکه معامله ای صورت گیرد و نیز در زمان اخذ خدمات پایه 0

2- معاملاتی که به هر ترتیب مشخص شود ذینفع واقعی حداقل یکی از متعاملین ظاهری آن شخص یا اشخاص دیگری بوده اند 0

3-معاملات تجاری بیش از سقف مقرر که با موضوع فعالیت ارباب رجوع و اهداف تجاری شناخته شده از وی مغایر باشد 0

4-معاملاتی که اقامتگاه قانونی طرف معامله در مناطق پرخطر (از نظر پولشویی) واقع شده باشد 0

5-معاملات بیش از سقف مقرر که ارباب رجوع قبل یا حین معامله از انجام آن انصراف داده ، و یا بعد از انجام معامله بدون دلیل منطقی نسبت به فسخ قرارداد اقدام نماید 0

سقف مقرر : مبلغ یکصد و پنجاه میلیون ریال وجه نقد و یا معادل آن به سایر ارزها

6-معاملاتی که طبق عرف کاری اشخاص حقیقی و حقوقی، پیچیده، غیر معمول و بدون اهداف اقتصادی واضح میباشند.

- چنانچه ارباب رجوع مدارک شناسایی را ارائه نمایند و یا ظن به اصالت مدارک ارائه شده پیدا شود باید از ارائه خدمات به وی خودداری و مراتب به واحد اطلاعات مالی گزارش گردد 0

- تمامی کارکنان ادارات و واحدها و مراکز پاسخگو موظفند ، در صورت مشاهده عملیات مشکوک مراتب را بدون اطلاع ارباب رجوع به واحدهای مسئول گزارش نمایند 0

- گزارش معاملات مشکوک و نیز سایر گزارشهایی که ادارات و واحدها موظف به ارسال آن هستند ، بیانگر هیچگونه اتهامی به افراد و شرکتهای نبوده و اعلام آن به واحد اطلاعات مالی افشای اسرار شخصی محسوب نمی گردد و در نتیجه هیچ اتهامی از این بابت متوجه گزارش دهندگان مجری این دستورالعمل نخواهد بود

مهمترین روش های پولشویی

1-استفاده از مؤسسه های مالی و اعتباری

2- صورت حساب های جعلی

3-استفاده از فناوری های نوین مخابراتی و رایانه ای

4- سرمایه گذاری در املاک و مستغلات

5- خرید و فروش آثار هنری

6- سرمایه گذاری در خرید سهام

7-سرمایه گذاری در مشاغل زیان دیده

8-ایجاد سازمان های خیریه

9-معامله نقدی

10- شرکت های چند ملیتی بین المللی