



سال اول

شماره ۱

پاییز ۱۴۰۱

فصلنامه رخدادهای و اخبار بین‌المللی
حوزه مبارزه با پولشویی و تامین
مالی تروریسم

فصلنامه رخدادهای و اخبار بین المللی حوزه
مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم
سال اول - شماره ۱ - پاییز ۱۴۰۱



۱
۲
۳
۴
۵
۶
۸
۹
۱۰
۱۱
۱۲
۱۳
۱۴
۱۵
۱۶

درباره ما
پولشویی و تامین مالی تروریسم
سازمانها و اسناد بین المللی
روند شکل گیری قوانین مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در ایران
معرفی فاتف
ارزیابی کشورها از منظر اجرای توصیه های فاتف
اقدامات برخی کشورها در راستای تقویت نظام مبارزه با پولشویی
اجلاس گروه فاتف
گزارش ارزیابی متقابل کشور آلمان
فرانسه - هلند
قوانین بریتانیا
قوانین کانادا و ایالات متحده
ترکیه - عراق - عربستان سعودی - ایران
اخبار انگلیسی ایران
رویداد تخصصی

تمامی حقوق این فصلنامه به مرکز اطلاعات مالی ایران
تعلق دارد.

نقل مطلب با ذکر منبع مانعی ندارد.

نشانی: تهران، میدان آرژانتین، خیابان بیهقی، خیابان
دهم، پلاک ۱۳
کد پستی: ۱۵۱۴۷۴۷۶۱۱

۰۲۱-۸۶۱۲۲۰۶۳ / ۰۲۱-۸۶۱۲۲۴۶۵

fiu.gov.ir

int@fiu.gov.ir

دیدگاه و نظرات خود را از طریق پست الکترونیک یا
نشانی پستی برای ما ارسال نمایید و یا با ما تماس
بگیرید.

همکاران در این شماره به ترتیب حروف الفبا

آباده‌ئی، سپیده - بانک سامان
ابراهیمی، مریم - بانک صنعت و معدن
پزشکی، افسانه - بانک ایران و ونزوتلا
حبیبی، سعید - موسسه اعتباری ملل
حکمت، گلریز - بانک خاورمیانه
راضی، شادی - بانک خاورمیانه
رضایی، لیلا - بانک ملی
شرفی، سید علی - بانک صادرات ایران
صفایی زاده، معصومه - بانک پارسیان
طغیانی، امیر - مرکز اطلاعات مالی
عباسی تشیزی، مرتضی - بانک ملت
قشلاقی، محسن - پست بانک
مهیمنی، مژگان - بانک سپه
میرانی آشتیانی، سید طیبه - بانک کشاورزی
هراتی اردستانی، نرگس - بانک سپه

Administrative model	مدل اداری مرکز اطلاعات مالی
AML & CFT (Anti Money Laundering & Combating the Financing of Terrorism)	مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم
BSA (Bank Secrecy Act)	قانون رازداری بانکی
Bundesbank	بوندس بانک (بانک مرکزی جمهوری فدرال آلمان)
C (Compliant)	مطابق
Countermeasure	اقدام تقابلی
FATF (Financial Action Task Force)	گروه ویژه اقدام مالی - فاتف
FINCEN (Financial Crimes Enforcement Network)	شبکه اجرایی مقابله با جرایم مالی آمریکا
FINTRAC (The Financial Transactions and Reports Analysis Centre of Canada)	مرکز تحلیل تراکنش‌های مالی و گزارشات کانادا
GAFI (Groupe d'action financière)	نام فرانسوی گروه ویژه اقدام مالی - فاتف
GAFILAT (El Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica)	گروه منطقه‌ای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم آمریکای لاتین (گافی‌لت)
Hybrid model	مدل ترکیبی مرکز اطلاعات مالی
Judicial model	مدل قضایی مرکز اطلاعات مالی
LC (Largely compliant)	مطابقت زیاد
Law enforcement model	مدل پلیسی مرکز اطلاعات مالی
N/A (Not applicable)	قابل اجرا نیست
NC(Non-compliant)	عدم مطابقت
NCIS (United Kingdom's Nacional Criminal Intelligence Service)	سرویس جرایم ملی بریتانیا
Partially Compliant (PC)	تا حدودی مطابق
Patriot Act	قانون میهنی
POCA (Proceeds of Crime Act 2000)	قانون عواید حاصل از جرم
Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act	قانون عواید حاصل از جرم (پول‌شویی) و قانون تامین مالی تروریسم
R (Recommendation)	توصیه
Ressortkreis	کمیته بین وزارتی آلمان
The Egmont Group	گروه اگمونت یک نهاد متشکل از ۱۶۴ واحد اطلاعات مالی مربوط به کشورهای مختلف بوده که در سال ۱۹۹۵ در بروکسل تشکیل شده است
UNCAC (The United Nations Convention Against Corruption)	کنوانسیون سازمان ملل متحد علیه فساد
United Nations Convention against Illicit Traffic in Narcotic Drugs and Psychotropic Substances	کنوانسیون مبارزه با قاچاق مواد مخدر و داروهای روانگردان سازمان ملل متحد
UNTOC (The United Nations Convention Against Transnational Organized Crime)	کنوانسیون سازمان ملل متحد علیه جرائم سازمان یافته فراملی
UKFIU (United Kingdom Financial Intelligence Unit)	واحد اطلاعات مالی بریتانیا

واحد اطلاعات مالی یک مجموعه تشکیلات ملی مرکزی در کشورهاست که از طریق ارتباط با سیستم بانکی، بیمه‌ای، مالیاتی، گمرکی، و ... اطلاعات و گزارش‌های مالی مشکوک را دریافت و مورد تجزیه و تحلیل قرار می‌دهد. سپس، نتایج این تجزیه و تحلیل به سازمان‌های ذی‌ربط داخلی ارجاع می‌شود تا مورد رسیدگی قرار گیرد. در صورت درخواست واحدهای اطلاعات مالی سایر کشورها، این واحد مالی بنابه تشخیص نسبت اعلام اطلاعات اقدام می‌کند تا در اجرای قوانین مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم مورد بهره‌برداری قرار گیرد. مرکز اطلاعات مالی (واحد اطلاعات مالی) ایران در تاریخ ۱۳۸۸/۱۱/۱۸ برابر با ۷ فوریه ۲۰۱۰ با هدف انجام وظایف مندرج در ماده ۳۸ آیین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی تاسیس گردید.

واحدهای اطلاعات مالی می‌توانند به اشکال مستقیم یا غیرمستقیم نتایج تحلیل‌های خویش در امر مقابله با پولشویی و تأمین مالی تروریسم را به اجرا گذارند. در همین چارچوب، تاکنون چهار مدل (اداری، پلیسی، قضایی و ترکیبی) از تشکیلات واحدهای مذکور ایجاد شده است. مدل اداری نوعاً در درون کارگزاری‌های دولتی یا تحت یک وزارتخانه (البته غیر از دستگاه قضایی و پلیس) از جمله وزارت مالیه یا بانک مرکزی تشکیل می‌شوند. در این مدل، واحد اطلاعات مالی بین مؤسسات مالی و دستگاه‌های قضایی و پلیسی قرار می‌گیرند. گرایش اکثر واحدها به مدل اداری می‌تواند نشانه این باشد که مدل اداری از کارایی بهتری برخوردار است. در این مدل، احتمالاً هم دریافت و تجزیه و تحلیل اطلاعات شکل حرفه‌ای‌تری داشته باشد و هم تبادل اطلاعات با واحدهای خارجی به نحو آسان‌تری صورت گیرد. مرکز اطلاعات مالی ایران از نوع اداری و تحت وزارت امور اقتصادی و دارایی مشغول فعالیت است.

تاکنون ج.ا.ا با کشورهای ارمنستان، برزیل، اسلوانی، اکوادور، تاجیکستان، پاکستان، ترکمنستان، روسیه، آفریقای جنوبی، کره جنوبی، قرقیزستان، بلاروس، آذربایجان، بلژیک، سوریه و ازبکستان؛ در حوزه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم تفاهم همکاری امضا کرده است.

درباره ما (معرفی کارگروه بین الملل)

با توجه به اهمیت روز افزون ارتقای سطح دانش در حوزه بین الملل مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و در راستای افزایش کیفی و کمی تخصص‌های مرتبط حوزه یاد شده جهت تصمیم‌سازی امور بین الملل ذیل کمیسیون تخصصی موضوع مصوبه جلسه نهم شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم و مصوبه جلسه چهارم کمیسیون تخصصی شورای مذکور، کارگروه امور بین الملل و اطلاع رسانی مرکز اطلاعات مالی به دستور جناب آقای خانی رئیس مرکز اطلاعات مالی و دبیر شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم، به ریاست آقای امیر طغیانی تشکیل گردید.

رصد و پایش اقدامات و گزارشات سازمان‌های بین المللی و بین الدولی مرتبط در حوزه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم از قبیل گروه ویژه اقدام مالی (فاتف)، گروه‌های منطقه‌ای مبارزه با پولشویی و ...

افزایش آگاهی در مورد مسائل مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در راستای بهبود چارچوب‌های قانون گذاری، نظارتی و سیاستی مبارزه با پولشویی و با تأمین مالی تروریسم

اطلاع رسانی در خصوص اقدامات سایر کشورها و مهمترین رویداد‌های مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

دانش کام
حسابداری

www.Hesabdary.Com
@HesabdaryCom





پولشویی و تامین مالی تروریسم

پولشویی، فرایند مشروعیت بخشیدن به پول‌های حاصل از فعالیت غیر قانونی است. به عبارت دیگر پول‌های به اصطلاح کثیف حاصل از جرائمی مانند قاچاق مواد مخدر، قاچاق انسان، رشوه، اختلاس، فرار مالیاتی و غیره با روش‌های مختلفی تطهیر می‌گردند و هدف از آن پنهان کردن منبع غیر قانونی پول‌ها به نحوی است که بتوان به راحتی و بدون ترس در هر جایی از آن‌ها استفاده کرد.

تامین مالی تروریسم، ارائه یا جمع‌آوری وجوه، به هر وسیله، به طور مستقیم یا غیرمستقیم، بر خلاف قانون و به طور عمد، به قصد یا علم به این که به طور کلی یا جزئی، صرف اجرای اعمال تروریستی گردد. دولتی که فهرستی برای سازمان‌های تروریستی دارد معمولاً قوانینی نیز برای جلوگیری از پولشویی پولی که هزینه تأمین مالی این سازمان‌ها می‌شود تصویب می‌کند.

دست‌کام
حسابداری

www.Hesabdary.Com
@HesabdaryCom

سازمانهای بین‌المللی

سازمان‌های بین‌المللی مانند سازمان ملل متحد یا بانک تسویه حساب‌های بین‌المللی در پایان دهه ۱۹۸۰ برخی اقدامات اولیه را برای رسیدگی به موضوع پولشویی انجام دادند. پس از ایجاد فاتف (گروه ویژه اقدام مالی) در سال ۱۹۸۹، گروه‌های منطقه‌ای نیز برای اجرای موثرتر استانداردهای بین‌المللی در این حوزه ایجاد گردید. در حال حاضر ۹ گروه منطقه‌ای تخصصی از قبیل منافاتف، اوراسیا، آسیا/اقیانوسیه، مانی‌وال، گیابا و ... و بیش از ۲۰ سازمان فرامنطقه‌ای و بین‌المللی از قبیل بانک جهانی، صندوق بین‌المللی پول، یوروپل، سازمان گمرک جهانی و ... در امر مبارزه با پولشویی در سراسر جهان وجود دارد.

اسناد بین‌المللی

بطور کلی ۴ کنوانسیون بین‌المللی در خصوص موضوع پولشویی و تامین مالی تروریسم در سطح جهانی مورد استناد سایر کشورها است:

۱. کنوانسیون مبارزه با قاچاق مواد مخدر و داروهای روانگردان (وین ۱۹۸۸)،
۲. کنوانسیون مبارزه با تامین مالی تروریسم (۱۹۹۹)،
۳. کنوانسیون مبارزه با جرایم سازمان یافته فراملی (پالرمو ۲۰۰۰)،
۴. کنوانسیون مبارزه با فساد (مریدا ۲۰۰۳).

دهت کام
حسابداری

www.Hesabdary.Com
@HesabdaryCom



روند شکل‌گیری قوانین مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در ایران

به موازات تحولات و پیشرفت‌های اقتصاد جهانی در سده‌های اخیر، جرایم اقتصادی جدیدی نیز به فهرست جرائم موجود افزوده شده‌اند. آثار مخرب این جرائم به ویژه بر امنیت اقتصادی و سیاسی، نهادهای تفنینی، اجرایی و قضایی را به تامل و تدبیر راهکارهایی برای مبارزه با این جرائم سوق داده است. پولشویی و تامین مالی تروریسم از جمله مهمترین این جرائم هستند که جامعه بین‌المللی، با درک تهدیدهای در پیش رو، اقدامات متعددی را برای الزام به مبارزه با این جرائم پیشگیری از آنها در پیش گرفته است. جمهوری اسلامی ایران نیز همگام با جامعه بین‌المللی، ضمن جرم‌انگاری پدیده پولشویی، اقدامات پیشگیرانه و ضمانت‌اجراهای لازم را وضع کرده است تا از این طریق پاسخی مقتضی به جرائم پولشویی و تامین مالی تروریسم داده باشد.



تصویب قانون	• مجلس شورای اسلامی تصویب قانون مبارزه با پولشویی ۱۲ ماده و ۷ تبصره • ۱۳۸۶/۱۱/۰۲
آیین نامه اجرایی	• هیئت وزیران کارگروه تهیه آئین نامه اجرایی مبارزه با پولشویی ۴۹ ماده • ۱۳۸۸/۰۹/۱۴
دستورالعمل ۱۳ گانه بانک مرکزی	• بانک مرکزی ابلاغ دستورالعمل‌های ۱۳ گانه • ۱۳۹۰/۰۲/۲۶
تصویب قانون مبارزه با تامین مالی تروریسم	• مجلس شورای اسلامی تصویب قانون مبارزه با تامین مالی تروریسم ۱۷ ماده و ۵ تبصره • ۱۳۹۴/۱۱/۱۳
اصلاح قانون تامین مالی تروریسم	• مجلس شورای اسلامی تصویب قانون اصلاح قانون مبارزه با تامین مالی تروریسم ۵ ماده • ۱۳۹۷/۰۴/۰۱
اصلاح قانون مبارزه با پولشویی	• مجلس شورای اسلامی تصویب قانون اصلاح قانون مبارزه با پولشویی ۱۴ ماده • ۱۳۹۷/۰۷/۰۳
آیین نامه اجرایی (شامل ۱۵۸ ماده)	• هیات وزیران تهیه آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی ۱۵۸ ماده • ۱۳۹۸/۰۷/۲۱



معرفی فاتف

سازمانی بین‌دولتی است که در سال ۱۹۸۹ با اجلاس گروه ۷ با نگرش به سیاست‌های توسعه برای مبارزه با پولشویی تاسیس شده‌است. دبیرخانه فاتف مستقر در مقر سازمان همکاری و توسعه اقتصادی در پاریس است. فاتف در حال حاضر اصلی‌ترین نهاد سیاست‌گذار در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم می‌باشد و در این خصوص استانداردهایی را وضع کرده است. این نهاد ۴۰ توصیه را با هدف ایجاد واکنش هماهنگ جهانی برای جلوگیری از پولشویی و تامین مالی تروریسم منتشر کرده است.

✓ در آوریل ۱۹۹۰، کمتر از یک سال پس از تأسیس، این نهاد مجموعه‌ای از چهار توصیه را منتشر کرد که هدف آن ارائه یک برنامه جامع اقدام مورد نیاز برای مبارزه با پولشویی بود.

✓ فاتف در سال ۲۰۰۱، استانداردهای خود را به مبارزه با تامین مالی تروریسم توسعه داد و هشت توصیه ویژه برای مقابله با موضوع تامین مالی تروریسم صادر کرد.

✓ تکامل مداوم تکنیک‌های پولشویی باعث شد این نهاد در ژوئن ۲۰۰۳ استانداردهای خود را به طور جامع مورد بازنگری قرار دهد.

✓ در اکتبر ۲۰۰۴ فاتف نهمین توصیه ویژه را منتشر کرد که استانداردهای بین‌المللی مورد توافق برای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم را بیشتر تقویت کرد (توصیه‌های ۹+۴۰).

✓ در فوریه ۲۰۱۲، فاتف بررسی کامل استانداردهای خود را تکمیل کرد و توصیه‌های بازنگری شده خود را منتشر کرد (۹ توصیه ویژه در مورد تامین مالی تروریسم به طور کامل با اقدامات مبارزه پولشویی ادغام شد).

این گروه میزان پیشرفت کشورهای عضو در زمینه پیاده‌سازی توصیه‌های این گروه را رصد می‌کند. همچنین پیشرفت تصویب و اجرای توصیه‌های گروه در سطح جهان را نیز نظارت می‌کند. بر اساس همین رصد و نظارت، فاتف کشورها را به سه دسته تقسیم کرده‌است. یک دسته کشورهای هستند که از نظر این گروه کاملاً بر توصیه‌های این گروه منطبق بوده و آن‌ها را اجرا کرده‌اند. این گروه بیشتر کشورهای توسعه یافته هستند. گروه دوم کشورهایی هستند که در حال پیشرفت و تطبیق با استانداردهای مشخص شده هستند. دسته آخر کشورهایی هستند که همکاری با این گروه نداشتند و بنابراین از نظر گروه، آنان کشورهای دارای خطر پولشویی و تامین مالی تروریسم هستند. این دسته خود به دو دسته تقسیم می‌شوند. یک دسته کشورهایی که علیه آن‌ها «اقدام تقابلی» انجام نمی‌شود. دسته دیگر آن‌هایی هستند که علاوه بر بودن در لیست سیاه علیه‌شان اقدام تقابلی نیز صورت می‌گیرد.

دات کام
حسابداری

www.Hesabdary.Com
@HesabdaryCom

ارزیابی کشورها از منظر اجرای توصیه‌های فاتف

کشورها از منظر اجرای توصیه‌های فاتف با یکدیگر متفاوت هستند. هیچ کشوری وجود ندارد که تمامی توصیه‌های این نهاد را بطور کامل اجرا کند. جدول به روز شده اجرای توصیه‌های فاتف توسط کشورها که در تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۱ منتشر گردیده است. اقدامات برخی از کشورها از جدول یاد شده استخراج شده است.



نام کشور	آفریقای جنوبی	ایالات متحده	آلمان	چین	روسیه	فرانسه	ژاپن	پاکستان
شماره توصیه								
R1	PC	PC	LC	LC	LC	LC	LC	PC
R2	PC	C	LC	C	C	C	LC	LC
R3	LC	LC	C	LC	LC	C	LC	LC
R4	LC	LC	C	C	LC	C	LC	LC
R5	PC	C	LC	LC	LC	C	PC	LC
R6	NC	LC	PC	PC	PC	LC	PC	PC
R7	PC	LC	PC	PC	PC	C	PC	PC
R8	NC	LC	LC	LC	LC	PC	NC	PC
R9	LC	C	C	C	C	C	C	C
R10	PC	LC	LC	LC	LC	LC	LC	PC
R11	LC	LC	C	C	LC	C	LC	LC
R12	NC	PC	LC	PC	PC	PC	PC	PC
R13	LC	LC	PC	LC	LC	PC	LC	LC
R14	PC	LC	LC	LC	LC	C	LC	PC
R15	NC	LC	LC	LC	C	LC	LC	PC
R16	LC	PC	C	LC	PC	LC	LC	LC
R17	NC	LC	LC	LC	LC	C	NA	PC
R18	PC	LC	LC	C	LC	LC	LC	PC
R19	LC	LC	C	C	LC	LC	LC	PC
R20	LC	PC	C	LC	C	LC	LC	PC
R21	C	C	C	LC	LC	C	C	PC
R22	PC	NC	LC	NC	LC	LC	PC	NC
R23	PC	NC	C	NC	LC	LC	PC	PC
R24	PC	NC	PC	PC	LC	LC	PC	PC
R25	PC	PC	LC	NC	PC	LC	PC	NC
R26	PC	LC	LC	LC	LC	LC	LC	PC
R27	PC	C	C	LC	LC	C	LC	PC
R28	PC	NC	LC	NC	LC	LC	PC	NC
R29	LC	C	C	LC	C	LC	C	PC
R30	C	C	C	C	LC	C	C	PC
R31	C	LC	C	C	C	C	LC	PC
R32	PC	C	C	LC	LC	LC	LC	PC
R33	LC	LC	PC	LC	C	LC	LC	PC
R34	LC	LC	LC	LC	LC	C	LC	PC
R35	LC	LC	LC	PC	LC	C	LC	PC
R36	LC	LC	LC	LC	LC	C	LC	LC
R37	LC	LC	C	LC	LC	C	LC	PC
R38	LC	LC	C	C	LC	C	LC	NC
R39	LC	LC	C	LC	LC	C	LC	LC
R40	LC	C	LC	LC	LC	LC	LC	PC

برخی از اقدامات تقنینی کشورها در راستای تقویت نظام مبارزه با پولشویی

حرف "Y" به معنی داشتن قوانین و مقررات مرتبط، حرف "N" به معنی عدم داشتن قوانین و مقررات مرتبط در آن کشور است.

کشورها	جرم انگاری پولشویی	الزامات شناسایی معمول مشتری	گزارش تراکنشهای مشکوک	ثبت سوابق	انتقال پول نقد فرامرزی	جمع آوری و نگهداری اطلاعات ذینفع	همکاریهای بین المللی ضابطین قضایی	نظام شناسایی و توقیف اموال	ترتبات اشتراک گذاری اموال	تبادل اطلاعات با سایر کشورها	عضویت در کنوانسیون وین ۱۹۸۸	عضویت در کنوانسیون UNTOC	عضویت در کنوانسیون مبارزه با فساد UNCAC
افغانستان*	Y	Y	Y	Y	Y	N	N	Y	N	N	Y	Y	Y
بلژیک	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
چین	Y	Y	Y	Y	Y	N	N	Y	N	Y	Y	Y	Y
قزاقستان	Y	Y	Y	Y	Y	N	Y	Y	N	Y	Y	Y	Y
قرقیزستان	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	N	Y	Y	Y	Y
پاکستان	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	N	N	Y	Y	Y	Y
اسپانیا	Y	Y	Y	Y	Y	N	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
امارات متحده عربی	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	N	Y	Y	Y	Y
ازبکستان	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	N	Y	Y	Y	Y

اصلاحات توصیه‌های شماره ۲۴ و ۲۵:

پیش نویس راهنمای توصیه شماره ۲۴ (اجرای الزامات فاتف در خصوص مالکیت واقعی و جلوگیری از مخفی کردن فعالیت های غیرقانونی جنایتکاران در ورای ساختارهای مبهم شرکتی) همچنین اصلاحات مدنظر در توصیه ۲۵ (شفافیت و مالکیت واقعی ساختارهای حقوقی) در وبسایت فاتف منتشر شد.



تصمیمات در مورد کشور روسیه:

بر اساس ادعای فاتف، اقدامات روسیه همچنان اصول اصلی فاتف، که هدف آن ارتقای امنیت، ایمنی و یکپارچگی سیستم مالی است را نقض می‌کند. لذا فاتف تصمیم گرفت محدودیت‌های بیشتری را علیه این کشور از قبیل ممانعت از مشارکت در برنامه‌های فعلی و آتی فاتف اعمال کند. همچنین تاکید می‌کند که همه حوزه‌های قضایی باید مراقب خطرات ناشی از اقدامات دور زدن تحریم‌ها توسط روسیه به منظور حفاظت از سیستم مالی بین‌المللی باشند.

اجلاس گروه فاتف (گروه ویژه اقدام مالی) (FATF (Financial Action Task Force)

در ۲۹ مهرماه ۱۴۰۱ (۲۱ اکتبر ۲۰۲۲) در شهر پاریس، اولین اجلاس اصلی گروه ویژه اقدام مالی به ریاست آقای راجا کومار از کشور سنگاپور با حضور نمایندگان بیش از ۲۰۰ کشور و حوزه قضایی به پایان رسید.

حوزه قضایی تحت پایش بیشتر (لیست خاکستری)

هنگامی که فاتف یک حوزه قضایی را تحت پایش بیشتر قرار می‌دهد، به این معنی است که کشور متعهد شده است به سرعت نواقص استراتژیک شناسایی شده را در چارچوب‌های زمانی توافق شده برطرف نماید. در حال حاضر ۲۳ کشور از قبیل ترکیه، اردن، امارات، اوگاندا، فیلیپین، سنگال، پاناما، آلبانی، بوركینافاسو در این فهرست قرار دارند. حوزه‌های قضایی جدید جمهوری دموکراتیک کنگو، موزامبیک و تانزانیا هستند. همچنین کشورهای نیکاراگوئه (باید به همکاری با گروه منطقه‌ای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم آمریکای لاتین برای بهبود نظام مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم ادامه دهد) و پاکستان (به همکاری خود با گروه منطقه‌ای آسیا اقیانوسیه ادامه خواهد داد) از این لیست خارج شده‌اند.

حوزه قضایی مشمول فراخوان اقدام (لیست سیاه)

فاتف، کشورها یا حوزه‌های قضایی دارای نواقص استراتژیک مهم برای مبارزه با پولشویی، تامین مالی تروریسم و تامین مالی اشاعه را شناسایی می‌کند. در نشست اخیر کشور میانمار به لیست مشمول فراخوان اقدام اضافه گردید. در حال حاضر سه کشور کره شمالی، ج.ا.ایران و میانمار در این لیست قرار دارند. با این تفاوت که دو کشور کره شمالی و ایران مشمول اقدامات تقابلی نیز هستند.

فاتف نام ایران را کماکان از سال ۲۰۲۰ در لیست سیاه بدون تغییر نگه داشته است. الزامات فاتف شامل محدودیت در روابط مالی با شرکت‌های ایرانی، بررسی بیشتر تراکنش‌های مالی مرتبط با ایران، ارسال گزارش در خصوص انجام هر گونه مبادلات مالی با ایران به این گروه و ممانعت از تاسیس شعبه جدید بانک‌های ایران در خارج و بالعکس می‌شود.



www.Hesabdary.com
@HesabdaryCom

نکات حائز اهمیت گزارش ارزیابی متقابل فاتف از نظام مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم کشور آلمان

کشور آلمان بزرگترین اقتصاد اتحادیه اروپا و چهارمین اقتصاد بزرگ جهان پس از ایالات متحده، چین و ژاپن است. فرانکفورت مهمترین مرکز مالی در قاره اروپا است و از سال ۲۰۱۶، آلمان دارای بیشترین تعداد مؤسسات اعتباری و شعب خارجی در اتحادیه اروپا می‌باشد. در شهریورماه ۱۴۰۱ (اگوست ۲۰۲۲) فاتف گزارش ارزیابی متقابل کشور آلمان در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم را منتشر کرد. در این گزارش اقدامات مبارزه پولشویی و تامین مالی تروریسم کشور آلمان از تاریخ ۱ تا ۱۹ نوامبر ۲۰۲۱ (آبان ماه ۱۴۰۰) با بازدید در محل، میزان تطبیق اقدامات با توصیه‌های ۴۰ گانه فاتف و میزان کارآمدی اقدامات آن کشور ارایه گردیده است. این ارزیابی بر اساس توصیه‌های سال ۲۰۱۲ فاتف و با استفاده از متدولوژی سال ۲۰۱۳ تهیه شده است. این ارزیابی بر اساس اطلاعات ارائه شده توسط کشور آلمان، بازخورد سایر کشورها، گزارش‌های در دسترس عموم (منبع آزاد) و اطلاعات به دست آمده توسط تیم ارزیابی در بازدید از محل انجام شد. با توجه به توصیه‌های فاتف آنچه برای کشور ما مهم است نتیجه ارزیابی عملکرد آلمان ذیل توصیه شماره ۷ تحریم‌های مالی هدفمند مرتبط با اشاعه سلاح‌های کشتار جمعی، نتیجه فوری شماره ۱۰ در خصوص اقدامات پیشگیرانه تامین مالی تروریسم و تحریم‌های مالی و نتیجه فوری شماره ۱۱ در خصوص تحریم‌های مالی اشاعه سلاح‌های کشتار جمعی می‌باشد. عملکرد آلمان در توصیه شماره ۷ تاحدودی مطابق، نتیجه مستقیم شماره ۱۰ متوسط و نتیجه مستقیم شماره ۱۱ نیز متوسط ارزیابی شده است.

❖ از نظر تامین مالی اشاعه، آلمان، روابط مالی با ایران از طریق چندین شعبه بانک ایرانی در آلمان دارد. پس از انعقاد برنامه جامع اقدام مشترک (برجام) در سال ۲۰۱۵، مبادلات تجاری و مالی بین دو کشور به طور موقت افزایش یافت، اما پس از خروج ایالات متحده از برجام در سال ۲۰۱۸ و متعاقب آن اعمال مجدد تحریم‌های فرا سرزمینی ایالات متحده، مجدداً کاهش چشمگیری یافت. روابط تجاری از آن زمان بر کالاهای بشردوستانه متمرکز شده است.

❖ مشارکت در نظام شناسایی اشخاص مشمول شورای امنیت سازمان ملل متحد ۱۳۷۳ اتحادیه اروپا؛ پس از آنکه وزارت خارجه فدرال این پیشنهاد را بررسی کرد و موضوع را به کمیته بین‌وزارتی ارجاع داد، این پیشنهاد در اکتبر/نوامبر ۲۰۱۸ تایید گردید. این شناسایی شخص مشمول به طور رسمی در نوامبر ۲۰۱۸ به اتحادیه اروپا پیشنهاد شد، پس از آن تصویب و در ژانویه ۲۰۱۹ لازم الاجرا شد.

❖ کشور آلمان قطعه‌نامه‌های ۱۷۱۸ (کره شمالی) و ۲۲۳۱ (ایران) را از طریق مکانیزم مشابه با تحریم‌های مالی هدفمند مرتبط با تروریسم اجرا می‌کند. منابع مالی هر دو رژیم، مطابق با شرایط آلمان، مسدود شده است. طبق مقررات اتحادیه اروپا، همه افراد و نهادها موظفند هرگونه وجوه توقیف شده را به بانک مرکزی جمهوری فدرال آلمان (بوندس بانک) گزارش دهند. از نوامبر ۲۰۲۰، آلمان ۱,۳ میلیون یورو در نتیجه تحریم‌ها علیه کشور ایران مسدود کرده است. این مبلغ از ۲,۲ میلیارد یورو (در سال ۲۰۱۱) به دلیل حذف اشخاص از فهرست و متعاقب آن آزادسازی وجوه، از جمله بر اساس برجام، کاهش یافته است. برای تحریم‌های مالی هدفمند مربوط به کره شمالی، آلمان ۴۱۰,۸۷۲ یورو توقیف کرده است. به دلیل روابط اقتصادی محدود آلمان با کره شمالی، این مبلغ در مقایسه با کشور ایران کمتر است.

۲۰۲۰	۲۰۱۹	۲۰۱۸	۲۰۱۷	۲۰۱۶	
۱,۲۸۸,۲۵۱	۱,۳۲۰,۳۸۹	۱,۳۱۴,۸۱۲	۱,۳۰۲,۷۵۸	۱,۳۵۶,۰۱۵	قطعه‌نامه ۲۲۳۱ (ایران)
۴۱۰,۶۵۴	۴۱۰,۸۷۲	۴۱۱,۳۰۷	۴۱۰,۴۹۷	۴۱۰,۵۰۹	قطعه‌نامه ۱۷۱۸ (کره شمالی)

فرانسه

فرانسه یک چارچوب قوی و پیچیده مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم دارد. اما فقدان بازرسان متخصص بر طول مدت تحقیقات به ویژه در موارد پیچیده تأثیر می‌گذارد. مصادره دارایی‌های مجرمانه در اولویت است. فرانسه مجرمان را از مقادیر قابل توجهی پول کثیف و سایر دارایی‌ها مانند املاک و مستغلات محروم کرده است. فرانسه تلاش‌های خود را برای نظارت موثر بر بخش مالی افزایش داده است. با این حال، نظارت مبتنی بر ریسک در بسیاری از بخش‌های غیرمالی، به‌ویژه در بخش املاک و مستغلات، کافی نیست. پس از حملات تروریستی در سال ۲۰۱۵، فرانسه به طور فعال با تامین مالی تروریسم مقابله کرده است. تحقیقات تروریسم به طور سیستماتیک به تامین مالی مربوطه می‌پردازد.



هلند

هلند چارچوب محکمی برای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم دارد. همکاری داخلی و بین المللی نقطه قوت سیستم هلند است. مشارکت بخش دولتی و خصوصی نیز یک ویژگی کلیدی است. واحد اطلاعات مالی هلند اطلاعات با کیفیت بالایی را برای تحقیقات جنایی تولید می‌کند. هلند با موفقیت تامین مالی تروریسم را شناسایی، تحقیق و پیگرد قانونی می‌کند. اقدامات پیشگیرانه مقامات با بخش غیرانتفاعی برای کاهش خطرات تأمین مالی تروریسم مرتبط می‌شوند. اما هلند باید برخی از کمبودهای فنی برجسته را برطرف کند. این کشور باید برای اطمینان از شفافیت مالکیت شرکت و بهبود نظارت، از جمله مقابله با فعالیت‌های غیرمجاز مانند بانکداری زیرزمینی، اقدامات بیشتری انجام دهد. نظارت بر بخش غیرمالی نیز باید کاملاً مبتنی بر ریسک و تحریم‌ها برای جرائم پولشویی و عدم رعایت آنها باید متناسب و بازدارنده باشد.

عضویت و قوانین بریتانیا در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

- عضو فاتف از سال ۱۹۹۰ میلادی
- عضو ناظر شش گروه منطقه‌ای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم: آسیا/اقیانوسیه، خاورمیانه و شمال آفریقا، شرق و جنوب آفریقا، غرب آفریقا، کمیته متخصصین ارزیابی اقدامات مبارزه با پولشویی شورای اروپا و کافی‌لت
- عضو گروه اگمونت

واحد اطلاعات مالی بریتانیا در سال ۱۹۹۵ میلادی با نام سرویس جرایم ملی بریتانیا تاسیس گردید. واحد اطلاعات مالی بریتانیا به عنوان بخشی از نهاد جرم ملی به صورت مستقل در فرماندهی جرایم اقتصادی قرار دارد. اصلی‌ترین وظیفه واحد اطلاعات مالی بریتانیا دریافت، تجزیه و تحلیل و انتشار گزارش‌های فعالیت مشکوک می‌باشد.



قوانین

- قانون عواید حاصل از جرم ۲۰۰۲ همه اشکال پولشویی را در این کشور جرم انگاری و جرایمی را در ارتباط با عدم گزارش موارد مظنون به پولشویی را نیز ایجاد کرده است. این قانون تعیین می‌کند که چه مواردی دارای مجرمانه است و استرداد دارایی‌های مجرمانه را از طریق ابزارهای مدنی امکان پذیر می‌نماید. این قانون الزامات قانونی برای افشا یا گزارش فعالیت مشکوک را تعیین می‌کند. واحد اطلاعات مالی به عنوان افسر پلیس عمل و نهاد اصلی و مرکزی دریافت گزارش‌های فعالیت مشکوک در بریتانیا می‌باشد.
- قانون تروریسم ۲۰۰۰ جمع‌آوری کمک‌های مالی و سایر انواع حمایت‌های مالی از تروریسم را جرم انگاری می‌کند و به دادگاه‌ها این اختیار را می‌دهد که دستور صادره هر گونه پول یا اموال دیگر را صادر کنند. همانند قانون عواید حاصل از جرم، قانون تروریسم گزارش‌دهی را بر عهده اشخاص و موسساتی می‌گذارد که آگاهی دارند یا مشکوک هستند که اقدامات تروریستی ممکن است برنامه‌ریزی یا در شرف انجام باشد.

عضویت و قوانین کانادا در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

دات کام
حسابداری

www.Hesabdary.Com
@HesabdaryCom

- عضو فاتف از سال ۱۹۹۰ میلادی
 - عضو گروه منطقه‌ای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم آسیا/اقیانوسیه
 - عضو ناظر گروه منطقه‌ای گافیت
 - عضو گروه اگمونت
- واحد اطلاعات مالی کانادا در سال ۲۰۰۱ به عنوان نهادی مستقل با نام مرکز تحلیل تراکنش‌های مالی و گزارشات کانادا تاسیس گردید. اختیارات قانونی واحد اطلاعات مالی این کشور بر اساس قانون عواید حاصل از جرم (پولشویی) و قانون تامین مالی تروریسم می‌باشد. در سال ۱۹۸۹ اولین قانونگذاری این کشور در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم تصویب و سپس در سالهای ۲۰۰۱ و ۲۰۰۶ اصلاح شده است. این کشور به منظور نشان دادن اقدامات خود در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم چهارمین گزارش پیرو خود را در اکتبر ۲۰۲۱ متعاقب ارزیابی دو جانبه که در سال ۲۰۱۶ انجام شده بود به گروه ویژه اقدام مالی ارسال کرد.

عضویت و قوانین ایالات متحده در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

- عضو فاتف از سال ۱۹۹۰ میلادی
- عضو گروه منطقه‌ای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم آسیا/اقیانوسیه
- عضو ناظر پنج گروه منطقه‌ای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم: گافیت، اوراسیا، خاورمیانه و شمال آفریقا، شرق و جنوب آفریقا، آفریقای مرکزی، غرب آفریقا، کمیته متخصصین ارزیابی اقدامات مبارزه با پولشویی شورای اروپا
- عضو گروه اگمونت

شبکه اجرایی مقابله با جرائم مالی ایالات متحده در آوریل ۱۹۹۰ با دستور شماره ۰۸-۱۰۵ خزانه داری تاسیس گردید. این نهاد بر اساس قانون رازداری بانکی تاسیس گردید و در سال ۲۰۰۱ بر اساس قانون میهنی به عنوان یکی از نهادهای وزارت خزانه داری ایالات متحده فعالیت می‌کند. در ابتدا مأموریت این نهاد ارائه یک شبکه اطلاعاتی و تحلیلی چند منبعی در سطح دولتی برای حمایت از کشف، تحقیق و تحت تعقیب قرار دادن پولشویی داخلی و بین‌المللی و سایر جرایم مالی بود. امروزه، شبکه اجرایی مقابله با جرائم مالی یکی از نهادهای اصلی وزارت خزانه‌داری ایالات متحده است که وظیفه نظارت و اجرای سیاست‌های پیشگیری و کشف پولشویی را انجام می‌دهد. این امر به دو صورت انجام می‌شود. اول، شبکه اجرایی مقابله با جرائم مالی با مشارکت جامعه مالی برای جلوگیری و کشف پولشویی همکاری می‌کند. شبکه اجرایی مقابله با جرائم مالی قوانین مبارزه با پولشویی از قبیل قانون رازداری بانکی برای الزام گزارش‌دهی و نگهداری سوابق توسط بانک‌ها و سایر موسسات مالی استفاده می‌کند. دوم، شبکه اجرایی مقابله با جرائم مالی حمایت‌های اطلاعاتی و تحلیلی را در اختیار ضابطین قانون قرار می‌دهد. شبکه اجرایی مقابله با جرائم مالی از اطلاعات گزارش شده بر اساس قانون رازداری و سایر اطلاعات در دسترس عموم و در اختیار نهادهای دولتی برای انجام وظایف خود بهره می‌برد.

با استناد به خبر منتشر شده بر روی وبسایت العربیه: دادستان سعودی بیش از یک میلیارد دلار از باند متهم به پولشویی مصادره کرد. تلویزیون دولتی عربستان سعودی گزارش داد که دادستانی کل عربستان دستور مصادره ۴ میلیارد ریال عربستان و ۲۵ سال زندان برای یک باند جنایتکار متهم به پولشویی را صادر کرده است. تلویزیون دولتی اعلام داشت که این باند متشکل از یک شهروند سعودی و پنج نفر با ملیت‌های عرب دیگر بود.

ترکیه به طور جدی خواهان پیش نویس چندین لایحه در بازار رمز ارزها است. براساس گفته‌های دو مقام رسمی، ترکیه در حال پیش نویس قانونی است که کنترل بیشتری را در حوزه بازار رمز ارزها ایجاد می‌کند و احتمالاً بر تعدادی از تراکنش‌ها شامل دارایی‌های دیجیتال نیز مالیات اعمال می‌نماید. چندین مقام رسمی مطلع ترک اعلام کردند: انتظار می‌رود رئیس جمهور « آقای رجب طیب اردوغان » حاکم حزب عدالت و توسعه لایحه‌ای را در هفته‌های پیش رو تسلیم پارلمان کند که قوانینی برای صرافی‌های داخلی ارز دیجیتال اعمال نماید. در میان طرح‌های پیشنهادی الزامی وجود دارد که شرکت‌ها حداقل ۱۰۰ میلیون لیر سرمایه داشته باشند. آن‌ها اظهار داشته‌اند صحبت و بحث در مورد برنامه‌ها به صورت محرمانه بوده و در عموم نبا شد. بنابر اظهارات مقامات رسمی، قانون دیگری صرافی‌های عمومی ارز دیجیتال را مجبور می‌کند که شعب قابل اخذ مالیات در ترکیه افتتاح نمایند. منابع رسمی اعلام کرده‌اند تا زمانی که دولت تصمیم بگیرد چگونه از اشخاص مالیات اخذ کند، این تمایل برای اعمال اخذ مالیات بر روی خریدهای رمز ارزها وجود دارد. مسئولین ترکیه همچنین در حال مطرح نمودن روش‌هایی برای ذخیره رمز ارزها به صورت امن می‌باشند که به منظور جلوگیری از سوء استفاده، با استفاده از زیر ساخت‌های شبکه بانکی انجام می‌شود. به گفته منابع رسمی، تصویب این قانون مهم نظارت شدیدتری را در کشوری که در سال گذشته تحت تاثیر فروپاشی چندین صرافی ارز دیجیتال بوده به همراه خواهد داشت. اقدامات جدید در جلسه‌ای که در دفتر ریاست جمهوری با حضور معاون رئیس جمهور « فواد اکتای » و وزیر خزانه داری و اقتصاد « نورالدین نباتی » و وزیر تجارت « مهمت موس » برگزار و در دستور کار قرار گرفت.

عراق

میدل ایست نیوز: به نوشته وبسایت ایندپندنت عربی، عراق پس از اعلام حذف از فهرست کشورهای پرخطر اتحادیه اروپا، علاوه بر امضای چندین قرارداد در این زمینه، پیشرفت قابل توجهی در زمینه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم داشته است. در ۱۴ ژوئن ۲۰۲۲، دفتر مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در عراق یادداشت تفاهمی برای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم با واحد اطلاعات مالی امارات متحده عربی امضا کرد. اهمیت این یادداشت تفاهم در آسان کردن تبادل اطلاعات میان دو کشور در مورد عملیات مالی مشکوک است، به صورتی که به کاهش پولشویی و تامین مالی تروریسم و ایجاد یک بخش مالی سالم و مصون از جرایم مالی در هر دو کشور کمک کند. این امر در چارچوب تلاش‌های عراق برای رعایت الزامات و استانداردهای بین المللی است که نیازمند همراهی تلاش‌های داخلی و بین المللی در مقابله با جرائم مالی و مبارزه با روش‌های جدید آن است. همچنین کشور عراق پیش از این یادداشت تفاهمی را با سازمان ملل متحد امضا کرده است تا تلاش‌ها برای مقابله با تروریسم و افراد، گروه‌ها و نهادهای مرتبط با آن و حامی آن ادامه یابد. این یادداشت تفاهم بر افزایش تبادل اطلاعات، ارزیابی و بررسی بر اساس اصول کاری انعطاف پذیر، قانونی و موثر تمرکز دارد. در همین راستا، «مصطفی غالب مخیف»، رئیس کل بانک مرکزی عراق با هیاتی از گروه اگمونت دیدار کرد تا درباره پیوستن دفتر مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم به این گروه گفتگو کند.

ایران

امضای سند یادداشت تفاهم همکاری با مرکز همتا در کشور ازبکستان: در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۰۳ در حاشیه ۳۷مین اجلاس گروه منطقه‌ای اوراسیا یادداشت تفاهم همکاری دو جانبه فیما بین مرکز اطلاعات مالی ج.ا.ایران با مرکز همتا در کشور ازبکستان در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم امضا شد. این سند توسط رئیس مرکز اطلاعات مالی ج.ا.ایران و رئیس اداره مبارزه با جرائم اقتصادی کشور ازبکستان « آقای دلشاد رحیموف » امضا گردید. هدف از امضای این یادداشت تفاهم تقویت روابط فیما بین، تبادل اطلاعات مالی مرتبط با جرائم پولشویی و تامین مالی تروریسم، به اشتراک گذاری تجارب و دانش دو کشور در حوزه مزبور می‌باشد.



An important measure of the Islamic Republic of Iran towards the clarification and increasing financial and tax justice by strengthening the fight against tax evasion, fraud, and financial violations

Based on the announcement of the Financial Intelligence Unit and the Secretariat of the High Council on Preventing and Combating of Money Laundering and Terrorist Financing Crimes, as well as Article 136 of the Anti-Money Laundering By-law, Iranian National Tax Administration was obliged, in line with the 18 announced criteria and indicators, to send suspicious transaction reports (STRs) related to the attempts of tax evasion, fraud, financial violations, and other economic infringement to the Financial Intelligence Unit.

Some actions in this notice, issued by the Deputy Minister of Economic Affairs and Finance and Secretariat of the above-mentioned Council, like false documentation, false contracts in the name of others, misuse of accounts or business cards of other persons, obtaining facilities from unauthorized exchange offices and financial institutions, natural loan providers with unknown financial origins, purchasing currency and gold coins in an unconventional way, are instances of money laundering actions. Tax officials are required to report such actions by taxpayers or their related contractors as STR to the Financial Intelligence Unit. According to Article 7(bis) Anti-Money Laundering Act, the Financial Intelligence Unit is responsible for the analysis and tracing of funds and proceeds from suspicious money laundering transactions.



Promulgation of Directive on “Providing banking services to foreign persons in Iranian banks, financial and credit institutions”

Approval and notification of “Providing banking services to foreign persons in Iranian banks, financial and credit institutions” directives in the 32nd session of the High Council on Combating and Preventing Money Laundering and Terrorism Financing Crimes chaired by the Minister of Economic Affairs and Finance

Mr. Khani, Deputy Minister of Economic Affairs and Finance and Secretary of the High Council on Combating and Preventing Money Laundering and Terrorism Financing Crimes, announced that according to this directive, which was drafted and announced in order to implement Article 73 of the Executive By-Law of the amended Anti-Money Laundering Act, selling currency to the citizens is permitted at the annual threshold set by the Central Bank.

The head of the Financial Intelligence Unit of the Islamic Republic of Iran (IRIFIU) announced that according to this directive, foreign persons are classified into three groups according to their identification documents and residence permits. All banks, financial and credit institutions are obliged to provide services to foreign persons according to the aforementioned directive and after validation of foreign persons’ unique numbers from the related database.

According to the Secretary of the High Council, a delegation consists of representatives of the judiciary, Central Bank, Ministry of Interior, Law Enforcement Agencies, Ministry of Foreign Affairs, Economic Security Police and the Financial Intelligence Unit (IRIFIU) under the responsibility of the Ministry of Intelligence will monitor the proper implementation of this Directive and will make any necessary decisions regarding new issues.

Mr. Khani noted that by approving and promulgation of this directive, we will have better banking services for foreign persons. He continued, within the framework of this directive which was approved by the 32nd session of the High Council, the Ministry of Foreign Affairs was allowed to change the classification foreign persons with diplomatic or consular residence certificates based on reciprocity and other political considerations.

رویداد تخصصی حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

همایش ملی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در بهار سال ۱۴۰۲ برگزار خواهد شد.



وزارت امور اقتصادی و دارایی
مرکز اطلاعات مالی

همایش ملی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

بهار ۱۴۰۲

فراخوان مقاله

اهم محورهای همایش

- آسیب‌شناسی چارچوب حقوقی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم
- آسیب‌شناسی سازوکار انسداد، توقیف و مصادره اموال و دارایی مجرمان
- ابزارهای نوین در تحقیقات قضایی مرتبط با پرونده‌های پولشویی
- ارزیابی نظام حقوق بین‌الملل در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم
- گونه‌شناسی بین‌الملل و تحلیل روش‌های متداول پولشویی
- روش‌های مقابله با جرایم سازمان یافته و تامین مالی تروریسم
- ارزیابی سطح شمول مالی و رسمی بودن اقتصاد
- ارزیابی ریسک پولشویی محصولات حوزه فین‌تک
- دارایی‌های مجازی و مخاطرات پولشویی آن
- روش‌های نظارت مبتنی بر ریسک و تطبیق مقررات مبارزه با پولشویی
- کاربرد داده‌کاوی، هوش مصنوعی، مدل‌سازی و الگوریتم‌های کشف تقلب در تحلیل اطلاعات مالی

مهلت ارسال مقالات: ۱۵ اسفند ماه ۱۴۰۱

برای کسب اطلاعات بیشتر به تاریخ www.eareacif.ir مراجعه کنید.
ارسال مقالات به ایمیل fiu@eforum.org شماره دبیرخانه: ۰۲۱۸۸۷۲۰۹۷۲

دانش کام
حسابداری
www.Hesabdary.Com
[@HesabdaryCom](https://www.instagram.com/HesabdaryCom)