



راهنمای آموزشی مدیران بانک ۳

مقدمه

یکی از بهترین راه های اعتماد به سیستم مالی و بانکی یک کشور، شفافیت در اطلاعات مالی آن است. در این میان یکی از جرایمی که منجر به نقض شفافیت می شود، پدیده پولشویی است. بنابراین برخورداری از ساز و کارهای نظارتی قوی برای مبارزه با پولشویی دارای اهمیت است.

شروع مبارزه با پولشویی در ایران

از اوایل دهه ۸۰ تلاش برای پیش بینی الزامات قانونی و انجام اقدامات موثر برای مبارزه با پولشویی در کشور آغاز شد که اولین اقدام آن از سوی دادستانی تهران در قالب پروژه تحقیقاتی انجام و سپس وزارت اطلاعات به مدت ۱۵ سال همواره پیشرو در مقابله با پولشویی بوده است. لایحه مبارزه

با پولشویی با همکاری و هماهنگی بانک مرکزی ج.ا. و وزارت اطلاعات تهیه و پس از تایید هیأت دولت، در سال ۱۳۸۶ در مجلس شورای اسلامی به تصویب رسید.

شورای عالی مبارزه با پولشویی

بر اساس قانون مذکور شورای عالی مبارزه با پولشویی برای ساماندهی و هدایت این مبارزه تشکیل شد. این شورا مرکب از وزیر اقتصاد و دارایی بعنوان رئیس شورا، رئیس بانک مرکزی ج.ا.، وزارت اطلاعات، صنعت، معدن و تجارت و وزارت کشور می باشد. همچنین وزرای دادگستری و امور خارجه نیز به عنوان اعضای مدعو در تمامی جلسات حضور پیدا می کنند.

اجرای قانون با راهبری شورای عالی مبارزه با پولشویی و ایجاد مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی در وزارت امور اقتصاد و دارایی تا به امروز دستاورد مهمی را در مبارزه با قاچاق کالا و مواد مخدر و جلوگیری از فرار مالیاتی داشته است.

آیا می دانید هدف از مبارزه با پولشویی چیست؟

امروزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در قالب توصیه های چهل گانه گروه ویژه اقدام مالی (FATF) و با نظارت صندوق بین المللی پول (IMF) به صورت یک سیاست مورد توافق در سطح جهانی برای مقابله و محدود نمودن قاچاق کالا، مواد مخدر، اسلحه و مهمات، فرار مالیاتی و فساد مالی با هدف توسعه و گسترش سیاست های مقابله با پولشویی و تامین مالی تروریسم و شفاف سازی نظام پولی و مالی کشورها شکل گرفته است.

آیا می دانید پولشویی چه اثراتی دارد؟

پدیده پولشویی علاوه بر آسیب های اجتماعی و فرهنگی، نهادهای بخش مالی را که برای رشد اقتصادی (به ویژه برای کشورهای در حال توسعه) مهم و حیاتی هستند، با اضمحلال روبه رو می کند و با کاهش بهره وری در بخش حقیقی از طریق غیر بهینه کردن تخصیص منابع، تشویق فعالیتهای جنایی و فسادهای اداری، رشد اقتصادی را کاهش می دهد. بعنوان مثال؛ قاچاق کالا علاوه بر افزایش ارتشاء، وقوع جرم منشاء و ترغیب سایر هموطنان خصوصاً هموطنان مرزنشین به انجام قاچاق کالا بمنظور رسیدن به درآمد بالاتر و سریع تر، موجب تضعیف تولیدات داخلی، تعطیلی کارخانجات و در نهایت باعث افزایش نرخ بیکاری در کشور می گردد.

همچنین پول شویی می تواند به صورت خیلی محسوس ترکیب تولیدات یک سیستم اقتصادی را تحت تاثیر قرار داده و در نتیجه، بر بخش خارجی اقتصاد (تجارت بین المللی و جریان سرمایه) موثر واقع شود و از این طریق توسعه اقتصادی را در بلندمدت تحت سلطه خود قرار دهد.

همه ما به خوبی می دانیم که امروزه این قبیل فعالیت های غیرقانونی چگونه تولید و اقتصاد کشور ما را تهدید می کند، برخی از وجوه آن مانند قاچاق مواد مخدر و فساد مالی پا را فراتر نهاده و به گونه ای نگران کننده بنیان های جامعه را تهدید می کند.



بانک توسعه تعاون
TOSE'E TA'AVON BANK

از سری آموزش های مبارزه با پولشویی

راهنمای مدیران بانک (۳)



بانک توسعه تعاون
TOSE'E TA'AVON BANK

اداره کل مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

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

برادران مظفر (صبای شمالی) / پلاک ۱۶

تلفن: ۶۱۰۳۲۴۱۵ - ۶۱۰۳۲۶۶۰

www.ttbank.ir

برخی از الزامات و ابزارهای مبارزه با پول شویی عبارتند از: تصویب و اجرای دقیق قوانین و مقررات ضد پول شویی، ایجاد فضایی ناامن برای مجرمان، عضویت در معاهدات پولی و مالی بین المللی و برداشتن موانع بر سر راه همکاریهای بین المللی، اصلاح ساختار مالیاتی کشور، کنترل و نظارت بر ارزهای خارجی و آموزش های ضد پول شویی به کارکنان بانک ها و صرافیه ها و استفاده از کمک های فنی I.M.F، فاصله گرفتن از اقتصاد دولتی، ایجاد دستگاه و تشکیلاتی مقتدر برای مبارزه با پول شویی، ارائه گزارشات آماری، اجرای عملیات بانکداری اسلامی و بازسازی و اصلاح سیستم بانکی و مؤسسات اعتباری زیرا همان گونه که بانک ها مهم ترین پناهگاه عاملان پول شویی است به همان اندازه نیز گلوگاه حساس به دام انداختن پول شویان می باشد. همچنین چون پول شویان از ثروت و قدرت بالایی برخوردارند و اکثراً نیز با یکدیگر به مبادله مالی می پردازند برخی از پول شویان کاملاً مسلط به مسایل حقوقی و فن آوری های اطلاعاتی نظیر اینترنت یا شیوه های جدید تجارت الکترونیک هستند بنابراین ضروری است که نظام های اطلاعاتی و امنیتی، نظامی و انتظامی کشورها به قلمرو این حیطه های فن آوری وارد شده و در چهارچوب تجویزهای قانونی بتوانند پیام های اینترنتی یا وب سایت های پول شویان را رمزبازی و فیلترگذاری کنند.