

FR-PL-05-00

کد جزوه: 960228

آشنایی با کلیات و مفاهیم مبارزه با پولشویی

دوره کام
حسابداری

www.Hesabdary.Com
@HesabdaryCom

مدرس دوره
روح الله نجفی

تاریخ تهیه
۱۳۹۶/۰۲/۲۷

تهیه کننده
واحد آموزش

عناوین

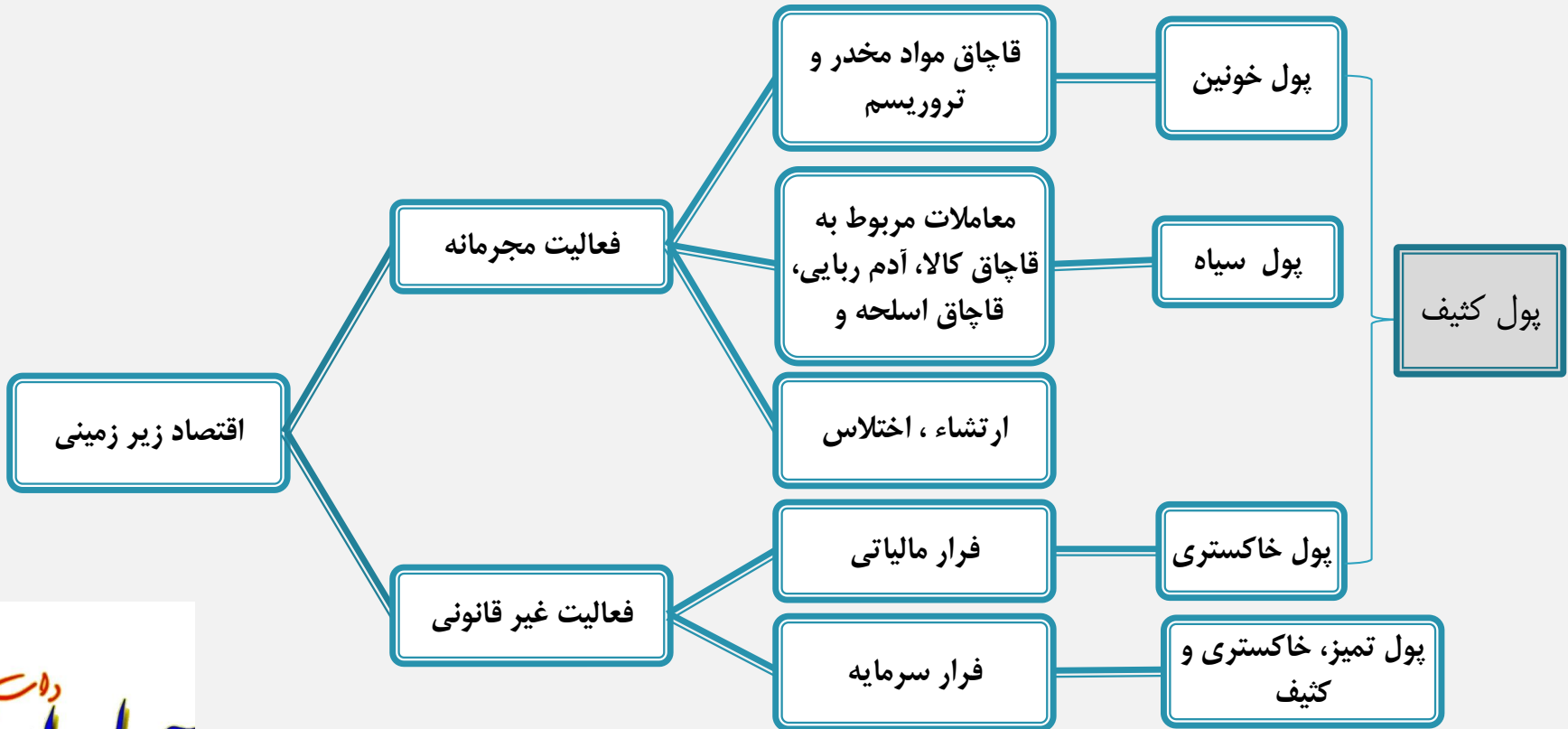
- ▶ تعریف پولشویی
- ▶ تاریخچه پولشویی
- ▶ مفهوم پول کثیف و انواع پول
- ▶ انواع پولشویی
- ▶ ارکان جرم پولشویی
- ▶ شیوه های انجام پولشویی
- ▶ مشاغل در معرض پولشویی
- ▶ مراحل پولشویی
- ▶ تفاوت پولشویی و تامین مالی تروریسم
- ▶ ضرورت مبارزه با پولشویی
- ▶ آثار و تبعات منفی پولشویی
- ▶ سازمان ها و توافقات بین المللی
- ▶ اقدامات برخی از کشورها در زمینه مبارزه با پولشویی
- ▶ آمار و ارقام پولشویی
- ▶ اصول اساسی مبارزه با پولشویی در کشورهای دنیا

تعریف پولشویی (Money Laundering)



تعریف: هر گونه اقدام برای **پنهان نمودن** یا **تغییر** ماهیت غیرقانونی درآمدهای حاصل از فعالیت مجرمانه به نحوی که وانمود شود از منبع قانونی حاصل شده است.

مفهوم پول کثیف



پولشویی نوعی شعبده بازی



ناپدید کردن
تغییر شکل دادن
تشخیص مشکل
تمییز شدن

دات کام
حسابداری
www.Hesabdary.Com
@HesabdaryCom

مراحل پولشویی

▶ **جایگذاری:** اولین مرحله از فرایند پولشویی، جایگذاری یا تزریق عواید از فعالیتهای مجرمانه به شبکه مالی رسمی با هدف تبدیل عواید از حالت نقدی به ابزارها و داراییهای مالی است که یا برای سپرده گذاری در موسسات مالی خارجی به بیرون از مرزها انتقال داده می شود و یا برای خرید کالاهای با ارزش مانند آثار هنری، هواپیما، فلزات و سنگهای قیمتی به کار می رود. یا به صورت سپرده گذاری در بانکهای داخلی یا دیگر موسسات مالی رسمی و غیررسمی صورت می گیرد. یک از تکنیک های جای گذاری اسمورفینگ است. در اولین مرحله پولشویی همچنین می توان از تعاونی ساختمان سازی، شرکت های بیمه، باشگاه های خصوصی، کازینو، رستوران ها و .. نیز استفاده کرد.

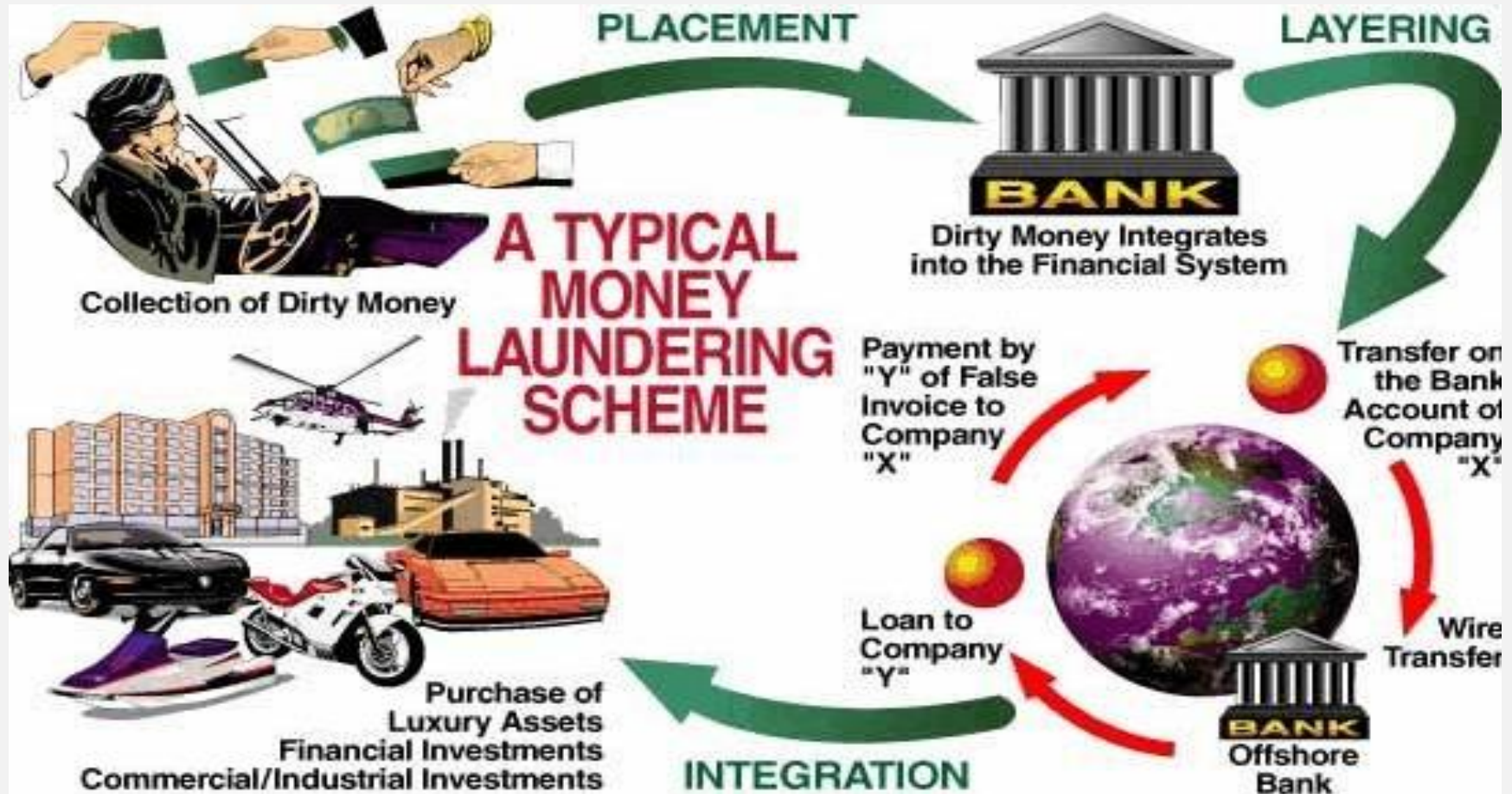
مراحل پولشویی – ادامه

لایه چینی: این مرحله معطوف به جداسازی عواید حاصل از جرم از منشا غیر قانونی آن است. این عمل از ایجاد لایه های پیچیده ناشی از معاملات (نقل و انتقالات) چندگانه با هدف مبهم ساختن زنجیره عطف حسابرسی و مجهول گذاشتن هویت طرفهای اصلی معامله و عدم امکان ردگیری منشا مال صورت می گیرد. این امر متضمن انجام عملیاتی مانند حواله وجه سپرده شده نزد بانکها و موسسات مالی به بانک و موسسه دیگر، یا تبدیل سپرده نقدی به اسناد پولی دیگر (اوراق بهادار، سهام و چک های مسافرتی) است. یکی از تکنیک های لایه گذاری اختلاط پول کثیف با پول تمیز است.

مراحل پولشویی – ادامه

یکپارچه سازی: آخرین مرحله در فرایند پولشویی یکپارچه سازی یا فراهم کردن پوشش ظاهری مشروع و توجیه قانونی برای عواید حاصل از فعالیت‌های مجرمانه است. چنانچه مرحله لایه چینی با موفقیت انجام شود عواید شسته شده با استفاده از طرح‌های یکپارچه سازی، به نحوی وارد جریان اصلی اقتصادی می شود که بازگشت به سیستم مالی، وجوه شکل و ظاهری قانونی یافته است. این مرحله ممکن است از روش‌های متعددی مانند استفاده از شرکت‌های پوششی اعطای وام یا سپرده گذاری در موسسه‌های خارجی به عنوان وثیقه تامین برای وام‌های داخلی، صورت گیرد. جعل حواله کالاهای فروخته شده به خارج از مرزها از روش‌ها معمول این مرحله است

مراحل پول شویی



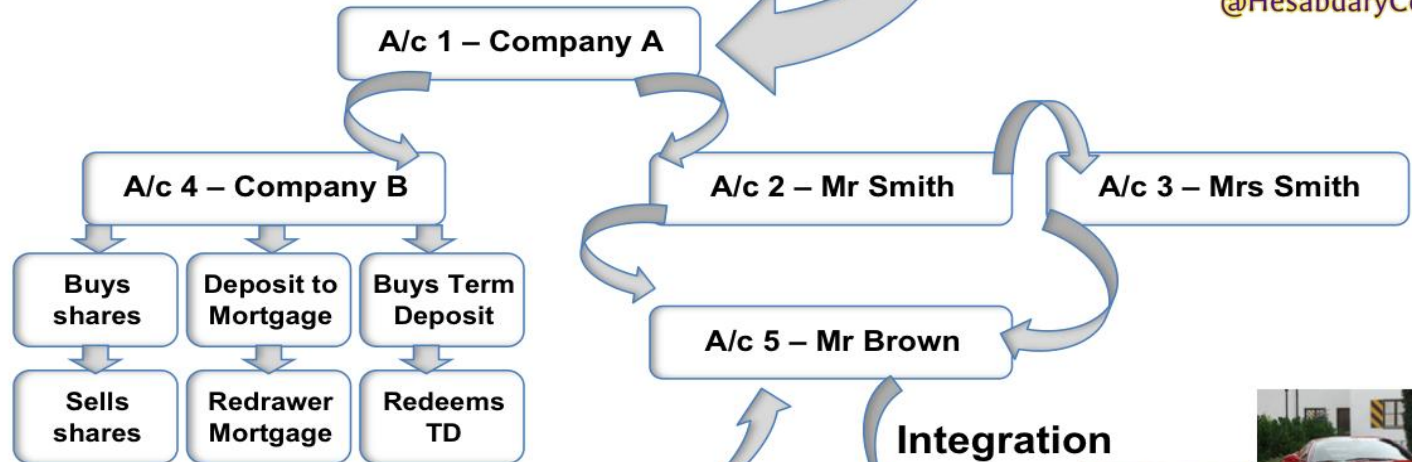
مراحل پولشویی



Placement



Layering
حسابداری
دات کام
www.Hesabdary.Com
@HesabdaryCom



Circulation of funds between related accounts to disguise their origin.

Luxury goods purchased with proceeds of crime



How Money Laundering Works

DIRTY MONEY

Placement

Panama Bank

Panama Bank

Panama Bank

100 Bank Accounts in Europe

Layering

Shell Companies in Europe

BUSTED

Colombian Businesses

Integration

دہشت گردی
حسابداری
www.Hesabdary.Com
@HesabdaryCom

تشریح مراحل پولشویی

مرحله جاگذاری (مکان یابی و استقرار)

پول نقد به بانک پرداخت می شود.

پول نقد به صورت فیزیکی به خارج صادر می شود.

پول نقد برای خرید اشیاء گران قیمت ، ملک یا وسایل کار به مصرف می رسد



مرحله لایه گذاری (خواباندن یا پنهان سازی)

انتقال الکترونیکی به خارج از کشور (اغلب با استفاده از شرکت های کاغذی) که به عنوان کار قانونی افتتاح شده اند.

پول نقد در حسابهای متعدد و سیستمهای بانکی متفاوت در خارج سپرده گذاری می شود.

داراییها یا کالاهای خریداری شده دوباره تبدیل به پول می شود.



مرحله ادغام (یکپارچه سازی و بازگرداندن)

بازپرداخت مصنوعی وام با فاکتورنویسهای تقلبی که به عنوان پرده پوشی برای پول تطهیر شده استفاده می شد.

شبکه پیچیده انتقالات انجام می شود (چه داخلی و چه بین المللی) به نحوی که نهایتاً پیگیری منبع اصلی پول را غیرممکن سازد.

درآمد حاصل از فروش ملک، اشیاء گران قیمت به نظر کاملاً تمیز میرسد و به عنوان وجه حاصل از فروش کالا در لیست مالی ادغام می گردد.

تعریف پولشویی در قانون ایران

- ▶ طبق مفاد ماده دو قانون مبارزه با پولشویی جمهوری اسلامی ایران، جرم پولشویی عبارت است از:
 - الف- تحصیل، تملک، نگهداری یا استفاده از عواید حاصل از فعالیت های غیرقانونی، با علم به اینکه به طور مستقیم یا غیرمستقیم در نتیجه ارتکاب جرم به دست آمده باشد.
 - ب- تبدیل، مبادله، انتقال عوایدی به منظور پنهان کردن منشاء غیر قانونی آن با علم به اینکه به طور مستقیم یا غیرمستقیم ناشی از ارتکاب جرم بوده با کمک به مرتکب به نحوی که وی مشمول آثار و تبعات قانونی ارتکاب آن جرم نگردد.
 - ج- اخفاء یا پنهان کردن یا کتمان ماهیت واقعی، منشاء، منبع، محل، نقل و انتقال، جابجایی یا مالکیت عوایدی که به طور مستقیم یا غیر مستقیم در نتیجه جرم تحصیل شده باشد.

شرایط تحقق جرم پولشویی

- ❑ جرم منشا باید در گذشته اتفاق افتاده باشد.
- ❑ عمل مرتکب
- ❑ ویژگی‌های مال حاصل از ارتکاب جرم
- ❑ قصد ارتکاب جرم پولشوی

جرائم منشاء

پروژه 1: جرائم منشاء در قانون ایران و جهان.



نشانه ها و ویژگی های جرم پولشویی

- فرایندی پیچیده و مستمر است.
- پولشویی جرم ثانویه است.
- پولشویی جرم سازمان یافته است.
- پولشویی جرم فراملی است.
- پولشویی جرم فرهیختگان است.
- عمدتاً در مقیاس بزرگ انجام می گیرد.
- ابعاد مختلفی دارد.
- فراتر از شستشوی پول است.
- عمل مخفی کردن مدنظر است.
- جرمی با عنوان جدید است.

تاریخچه و خاستگاه اصطلاح پول شویی



➤ پول شویی پدیده جدیدی در دنیا نبوده و به تازگی اتفاق نیفتاده است.

سابقه پول شویی به وقوع فساد در دنیا باز می گردد

➤ در دهه ۱۹۲۰ الکا پون و دستگاه های رخت شویی سکه ای در امریکا نشأت گرفته است.

➤ نخستین بار در سال ۱۹۷۹ و با کشف یک چمدان حاوی ششصد میلیون دلار پول نقد در فرودگاه پالمو، که حاصل فروش مواد مخدر بود، مطرح گردید

➤ در قضیه واتر گیت در سال ۱۹۷۳ در امریکا برای نخستین بار اصطلاح پول شویی توسط مشاور نیکسون وارد مطبوعات شد و در سال ۱۹۸۲ به متون قضایی و حقوقی امریکا نیز راه یافت.

انواع پولشویی



تفاوت پولشویی و تامین مالی تروریسم

تامین مالی تروریسم	پولشویی	انگیزه
ایدولوژیکی	کسب سود	منشاء وجه
قانونی + غیرقانونی	غیر قانونی	حجم پول
کم	زیاد	مدل عملیاتی
خبریه ها + افراد	شرکت های پوششی	اثر نهایی
عملیات تروریستی	شستشوی منابع کشورها	

شیوه های انجام پولشویی



سرمایه گذاری در بانک (روش اسمورفینگ)



تاسیس شرکت های مجازی، کاغذی یا پوششی (Shell Company)



سرمایه گذاری موقت در خرید مغازه ها ، رستوران ها و کیوسک ها



هزینه کردن در کارهای عمرانی و ساخت و ساز



مؤسسات مالی غیر بانکی علی الخصوص صرافی ها و مؤسسات ارسال کننده وجوه (حواله)



ایجاد سازمان های خیریه قلبی

شیوه های انجام پولشویی



سرمایه گذاری در بازار طلا، الماس و ارز



شرکت در مزایده های اجناس هنری و کالای قدیمی و انتقال پول به کشور دارای مقررات بانکی آزاد



شرکت های بیمه



حواله



فاکتور نویسی غیر واقعی



بازار اوراق بهادار

شیوه های انجام پولشویی



ترتیبات وثیقه وام



سود حاصل از قمار بازی



استفاده از آژانسهای مسافری و شرکتهای حمل و نقل



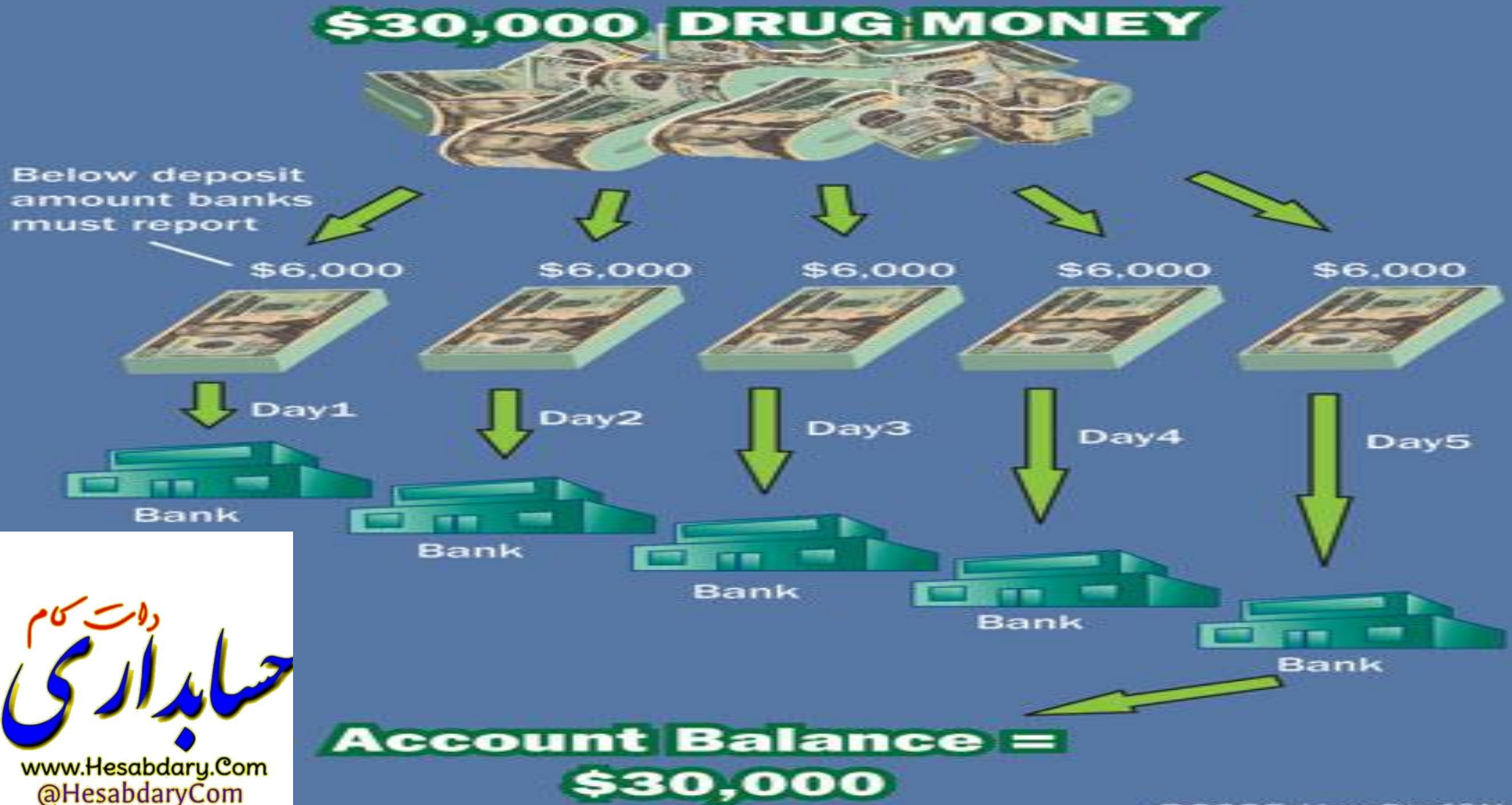
صندوق امانات بانک ها



استفاده از تکنولوژی نوین پرداختی (پول الکترونیک)

روش اسمورفینگ (Smurfing)

How Money Laundering Works Smurfing



روش های سوء استفاده الکترونیکی

• از مشخصه‌های فردی شخص دیگر، مانند نام، کدملی، شماره کارت اعتباری به منظور انجام امور محرمانه، کلاهبرداری یا سرقت سوء استفاده شود. مطابق با گزارش‌های ارائه شده میزان خسارت ناشی از جعل عنوان در سال ۲۰۰۵ در انگلستان معادل ۷۲/۱ میلیارد پوند برآورد شده است.

Forging Title



• یکی از انواع رایج جعل عنوان بوده و فرد شاید پس از بدست آوردن اطلاعات شخصی، شماره حساب و تغییر نشانی ایمیل رسمی کاربر خود و با ارسال ایمیلی به بانک مبنی بر گم شدن یا دزدیده شدن کارت، تقاضای کارت جدیدی می‌نماید. کارت جدید و صورت حساب برای نشانی جدید ارسال و تا مدتی حساب در اختیار شاید خواهد بود.

Account Takeover



• ترغیب توام با نیرنگ کاربران به افشای اطلاعات حساس و شخصی آنان، اشاره دارد. مهاجمان در اولین مرحله، درخواست موجه خود را برای افراد بی شماری ارسال می‌نمایند و در انتظار پاسخ می‌مانند. سعی می‌نمایند خود را به گونه ای عرضه نمایند که مردم به آنان اعتماد نموده و آنان را به عنوان نمایندگان قانونی مراکز معتبری نظیر بانک ها قبول نمایند. مهاجمان پس از جلب رضایت و اعتماد کاربران از آنان درخواست اطلاعات حساس و مهمی نظیر شماره کارت می‌ایند.

Phishing



• حمله‌ی نفوذگر به منظور تغییر ترافیک وب سایت به یک وب سایت جعلی دیگر است. با دستکاری Domain توسط فرد شاید، کاربر به تصور اینکه وارد سایت اصلی بانک می‌شود، وارد سایت جعلی فرد شاید شده و اطلاعات محرمانه‌ی بانکی اعم از شماره حساب، شماره کارت و کلمه عبور را وارد می‌نماید و آنگاه فرد شاید به راحتی می‌تواند نسبت به سوء استفاده اقدام کند.

Pharming

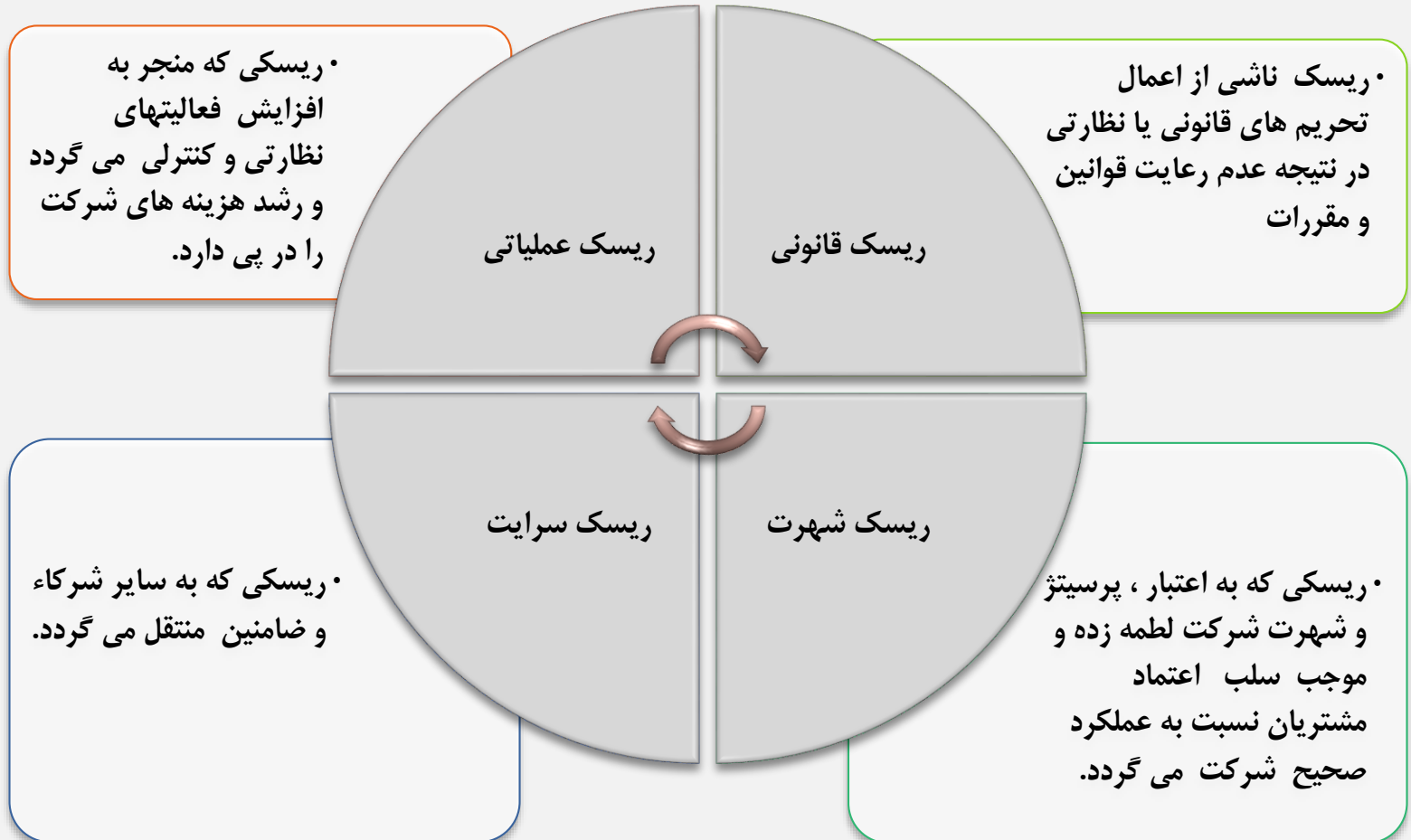


مشاغل در معرض پولشویی

هر شغلی که با پول نقد سر و کار دارد شامل موارد زیر:



ریسک های پولشویی



آثار زیان بار اقتصادی پولشویی

- ۱) اختلال و بی ثباتی در اقتصاد
- ۲) کاهش درآمد و افزایش هزینه‌های دولت
- ۳) تغییر جهت سرمایه‌گذاری‌ها و خروج سرمایه‌ها از کشور
- ۴) تضعیف امنیت اقتصادی
- ۵) تضعیف بخش خصوصی
- ۶) اختلال در روند خصوصی سازی
- ۷) تأثیر منفی بر نرخ سود بانکی و نرخ ارز

سازمانهای بین المللی

- ▶ گروه اقدام مالی در مبارزه با پولشویی (FATF)
- ▶ گروه اگمونت متشکل از واحدهای اطلاعات مالی (EGMONT GROUP)
- ▶ صندوق بین المللی پول (IMF)
- ▶ برنامه جهانی سازمان ملل، دفتر مبارزه با مواد مخدر (UNODC)
- ▶ کمیته ضد تروریسم (CTC)
- ▶ انجمن بین المللی نظار بیمه (IAIS)
- ▶ سازمان بین المللی بورس های اوراق بهادار (IOSCO)

توافقنامه های بین المللی

عنوان	مصوب سازمان ملل در تاریخ	موضوع
کنوانسیون مقابله با مواد مخدر (وین)	۱۹۸۸	قچاق مواد مخدر به عنوان جرم مقدم و اشاره به مفهوم پولشویی
کنوانسیون مقابله با جرم سازمان یافته فراملی (پالرمو)	۲۰۰۰	جرم انگاری پولشویی و جرائم شدید بعنوان جرم منشاء، گنجاندن اشکال مبارزه با پولشویی در قوانین و مقررات، همکاری و تبادل اطلاعات بین مقامات اداری، قانونی و قضایی، تشکیل واحد اطلاعات مالی
کنوانسیون مقابله با تامین مالی تروریسم	۱۹۹۹	جرم انگاری سازمانهای تروریستی و اعمال تروریستی-تهیه یا جمع آوری وجوه با علم به اینکه /با قصد اینکه این وجوه در اعمال تروریستی مورد استفاده قرار می گیرند غیرقانونی است-تعریف اعمال تروریستی
کنوانسیون مبارزه با فساد		
قطعنامه ۱۲۶۷ و سایر قطعنامه های شورای امنیت	۱۹۹۹	طبق فصل هشتم منشور سازمان ملل از کشورهای عضو می خواهد که دارایی های طالبان، بن لان و القاعده و سازمان های وابسته به آنها را مسدود نمایند
قطعنامه ۱۳۷۳ شورای امنیت		

اقدامات برخی از کشورها در راستای مبارزه با پول شویی

امریکا

- ▶ اولین کشوری که پول شویی را جرم دانست دولت آمریکا است .
- ▶ قانون کنترل پول شویی
- ▶ قانون گسترش تعقیب پول شویی مصوب سال ۱۹۸۸
- ▶ قانون راز داری بانکی مصوب ۱۹۷۹ (the bank secrecy act 1979)
- ▶ قانون مبارزه با سوء استفاده از مواد مخدر مصوب ۱۹۸۸ (Anti-drug abuse act)
- ▶ قانون سرکوب پول شویی مصوب ۱۹۹۴ (the money laundering suppression act 1994)
- ▶ قانون جامع کنترل مواد مخدر ۱۹۷۰ (the comprehensive drug control act 1970)
- ▶ قانون مواد ممنوعه ۱۹۷۰ (controlled substances act 1970)
- ▶ قانون کنترل جرایم سازمان یافته ۱۹۷۰ (the organized crime control act 1970)

اقدامات برخی از کشورها در راستای مبارزه با پول شویی – ادامه

انگلستان

- تصویب «قانون جرایم راجع به قاچاق مواد مخدر» مصوب ۱۹۸۶،
- قانون جلوگیری از تروریسم مصوب ۱۹۸۹
- مقررات راجع به پول شویی (money laundering regulations) (1993)
- قانون همکاری بین المللی در زمینه عدالت کیفری (international)
corporation criminal justice act 1990
- قانون قاچاق مواد مخدر (money trafficking act 1994)

سوئیس

کشور سوئیس با این که معروف به «بهشت پول شویی» است، اقداماتی را در راستای مبارزه با پول شویی در محدوده حقوق جزا انجام داده است. از جمله مواد ۳۰۵ a و ۳۰۵ b قانون جزا مصوب ۱۹۹۰ می باشد.

اقدامات برخی از کشورها در راستای مبارزه با پول شویی – ادامه

اسکاتلند

▶ در کشور اسکاتلند هم «قانون عدالت کیفری اسکاتلند مصوب ۱۹۸۷» و «قانون عواید ناشی از جرم» مصوب ۱۹۹۵ مقرراتی را در امر مبارزه با پول شویی پیش بینی کرده اند و در «قانون عدالت کیفری اسکاتلند» پنج نوع عمل در ارتباط با پول شویی جرم شناخته شده است.

مالزی

▶ در مالزی برای مبارزه با جرم پول شویی یک «کمیته ملی هماهنگ کننده» متشکل از ۱۳ وزارتخانه و سازمان دولتی تشکیل شده که بانک مرکزی مالزی یکی از سازمانهای اصلی عضو این کمیته است

اقدامات برخی از کشورها در راستای مبارزه با پول شویی – ادامه

خاورمیانه

در میان کشورهای خاورمیانه نیز که سازمان ملل متحد آنها را در ارتباط با پول شویی نگران کننده تشخیص داده، می توان به کشورهای لبنان، امارات متحده عربی و کما بیش مصر و بحرین اشاره نمود که البته اعلان شده است اردن، کویت، عمان، قطر، عربستان و سوریه نیز باید تحت نظارت و کنترل قرار گیرند. در این کشورها نیز تلاشهایی بر ضد پول شویی در جریان است.

کشور لبنان که دارای یکی از پیشرفته ترین نظامهای مالی در خاورمیانه می باشد از همکاری با FATF نیز خودداری کرده است در سال ۲۰۰۱ قانونی را مبنی بر جرم شناختن عملیات پول شویی در این کشور به تصویب رسانده است.

در امارات متحده عربی نیز قانون مبارزه با پول شویی در سال ۲۰۰۲ به تصویب هیات وزیران امارات رسیده است. این قانون که در ۲۵ ماده به تصویب رسید در ماده ۱ «کمیته ملی مبارزه با پول شویی» را تحت ریاست بانک مرکزی امارات پیش بینی کرده است و پول شویی را در ماده ۲ جرم دانسته و در ماده ۱۳ مجازاتهایی را از جمله جزای نقدی و حبس و مصادره اموال پیش بینی کرده است

آمار پولشویی

آمار پول کثیف

▶ ۵۰۰ میلیارد تا ۱.۸ تریلیون دلار (بین ۲ تا ۵ درصد درآمد ناخالص ملی دنیا) حجم کل پولهای کثیف در دنیاست.

▶ بر اساس برخی برآوردها ۴۷ درصد پولهای کثیف در امریکا، ۳۰ درصد در اروپا و بقیه در سایر نقاط جهان جریان دارد. ۹۹ درصد پول کثیف موفق به عبور از سیستمهای نظارتی امریکا و اروپا شده و حدود ۸۰ درصد از این پولها مجدداً برای سرمایه گذاری و ساماندهی جنایات دیگر به کار میروند.

ایران و ریسک پولشویی

▶ بر اساس مدل بررسی شده و آمارهای غیررسمی ارائه شده در یک تحقیق حجم پولهای کثیف در ایران برابر ۱۱.۸ درصد حجم نقدینگی جامعه (میانگین محاسبه شده از سال ۵۲ تا ۸۰) می باشد.

▶ بر اساس آمار منتشره توسط مؤسسه «بازل» ایران و فنلاند به ترتیب دارای بالاترین و پایین ترین ریسک پولشویی در جهان هستند.

اصول اساسی مبارزه با پولشویی در کشورهای دنیا

- ▶ شناسایی اولیه مشتری (Know Your Customer)
- ▶ شناسایی کامل مشتری (Customer Due Diligence)
- ▶ رویکرد مبتنی بر ریسک (Risk-Based Approach)
- ▶ ثبت و نگهداری اطلاعات و رویدادها- رد کاغذی (Paper Trail)
- ▶ گزارش معاملات مشکوک (Suspicious Transactions Reports)
- ▶ استفاده از وجوه نقد و ابزارهای مشابه جهت پرداخت (Cash Transaction)

شناسایی اولیه مشتری

استفاده از رویه های استاندارد و مکانیزه برای شناسایی هر مشتری:

- ▶ تشکیل پرونده اطلاعاتی برای هر مشتری و ثبت اطلاعات وی در سیستم ها
- ▶ احراز هویت مشتری در زمان ارائه خدمت
- ▶ به روز نمودن اطلاعات مشتری طی دوره زمانی
- ▶ شناسایی ذینفع واقعی (Beneficial Owner)
- ▶ تجزیه و تحلیل ماهیت و هدف اصلی هر عملیات (معاملات) مالی
- ▶ کنترل و نظارت بر فعالیت مشتریان بمنظور شناسایی معاملاتی که با پروفایل یا سابقه مالی وی مطابقت ندارد

شناسایی اولیه مشتری (ادامه)

- ▶ دسته بندی مشتریان به سه گروه کم ریسک (low)، ریسک متوسط (Medium)، ریسک بالا (High)
- ▶ رویه های مکانیزه بمنظور مانیتور حساب ها و معاملات خاص متناقض با پروفایل ریسک مشتریان:
- ▶ دسته بندی معاملات
- ▶ فعالیت کسب و کار (Business Activity)
- ▶ میزان دارائی (پول) + تناوب معاملات

شناسایی اولیه مشتری (ادامه)

مقصد

مسئولیت: مامور تطبیق+اشخاص مسئول

چنانچه کلیه اطلاعات درخواستی در خصوص مشتریان در دسترس و قابل ذخیره نباشد باید موانع زیر در خصوص معاملات الکترونیکی، معاملات نقدی، درخواست چک حامل و ... بصورت سیستمی اجرا شود:

عدم انتشار چک های حامل

ممنوعیت معاملات نقدی بالاتر از سقف مقرر تعیین شده در هر کشور

عدم فروش داراییهای ثبت نشده

شناسایی کامل مشتری

در چه مواقعی :

- ▶ برقراری ارتباط تجاری (business relationship)
- ▶ معاملات بالاتر از سقف مقرر
- ▶ مظنون و مشکوک بودن اطلاعات و مستندات شناسایی در دسترس
- ▶ معاملات متعددی که مجموع آن بیش از سقف مقرر است

چرا:

- ▶ شناسایی ذینفع واقعی معامله
- ▶ شناخت هدف و ماهیت ارتباط تجاری (متناقض با کسب و کار)

رویکرد مبتنی بر ریسک

- ▶ آیا از سیستمی که تاحدی شناسایی مشتریان را مورد توجه قرار دهد استفاده می شود؟
- ▶ آیا در مورد هر عملیات یا معاملات، الزامات قانونی همیشه بطور کامل اجرا می شود؟
- ▶ آیا ساختار، رویه ها و کنترل ها مطابق با دستورالعمل ها انجام می شود؟
- ▶ رویکرد مبتنی بر ریسک برای معاملات حسب درخواست اشخاص حقیقی یا حقوقی (مؤسسات) متفاوت است.

گزارش موسسه بازل در خصوص رتبه بندی ریسک پولشویی کشورها در سال ۲۰۱۶

دات کام
حسابداری
www.Hesabdary.Com
 @HesabdaryCom

Country	Ranking	Overall Score	Risk
Iran	1	8.61	
Afghanistan	2	8.51	
Tajikistan	3	8.19	
Uganda*	4	8.01	
Guinea-Bissau	5	7.99	
Cambodia	6	7.89	
Mozambique	7	7.89	
Mali	8	7.86	
Sudan	9	7.85	
Myanmar	10	7.71	

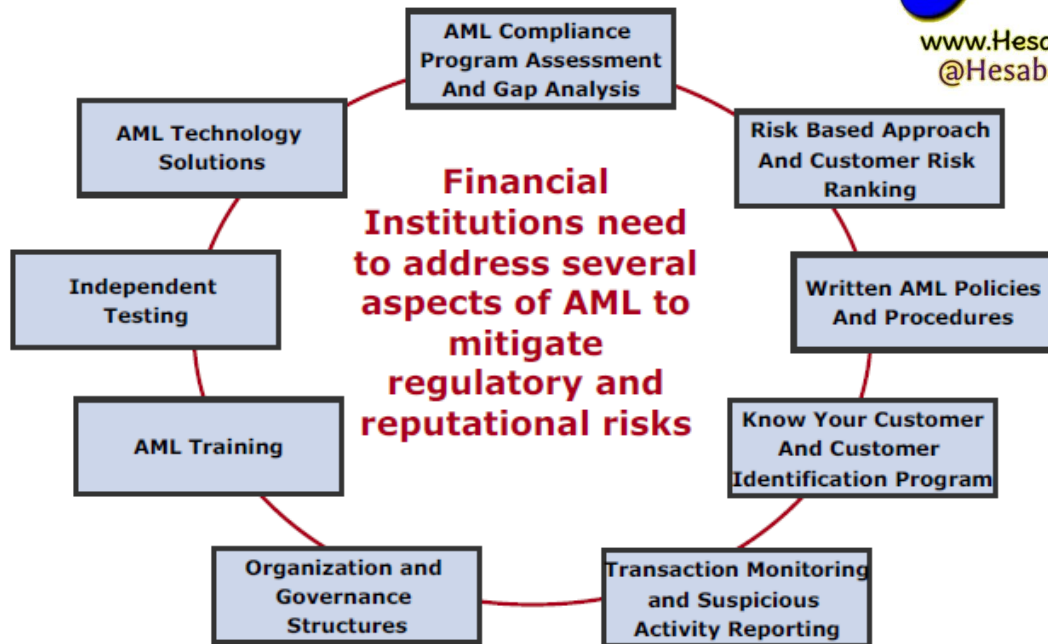
Peru	138	4.31	
Portugal	139	4.21	
Jamaica	140	4.16	
Croatia	141	4.15	
Hungary	142	4.15	
Denmark	143	4.08	
Slovenia	144	4.06	
New Zealand	145	3.86	
Bulgaria	146	3.83	
Estonia	147	3.82	
Lithuania	148	3.62	
Finland	149	3.05	

* : Overall score based on a new FATF evaluation, which includes an effectiveness assessment.

فاکتورهایی برای کاهش ریسک قانونی و شهرت

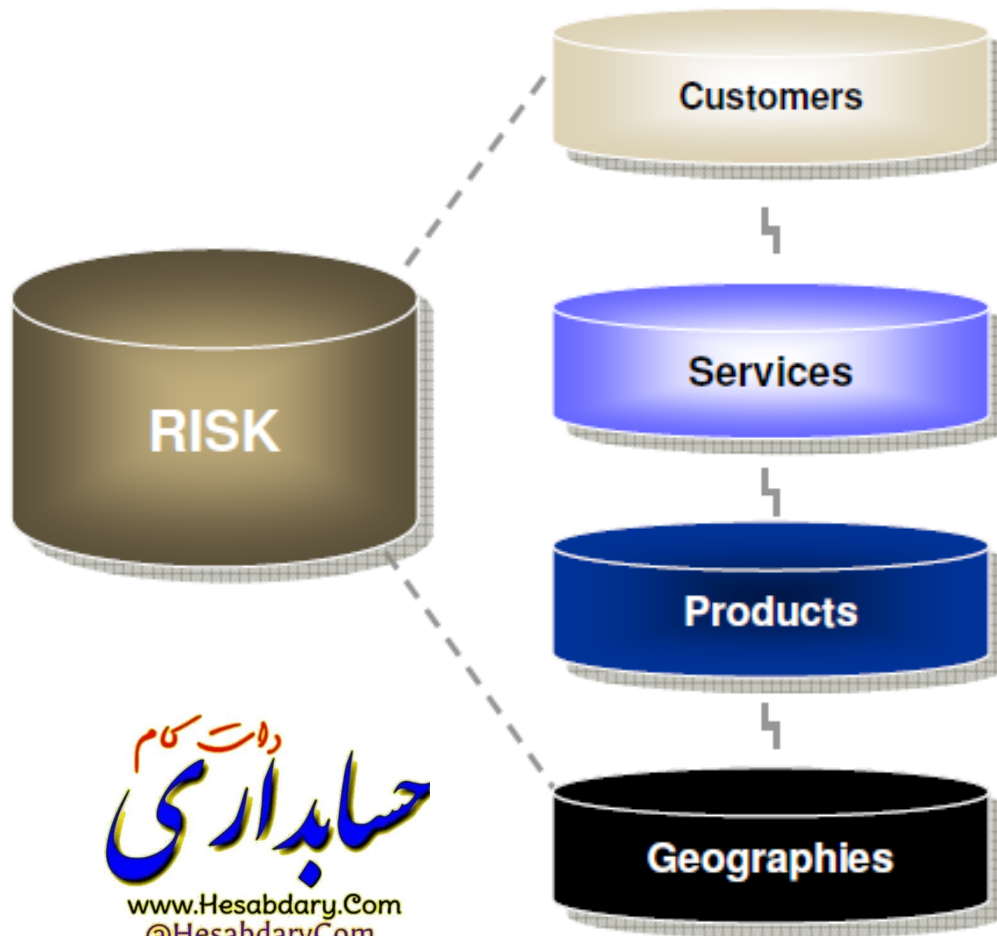
AML Compliance: Elements of Success

دات کام
حسابداری
www.Hesabdary.Com
@HesabdaryCom



Assessment of Risk: Four Measures

Institutions typically identify, measure and consider four main risk measures when assessing the quantity of AML risk.



EXAMPLES OF RISK MEASURES

- STR (Suspicious Transactions Report)
- PEP (Politically Exposed Person)
- Industry / Occupation
- Nationality
- Account Maturity

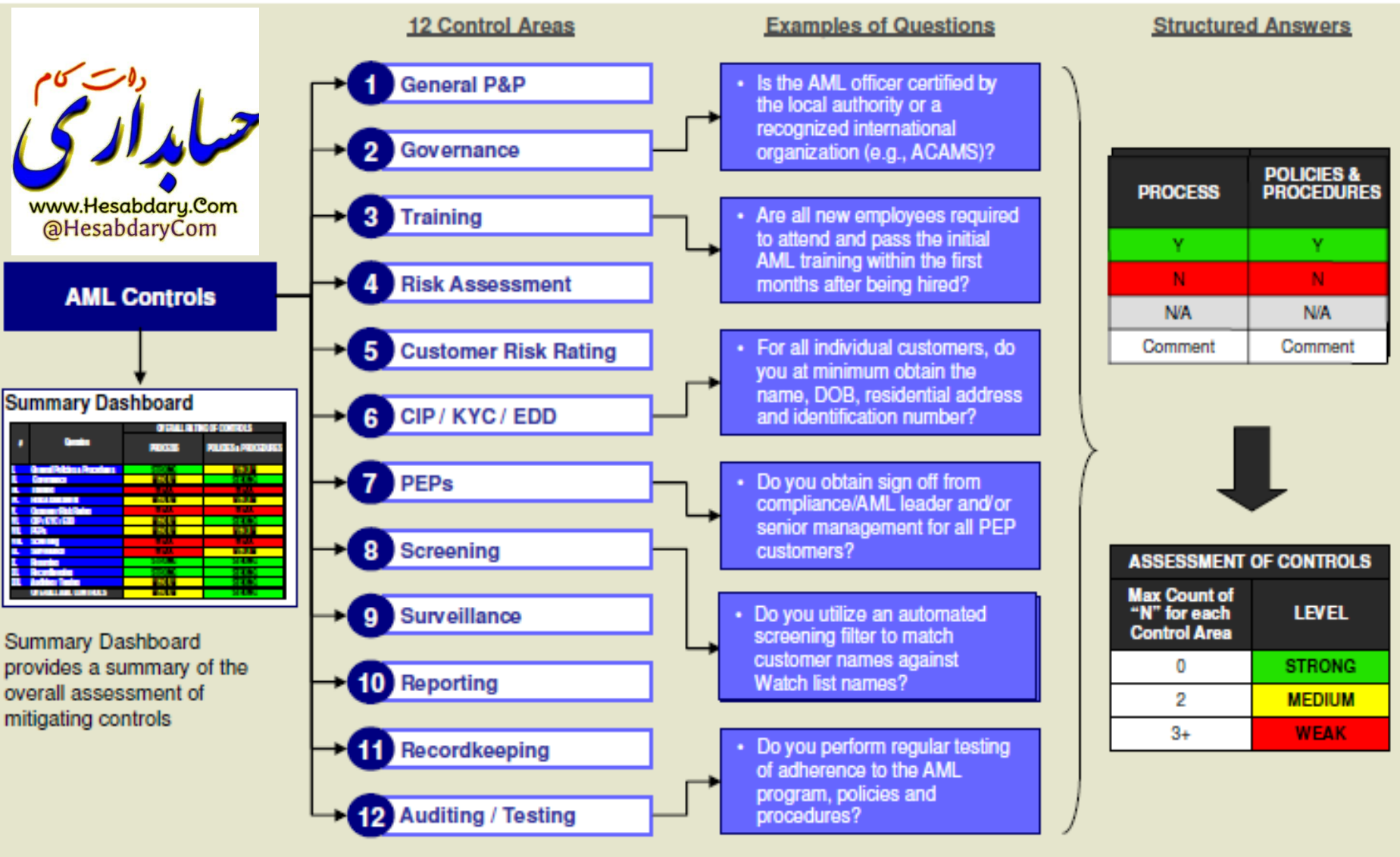
- International Wires
- Internet Banking
- High Cash Users

- Private Banking
- International Correspondent Banking
- Offshore International Activity
- Account data
- Transaction data

- Economic Sanctions
- Non-NCCT
- Country Watch List

Assessment of Risk: Residual

Mitigating controls in form of AML policies, procedures and processes are assessed for each country and business.



شاخص های معاملات مشکوک – ذکر شده در آیین نامه

- ▶ معاملات و عملیاتی مالی مربوط به ارباب رجوع که بیش از سطح فعالیت مورد انتظار وی باشد
- ▶ کشف جعل، اظهار کذب و یا گزارش خلاف واقع از سوی ارباب رجوع قبل یا بعد از اینکه معامله ای صورت گیرد و نیز در زمان اخذ خدمات پایه
- ▶ معاملاتی که به هر ترتیب مشخص شود ذینفع واقعی حداقل یکی از متعاملین ظاهری آن شخص یا اشخاص دیگری بوده اند
- ▶ معاملات تجاری بیش از سقف مقرر که با موضوع ارباب رجوع و اهداف تجاری شناخته شده از وی مغایر باشد.
- ▶ معاملاتی که اقامتگاه قانونی طرف معامله در مناطق پرخطر (از نظر پولشویی) واقع شده باشد.
- ▶ 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.
- ▶ معاملاتی که طبق عرف کاری اشخاص مشمول پیچیده، غیرمعمول و بدون اهداف اقتصادی واضح می باشد.

شاخص های معاملات مشکوک – حوزه حسابرسی

- ▶ تصمیمات مهم و مرتبط با اداره امور شرکت توسط یک شخص اتخاذ شود.
- ▶ مدیریت شرکت به گزارشات مالی اهمیت نمی دهد و توجه لازم را مبذول نمی دارد و یا به اطلاعات مندرج در این صورتهای اتکای لازم را ندارد.
- ▶ نقل و انتقال کارمندان چه در بخش ها و چه ناشی از ورود و خروج کارکنان به دفعات اتفاق می افتد.
- ▶ مدیران غیرمالی شرکت در برآوردهای حسابداری دخالت بیش از حد معمول دارند.
- ▶ در محافل تجاری مدیریت شهرت خوبی ندارد.
- ▶ روند سودآوری شرکت با دیگر شرکتهای فعال در حوزه فعالیت شرکت تناسب ندارد.
- ▶ تحولات علمی و تغییرات تکنولوژی از سرعت بالایی برخوردار باشد.
- ▶ مشرکت به صورت غیر متمرکز اما بدون نظارت کافی اداره می شود.
- ▶ حسابرس حین آزمون محتوا و کنترل مسائل، مشکلات و یا اشتباهات زیادی را مشاهده کند.
- ▶ معاملات با اشخاص وابسته بخش عمده و یا با اهمیتی از فعالیتهای شرکت را تشکیل دهد.
- ▶ شرکت با اشخاص وابسته معاملاتی در خارج از عرف تجاری آن انجام دهد.
- ▶ شرکت دارای حسابهای ویژه ای است که استفاده از روشها و استانداردهای حسابداری مشخصی برای تهیه و نگهداری اطلاعات مالی آن استفاده می شود.

شاخص های معاملات مشکوک – حوزه حسابرسی

- ▶ مدیریت با اجرای برخی از استانداردهای حسابداری مخالفت می کند.
- ▶ حسابرس دوره مالی قبل از حسابرسی دوره جاری را نپذیرفته باشد.
- ▶ صورتها و اطلاعات مالی سال یا سنوات گذشته حسابرسی نشده باشد.
- ▶ مدیریت اجاره برقراری رابطه با حسابرس قبلی را صادر نکند.
- ▶ مدیریت و ارکان راهبردی شرکت از مصاحبه و پاسخ به پرسشهای حسابرس طفره می روند.
- ▶ حقوق و دستمزد و یا پاداش پایان سال مدیریت وابسته به اطلاعات مندرج در صورتهای مالی خصوصاً سود و زیان دوره باشد.
- ▶ واحد حسابداری و واحد حسابرسی داخلی شرکت فاقد صلاحیت لازم برای انجام وظایفش باشد.
- ▶ صورتهای مالی سال و یا سالهای گذشته به تعدیل با اهمیت داده شود.
- ▶ پیچیدگی معاملات و رویدادهای مالی شرکت که مستلزم قضاوت حرفه ای و تخصص خاصی باشد.
- ▶ وجود کارکنانی که نامشان در لیستهای حقوق درج نشده است.

شاخص های معاملات مشکوک – حوزه حسابرسی – ادامه

- ▶ پرداخت حق المشاوره و حق دلالی و ... به کارکنان و یا دیگر اشخاص ثالث.
- ▶ وجود حساب جاری شرکا و امثال آن.
- ▶ شرکت تحت بررسی هیچ نوع تجارت و یا محصولی نداشته باشد.
- ▶ هرگونه وضعیتی که شناسایی هویت شرکت را مشکل می سازد.
- ▶ انجام معاملات نقدی به ویژه در خرید و فروش اوراق بهادار بی نام.
- ▶ سرمایه گذاری شرکت در اموال و مستغلات در مدت زمان کوتاه بدون توجیه اقتصادی منطقی.
- ▶ شرکت عموماً برای انجام تراکنش های مالی یا اخذ تسهیلات از صرافیها و مؤسسات مالی غیر مجاز استفاده می کند.
- ▶ معاملاتی که بدون هیچ دلیل تجاری از طریق واسطه ها صورت می گیرد.

شاخص های معاملات مشکوک – حوزه حسابرسی – ادامه

- ▶ افزایش سود ناشی از فعالیتهای غیر عملیاتی شرکت نسبت به فعالیتهای عملیاتی.
- ▶ یافتن اسناد و مدارک مخدوش شده در اسناد موجود شرکت.
- ▶ استقرار مرکز اصلی فعالیت های شرکت در مناطق پر ریسک.
- ▶ علیرغم فعالیت شرکت در مناطق کم ریسک، شرکت مراوده تجاری با مناطق پر ریسک دارد.
- ▶ ادامه فعالیت شرکت علیرغم زیان انباشت متورم.
- ▶ شرکت تمایل به تبدیل وجه نقد به داراییهای سرمایه ای به صورت نامتعارف دارد.
- ▶ جریانات نقدی شرکت نسبت به سنوات قبل از روند غیرمنطقی برخوردار باشد.
- ▶ سرمایه اولیه شرکت و یا افزایش سرمایه غیرمتناسب با سطح فعالیت شرکت باشد.

شاخص های معاملات مشکوک

- ▶ اظهارات کذب، گزارشهای خلاف واقع و ارائه اسناد و اطلاعات مجعول یا موهوم مشاهده گردد.
- ▶ مشتری نسبت به رعایت شرایط گزارش دهی به ویژه در مورد هویت، نوع فعالیت و داراییهای خود نگرانی غیر عادی نشان می دهد.
- ▶ مشتری از افشای هر گونه اطلاعات در مورد فعالیت های تجاری خود اکراه دارد یا از اعلام آن خودداری می ورزد یا اطلاعات و مدارک تجاری غیرعادی و مشکوک ارائه می کند.
- ▶ در صورتیکه در جریان شناسایی مشتری استنباط شود اطلاعات ارائه شده توسط وی به گونه ای است که احراز هویت وی را مشکل یا هویت واقعی را مخفی نگه می دارد
- ▶ مشتری از ارائه اصل اسناد و مدارک مورد نیاز خودداری ورزیده و تنها کپی اسناد را ارائه می دهد
- ▶ هنگامیکه مشتری نمی پذیرد اطلاعات هویتی و مدارک شناسایی خود و همچنین اطلاعات مربوط به سابقه فعالیت خود را ارائه نماید.
- ▶ مشتری که هویت وی جعلی بوده، تغییر داده شده و یا صحیح نباشد.

شاخص های معاملات مشکوک – ادامه

- ▶ ارائه فاکتور یا سندهای خرید بالاتر از قیمت واقعی و ارائه آن به مؤسسات (مثلاً بیمه)
- ▶ مشتری که از ارائه اطلاعات تکمیلی مانند شماره تلفن و آدرس امتناع ورزد.
- ▶ مشتری حقیقی که پس از آگاهی از الزامی بودن ارائه کارت شناسایی از درخواست ارائه خدمت انصراف می دهد.
- ▶ مشتری که تلاش می کند کارمندان را متقاعد نماید تا برخی مدارک الزامی را تکمیل نکند.
- ▶ مشتری که در مورد وی از یک منبع قابل اطمینان (مانند رسانه یا سایر منابع) اطلاع رسانی شود که در فعالیت غیرقانونی شرکت کرده است.
- ▶ مشتری یا شخصی که به ظاهر با مشتری در ارتباط است، سابقه ای مشکوک دارد یا گزارش های خبری حاکی از سوء سابقه کیفری - مدنی یا موارد نقض مقررات، از وی مشاهده شده است؛
- ▶ مشتری به عنوان عامل برای نهاد دیگر عمل می کند، اما بدون داشتن توجیه قانونی، از افشای اطلاعات در پاسخ به پرسش های مربوط به نهاد مورد نظر طفره می رود یا از ارائه پاسخ مناسب اکراه دارد.
- ▶ مشتری در تشریح نوع فعالیت تجاری خود مشکل دارد یا فاقد آگاهی عمومی در مورد فعالیت یاد شده است.

شاخص های معاملات مشکوک – ادامه

- ▶ مشتری که به صورتی غیر معمول در رابطه با سیاستگذاری ها، نظارت ها و سیستم داخلی نهادهای مشمول کنجکاو است.
- ▶ مشتری نسبت به قوانین و مقررات داخلی در زمینه پولشویی علاقه زیادی نشان می دهد
- ▶ مشتری که محل زندگی و اقامت وی با سابقه فعالیت مالی و تجاری او متناسب نباشد.
- ▶ مشتری نمی داند و یا راغب به ارائه اطلاعات درباره ماهیت تجارت یا مالکان شخصیت حقوقی نمی باشد.
- ▶ مشتری هنگام استفاده از خدمات توسط افرادی که ارتباطی با وی ندارند همراهی می شود یا شخص ثالثی بر فعالیتهای او نظارت دارد.
- ▶ در شرایطی که مشخص شود مشتری ذینفع واقعی نبوده و تقاضا با منابع مالی و وجوه اشخاص دیگر انجام می شود.
- ▶ مشتری قصد دارد معاملاتی را انجام دهد که توجیه اقتصادی ندارد یا با راهبرد و فعالیت اعلام شده مشتری در تناقض است.

شاخص های معاملات مشکوک – ادامه

- ▶ مشتری به خدمات و منافی که مؤسسه به او ارائه می دهد بی توجه است.
- ▶ مشتری عملیات دو طرفه و هماهنگ شده ای با قصد تغییر مالکیت انجام می دهد
- ▶ مشتری به کرات و بدون توجیه منطقی وکیل و یا نماینده قانونی خود را تغییر می دهد
- ▶ مشتری خدمات بیمه ای که از مؤسسات مختلف خدمات بیمه ای دریافت کرده و اقدام به فسخ آن می کنند .
- ▶ متقاضی خدمات بیمه ای و صاحب کالا که محل ارزیابی را تغییر می دهند
- ▶ مشتری که بابت دریافت خدمات پایه، وجوه را پیشاپیش و به شیوهای غیرقابل پیش بینی پرداخت نماید
- ▶ مشتری که مبالغ هنگفت را از طریق حسابهای مختلفی که متعلق به افراد غیرمقیم باشد، پرداخت نماید .
- ▶ مشتری که اقدام به خرید کل مبلغ قرارداد نماید درحالی که پرداختها را در مبالغ اندک و به صورت منظم انجام می دهد.

شاخص های معاملات مشکوک – ادامه

- ▶ مشتری که بدون اطلاعات و موافقت ارائه دهنده خدمات ذینفعان مشخص شده را تغییر دهد.
- ▶ مشتری به سادگی و تنها با امضای موافقتنامه در سند (مثلاً بیمه نامه) قادر به تغییر ذینفعان باشد.
- ▶ مشتری هیچگونه نگرانی و توجهی به اجرای قرارداد ندارد و تنها به دنبال اتمام سریع روند بسته شدن قرارداد است.
- ▶ مشتری از آدرس هایی خارج از قلمرو نظارتی ارائه دهندگان خدمت استفاده می کند
- ▶ مشتری که درخواست پرداخت کل مبلغ را به جای پرداخت اقساطی (طبق قرارداد) می نماید
- ▶ ارباب رجوع شرایط غیرمناسب و نامطلوبی را می پذیرد که با سن و سلامتی او ارتباطی ندارد
- ▶ مشتری بدون داشتن هدف تجاری مشخص وجوه را بصورت الکترونیکی به طرف ثالث یا موسسه ای دیگر انتقال می دهد.
- ▶ مشتری وجوه نقد خود را به صورت دراز مدت سرمایه گذاری می کند اما پس از مدت کوتاهی، خواهان برداشت از آن و انتقال عواید به خارج از حساب مزبور است؛
- ▶ مشتری به سپرده گذاری مبالغ هنگفت اقدام می کند یا با حساب های نامرتب

شاخص های معاملات مشکوک – ادامه

- ▶ درخواست اخذ خدمات پایه در مکانی دور و در صورتیکه بتوان خدمات پایه را در همان مکان تهیه نمود.
- ▶ معرفی نماینده یا واسطه در یک حوزه یا قلمرو قضایی نادرست یا جایی که فعالیتهای محرمانه سازمان یافته (نظیر فعالیتهای تروریستی یا قاچاق مواد مخدر) رایج است.
- ▶ مبادرت به استفاده از چک اشخاص ثالث برای اقدام به دریافت خدمات (مثلاً خرید بیمه نامه)
- ▶ مشتری خدماتی با بیش از سطح سایر مشتریان همسطح خود اخذ می کند.
- ▶ متقاضی خدمات بیمه ای یک بیمه نامه کلی می گیرد و پس از مدتی آن را فسخ می کند و درخواست برگرداندن پولی را که قابل پرداخت به شخص ثالث است می کند.

شاخص های معاملات مشکوک – ادامه

متقاضی خدمات بیمه ای می خواهد حداکثر وجه بیمه نامه را پس از پرداخت، وام بگیرد.

مشتری سعی در پرداخت وجه نقد دارد در صورتیکه به طور معمول این گونه فعالیت از طریق فیش بانکی صورت می گیرد.

ریسک ها، کارمزدها و سایر هزینه های انجام معامله، برای مشتری اهمیتی ندارد.

مشتری وجوه نقد خود را به صورت درازمدت سرمایه گذاری می کند اما پس از مدت کوتاهی خواهان برداشت از آن و انتقال عواید به خارج از حساب مزبور است.

شاخص های معاملات مشکوک – ادامه

- ▶ مشتری بدون داشتن هدف تجاری مشخص، وجوه را به صورت الکترونیکی به طرف ثالث یا موسسه ای دیگر انتقال می دهد؛
- ▶ حساب مشتری عملکرد مالی هنگفت، ناگهانی و بدون توجیه دارد، در صورتی که پیش از این فعالیت چندانی در آن صورت نمی گرفته و هدف تجاری مشخص هم برای این کار وجود نداشته است؛
- ▶ مشتری متقاضی انجام معامله به شکلی است که از وی مدرک یا سندی در موسسه بر جای نماند.
- ▶ مشتری بدون دلیل مشخص حساب های متعددی را با یک نام (نام های مختلف) افتتاح می کند و نقل و انتقال های متعددی بین حساب ها یا به حساب شخص ثالثی انجام می دهد.

شاخص های معاملات مشکوک – ادامه

مشتری اطلاعات مبهمی از میزان سپرده های خود دارد.
مشتری که از خدمات شرکتهای مختلف بدون مجوز فعالیت، دارای تخلف یا واسطه استفاده می نماید .
درخواست دریافت خدمات که با موضوع فعالیت و اهداف تجاری شناخته شده مشتری مغایرت داشته باشد
بیمه نامه ها یا الحاقیه هایی با حد تعهد یا مبلغ بیمه بالاتر از حد متعارف که متقاضی خدمات بیمه ای پس از مدتی قصد فسخ یا بازخرید بیمه نامه و استرداد وجه بدون دلیل منطقی را داشته باشد .

شاخص های معاملات مشکوک – ادامه

- ▶ هرگونه تغییر در خصوصیات کارکنان ارائه دهندگان خدمات پایه مانند سبک زندگی افراطی، تغییر غیرمنتظره در سطح فعالیت و یا کارایی آنها
- ▶ ارائه دهندگان خدمات پایه که افزایش فروش غیرمنتظره ای را نشان می دهند.
- ▶ دریافت نمایندگی بدون ضابطه با عنوان شخص مشمول و استفاده از امتیازات آن فرد
- ▶ وجود دفاتر فرعی مختلف برای یک نمایندگی بدون توجیه منطقی.
- ▶ از الحاقیه های مختلف در هنگام صدور خدمات پایه استفاده می نمایند.

شاخص های معاملات مشکوک – ادامه

متقاضی اخذ نمایندگی که از ارائه توضیح درمورد دلیل سرمایه گذاری امتناع ورزد.

مشتری معاملات را در مکان های مختلف انجام می دهد و بطور آشکار برای جلوگیری از تشخیص مکان تلاش می کند.

مشتری بارها و بارها از یک آدرس استفاده می کند ولی بطور مکرر نام های درگیر را تغییر می دهد.

مشتری توسط اشخاص دیگری همراهی می شوند یا تحت مراقبت افراد دیگر است.

شاخص های معاملات مشکوک – ادامه

- ▶ مشتری جزئیات گمراه کننده ای در مورد معامله می دهد و یا جزئیات اندکی در مورد هدفشان را می دانند.
- ▶ به نظر می رسد مشتری بطور غیررسمی معاملات زیادی را با استفاده از روش های حسابداری غیر متعارف و یا "خارج از رکورد" در دفتر ثبت می کند
- ▶ مشتری بیش از اندازه در مورد معامله توضیح می دهد.
- ▶ مشتری مرموز است و تمایل به جلسه با اشخاص ندارد.
- ▶ مشتری عصبی است، نه در همراهی با معامله

شاخص های معاملات مشکوک – ادامه

مشتری در معاملات که مشکوک هستند درگیر شده اما به نظر می رسد در فعالیت های پول شویی نیز درگیر است.

تلفن تماس منزل با محل کار مشتری قطع شده است و یا شماره ای برای تماس با مشتری در مدت کوتاهی پس از باز کردن حساب وجود ندارد.

تلاش عادی جهت بررسی پیشینه مشتری جدید و یا آتی دشوار است.

مشتری اصرار می کند معامله سریعاً انجام شود.

تناقضات در ارائه مشتری از معامله به نظر می رسد.

مشتری به نظر می رسد به تازگی یک سری از روابط جدید با نهادهای مالی مختلف برقرار کرده است.

شاخص های معاملات مشکوک – ادامه

- ▶ مشتری برای خدمات و یا محصولات با استفاده از ابزارهای مالی، مانند حواله و یا چک مسافرتی، بدون پست های مربوط بر روی صورت از ابزار و یا با علامت غیر معمول، تمبر و یا یادداشت پرداخت می کند
- ▶ شما مطلع می شوید که مشتری تحت تعقیب پولشویی و تامین مالی تروریسم است.
- ▶ مشتری برای توسعه ارتباط نزدیک با کارکنان شرکت تلاش می کند.
- ▶ مشتری از نام مستعار و انواع آدرس های مشابه اما متفاوت استفاده می کند.

شاخص های معاملات مشکوک – ادامه

مشتری نام خود را از یک معامله به معامله دیگر بطور متفاوت هجا می کند. مشتری از صندوق پستی و یا آدرس تحویل عمومی، یا نوع دیگری از آدرس ایمیل به جای آدرس خیابان هنگامی که این هنجار برای آن منطقه نیست استفاده می کند.

مشتری پیشنهاد پول یا پاداش یا جایزه غیر عادی، برای ارائه خدماتی که به نظر غیر معمول و مشکوک می رسد، می دهد، معاملات برای یک موسسه پوششی مشکوک (شرکتی که عملیات و دارایی خاص ندارد و دلیلی برای ایجاد آن وجود ندارد).

نگهداری اطلاعات و رویدادها (Paper Trail)

- ▶ امکان ردیابی: همه اطلاعات جمع آوری شده در فرایند شناسایی اولیه ذخیره و به مدت ۱۰ سال در اختیار مراجع ذیربط قرار می گیرد.
- ▶ اطلاعات جمع آوری شده هنگام ارائه خدمات پایه باید در پایگاه اطلاعاتی ذخیره گردد.
- ▶ هر موسسه مالی باید یک پایگاه اطلاعاتی به نام بایگانی مجزا (Unique Archive) جهت ذخیره کلیه اطلاعات تعبیه نماید.
- ▶ پایگاه مذکور باید در برابر حملات هکری ایمن و بطور دوره ای پشتیبان گیری (Back Up) شود.
- ▶ هر سیستم (اجرا، تنظیمات و مشورت دهی) باید قابل ثبت و ردیابی باشد.

پولشویی در ایران - (قانون مبارزه با پولشویی)

- دراجرای اصل ۱۲۳ قانون اساسی - تصویب بهمن ۱۳۸۶ مجلس شورای اسلامی - مشتمل بر دوازده ماده وهفت تبصره به شرح زیر:
 - اصل صحت و اصالت معاملات تجاری (ماده ۱)
 - تعریف جرم پولشویی (ماده ۲) -
 - عواید حاصل از جرم (ماده ۳) - هر نوع مالی که بطور **مستقیم و غیر مستقیم** از فعالیت های **مجرمانه** بدست آید.
 - تشکیل شورای عالی مبارزه با پولشویی (ماده ۴)
 - ریاست: وزیر اموراقتصادی و دارایی - دبیرخانه شورا: مستقر در وزارت امور اقتصاد و دارایی
 - عضویت: وزیر اقتصاد، بازرگانی - اطلاعات - کشور - رئیس کل بانک مرکزی

پولشویی در ایران – (قانون مبارزه با پولشویی)

– لازم الاجرا بودن آئین نامه های شورا و ضمانت اجرا (تبصره ۳ ماده ۴)

– اشخاص مشمول و وظایف آنها (ماه ۵ و ۷)

* احراز هویت * گزارش عملیات مشکوک

* نگهداری سوابق * کنترل داخلی و آموزش

– محرمانه بودن اطلاعات (ماده ۸)

– مجازات مرتکبین جرم پولشویی (ماده ۹) – استرداد درآمد و عواید حاصل از ارتکاب جرم و جزای

نقدی به میزان یک چهارم عواید حاصل از جرم

– مجازات مرتکبین جرم منشاء در صورت ارتکاب جرم پولشویی: علاوه بر مجازات های

مقرر مربوط به جرم ارتكابی به مجازات های پیش بینی شده در قانون مبارزه با پولشویی نیز محکوم

خواهند شد.

– همکاری قوه قضائیه و اختصاص شعبی از دادگاههای عمومی (ماده ۱۱)

– همکاری های بین المللی (ماده ۱۲ – بند ۵ ماده ۴)

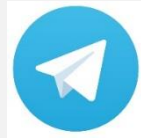
آئین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی

- ▶ تصویب آذرماه ۸۶ هیات وزیران - ۴۹ ماده ، اهم موارد به شرح زیر:
- شناسایی اولیه و کامل مشتری (ماده ۲ و ۳)
- استعلام مدارک شناسایی کامل از پایگاه ذیربط (ماده ۴)
- دقت و نظارت ویژه در خصوص اشخاص تحت مراقبت وخارجی (ماده ۹ و ۱۰)
- محل مناسب برای درج شماره ملی، شناسه ملی و شماره فراگیر (ماده ۱۲ و ۱۳)
- تطبیق مشخصات و اماکن ثبت شده با پایگاه ذیربط هر ۶ ماه (ماده ۱۴ و ۱۵)
- ارسال مدارک به آدرس پستی (ماده ۱۶)
- تشکیل واحد مبارزه با پولشویی و وظائف و مسئولیتها و دسترسی ها افراد مسئول (ماده ۱۸ و ۱۹ و ۲۳)

آئین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی – ادامه

- کنترل رعایت یا عدم رعایت مقررات توسط دستگاههای مسئول نظارت (ماه ۲۰)
- ارسال اطلاعات پایه به دبیرخانه (ماده ۲۱)
- ارسال گزارش عملیات و معاملات مشکوک بدون اطلاع ارباب رجوع (ماده ۲۵)
- نگهداری سوابق و اطلاعات (ماده ۳۳ و ۳۴)
- آموزش (ماده ۳۵ و ۳۶)
- وظائف دبیرخانه شورا و واحد اطلاعات مالی - عزل و نصب دبیر - ساختار سازمانی (ماده ۳۷ و ۳۸ و ۳۹ و ۴۰)
- تهیه پیش نویس دستورالعمل ها و ابلاغ ظرف ۳ ماه (ماده ۴۳)
- ارسال اطلاعات مورد درخواست واحد اطلاعات مالی (ماده ۴۷)
- راه اندازی سامانه اطلاعات مشتریان توسط بانک مرکزی (ماده ۴۸)

Join us at:



[telegram.me/ifcenter](https://t.me/ifcenter)



[iranfinancialcenter](https://www.instagram.com/iranfinancialcenter)



www.ifc.ir



info@ifc.ir

مرکز مالی ایران

(سهامی خاص)

IFC IRAN FINANCIAL CENTER

