

چرا از جرم پولشویی استفاده می کنند؟

افرادی که با انجام و یا مشارکت در فعالیت های غیر قانونی، یک شبه ره صد ساله را طی می کنند، برای اینکه بتوانند منشاء درآمدهای حاصله را مشروع جلوه داده و بدون دغدغه و هرگونه پاسخگویی به مقامات قضایی از آنها استفاده نمایند.

هدف این افراد دراستفاده از پولشویی این است که به فعالیتهای و گردش های مالی خود در شبکه مالی کشور وجهه قانونی داده و قابل شناسایی نباشند.

مجازات ارتکاب جرم پولشویی

مجازات پولشویی مستند به ماده (۹) قانون مبارزه با پولشویی به این شرح است؛

مرتکبین جرم پولشویی علاوه بر استرداد درآمد و عواید حاصل از آن مشتمل بر اصل و منافع حاصل (و اگر موجود نباشد، مثل و یا قیمت آن) به جزای نقدی به میزان یک چهارم عواید حاصل از جرم پولشویی محکوم می شوند که باید به حساب درآمد عمومی نزد بانک مرکزی ج.ا.ا. واریز شود.

چگونه در دام پولشویی قرار نگیریم؟

یکی از مهمترین بخش های مقررات مبارزه با پولشویی، مستندسازی اطلاعاتی مربوط به تمام معاملات انجام شده در کشور است. از اینرو انتظار می رود اطلاعات کامل تمامی دریافت کنندگان یا پرداخت کنندگان وجوه در دسترس بانک باشد.

بنابراین با علم به اینکه «اصل بر صحت و اصالت تمامی معاملات تجاری است» از مشتریان عزیز تقاضا می شود با شفافیت کامل و در عین صداقت، اطلاعات مورد درخواست بانک

را ارائه نمایند. همچنین چنانچه به عنوان نماینده یا رابط، اقدام به اجرای امور مالی اشخاص حقیقی و حقوقی دیگران می کنند، پیش از هر اقدامی اطلاعات کافی از معاملات ایشان کسب نمایند، زیرا ردیابی تراکنش های دریافت و پرداخت وجوه به نحوی است که گیرندگان خدمات بانکی مسئول عملیات انجام شده بوده و عدم آگاهی ایشان در این خصوص مورد قبول مراجع ذی صلاح نخواهد بود.

مشتریان چطور می توانند به مبارزه با پولشویی کمک نمایند؟

- ۱) ارائه اطلاعات صحیح هنگام استفاده از خدمات بانکی (از جمله ارائه کد ملی، اطلاعات شناسنامه و کدپستی)
- ۲) ارائه مدرک شناسایی معتبر (کارت ملی، شناسنامه و یا گذرنامه)
- ۳) حفظ و مراقبت از اطلاعات حساب های بانکی خود برای جلوگیری از سوء استفاده های احتمالی
- ۴) هوشیاری از انجام مبادلات بانکی برای در امان ماندن از سوء استفاده پولشویان
- ۵) خوداری اکید از انجام مبادلات بانکی به نفع افرادی که هویت و نیت آنها شخصی می باشد.

آثار مخرب پولشویی

- ۱) تخریب بازار مالی
- ۲) اخلال و بی ثباتی در اقتصاد
- ۳) تضعیف بخش خصوصی
- ۴) کاهش درآمد
- ۵) افزایش انواع ریسک در کشور و خروج سرمایه



از سری آموزش های مبارزه با پولشویی راهنمای مشتریان بانک (۱)

تعریف پولشویی

پولشویی یک فعالیت غیرقانونی است که طی آن عواید و درآمدهای ناشی از فعالیتهای غیرقانونی، ظاهری قانونی به خود می گیرد.

به بیان دیگر، پول کثیف ناشی از اعمال خلاف که به ظاهر تمیز شده و به چرخه اقتصاد رسمی وارد می شود.

مراحل پولشویی

پولشویی بطور معمول دارای سه مرحله ی؛ جایگذاری، لایه گذاری و ادغام می باشد.



بانک توسعه تعاون

TOSE'E TA'AVON BANK

از سری آموزش های مبارزه با پولشویی

راهنمای مشتریان بانک (۱)



بانک توسعه تعاون

TOSE'E TA'AVON BANK

اداره کل مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

تهران / خیابان ولیعصر (عج) / خیابان بزرگمهر / نش خیابان

برادران مظفر (صباي شمالي) / پلاک ۱۶

تلفن: ۶۱۰۳۲۴۱۵ - ۶۱۰۳۲۶۶۰

www.ttbank.ir

نکات مهم

۱) مشتریان محترم خواهشمند است هنگام پر کردن اطلاعات شخصی در فرم های بانک ضمن تکمیل کامل اطلاعات، نسبت به درج صحیح کد پستی و عنوان شغلی مبادرت نمایند. ۲) در اجرای موثر قانون و مقررات مبارزه با پولشویی، ارائه خدمات بانکی و اعتباری به مشتریان (بویژه هرگونه واریز و برداشت وجه)، منوط به اخذ شماره/ شناسه ملی و یا شماره اختصاصی اشخاص خارجی و ثبت آن در سامانه مربوطه است. ۳) پرداخت وجه نقد بیش از سقف مقرر (۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال) به مشتریان ممنوع است.

۴) به منظور انجام عملیات بانکی توسط وکیل سعی کنید از اشخاص مورد اعتماد استفاده کنید و هر چند وقت یکبار حساب بانکی خود را کنترل نمایید.

۵) حتی الامکان از صدور و پذیرش چک های در وجه حامل پرهیزید چرا که در بسیاری از مواقع پولشویی با استفاده از این نوع چک ها صورت می گیرد.

۶) حواله یکی از مجرا های پولشویی است، چنانچه وجهی به حساب شما واریز شد که حواله دهنده را نمی شناسید از برداشت وجه خودداری کرده و مراتب را به مسئولین بانک اطلاع دهید.

۷) هر گاه شخصی به هر بهانه ای از شما درخواست نمود که اجازه دهید پولی به حسابتان واریز کند و او از طریق حساب شما اقدام به برداشت آن نماید، به هیچ وجه نپذیرید تا طعمه ی سوء استفاده پولشویان و یا کارت های سرقتی نشوید.

۸) در صورت دریافت پیامک از اشخاص ناشناس مبنی بر ارائه شماره ملی، کدپستی و واریز وجه به سپرده به منظور دریافت جایزه جداً خودداری شود.

۹) ارائه کارت شناسایی ملی در تمامی عملیات مالی (واریز و برداشت) برای افراد بالای ۱۸ سال الزامی است.