



پولشویی

Money Laundering



بانک پارسیان

به نام خدا

مقدمه :

از آنجائیکه جرم و جنایت در تمام دنیا اتفاق می افتد، پولشویی نیز در تمام دنیا وجود دارد. از این رو در پی چند دهه اخیر تلاشهای فراوانی به منظور تدوین قوانین و مقررات با هدف مبارزه با این پدیده ناپسند مالی به عمل آمده است

پولشویی

یک جرم ثانویه و فرآیندی غیرقانونی است که طی آن شخص یا اشخاصی اعم از حقیقی یا حقوقی عواید و درآمدهای حاصل از اعمال غیرقانونی (جرم اولیه و یا منشأ) را مشروعیت می بخشند. به عبارتی پولشویی ابزاری به منظور پاک کردن ردپای جرم منشأ تلقی می شود. منظور از درآمدهای غیرقانونی یا پول کثیف عبارت است از درآمدهای حاصل از جرائم اولیه مانند:

- قاچاق مواد مخدر و داروهای آرام بخش
- آدم ربایی، قاچاق انسان و اعضاء بدن
- اخاذی، ارتشا، اختلاس
- فحشا
- فرار از مالیات و ...

علل متعددی برای پیدایش جرم پولشویی وجود دارد که شاید ساده ترین و اصلی ترین دلیل آن قابل استفاده نمودن درآمدها و پول های کثیف حاصل از اعمال غیرقانونی و پنهان نمودن منشأ واقعی وجوه باشد. چراکه اگر صاحبان چنین درآمدهای نامشروعی نتوانند وجوه خود را وارد سیستم بانکی و مبادلات تجاری و قانونی نمایند، هیچ بهره ای از این منابع نخواهند برد.

آثار نامطلوب پولشویی :

از آنجائیکه بقای گروه‌های تبهکار به پولشویی وابسته می باشد لذا این فرآیند تهدیدی جدی برای جامعه تلقی شده و آثار نامطلوبی را به دنبال خواهد داشت، از جمله :

- گسترش فعالیت‌های مجرمانه، غیرقانونی و زیرزمینی
- کاهش بهره‌وری و اختلال در بازارهای مالی
- رقابت ناسالم بین بخش‌های مختلف و تضعیف بخش خصوصی
- فرار مالیاتی و فشار به قشر ضعیف تر جامعه
- انباشت قدرت و ثروت در دست مجرمان و بزهکاران

قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی :

بی گمان کشورهای که قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی در آنها به درستی رعایت نمی شود بهشت پولشویان تلقی می شوند.

کشور ما نیز همگام با سایر مجامع بین المللی گام‌های موثری در راستای اجرای قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی برداشته است.

قانون مبارزه با پولشویی در بهمن ماه ۱۳۸۶ به تصویب مجلس شورای اسلامی رسید و به دنبال آن آئین نامه و دستورالعمل اجرایی این قانون از دی ماه ۱۳۸۸ به کلیه موسسات مالی ابلاغ شد.

مطابق ماده ۲ قانون مبارزه با پولشویی جرم پولشویی عبارت است از :

- تحصیل و تملک ، نگهداری یا استفاده از عواید حاصل از فعالیت‌های غیر قانونی با علم به اینکه به طور مستقیم یا غیر مستقیم در نتیجه ارتکاب جرم به دست آمده است.
 - تبدیل ، مبادله یا انتقال عوایدی به منظور پنهان کردن منشا غیر قانونی با علم به اینکه به طور مستقیم یا غیر مستقیم ناشی از ارتکاب جرم بوده یا کمک به مرتکب ، به نحوی که مشمول آثار و تبعات قانونی ارتکاب آن جرم نشود.
 - اختفا یا پنهان یا کتمان کردن ماهیت واقعی ، منشا و منبع ، محل ، نقل و انتقال ، جابجایی یا مالکیت عوایدی که به طور مستقیم یا غیر مستقیم در نتیجه جرم تحصیل شده باشد.
- ضمناً به موجب ماده ۹ این قانون مرتکبین جرم پولشویی علاوه بر استرداد در آمد و عواید حاصل از ارتکاب جرم مشتمل بر اصل و منافع حاصله (و اگر موجود نباشد، مثل یا قیمت آن) به جزای نقدی به میزان یک چهارم عواید حاصل از جرم محکوم می شوند که باید به حساب درآمد عمومی نزد بانک مرکزی ج.ا.ا. واریز شود.

مرتکبین جرم منشاء در صورت ارتکاب جرم پولشویی، علاوه بر مجازات های مقرر مربوط به جرم ارتكابی، به مجازات های پیش بینی شده در این قانون نیز محکوم خواهند شد.

همچنین طبق ماده ۳ آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی کلیه بانکها و موسسات مالی مکلف به شناسایی اولیه ارباب رجوع به هنگام انجام هر گونه معامله و عملیات بر اساس شماره ملی / شناسه ملی / شماره اختصاصی اتباع خارجی و کدپستی محل سکونت و تطابق آن با اصل مدرک شناسایی می باشند.

ضرورت اجرای قوانین مبارزه با پولشویی :

در صورت اجرای دقیق قوانین

- نقل و انتقال درآمدهای حاصل از فعالیت های مجرمانه با مشکل مواجه می شود.
- امکان ردیابی پولهای کثیف آسانتر خواهد شد.
- بدلیل در اختیار داشتن اطلاعات کافی امکان ردیابی شبکه های بزهکاری تسهیل می شود.
- به دلیل پیشگیری قبل از وقوع جرایم، دولت متحمل هزینه های کمتری از لحاظ مالی و جانی خواهد شد و...

مشاغل در معرض سوء استفاده پولشویان:

مشاغلی که بیشتر در معرض پولشویی قرار دارند عبارتند از:

سیستم های مالی و بانکی، صرافی ها، دفاتر اسناد رسمی، عرضه کنندگان کالاهای گرانبها (عتیقه فروشی، طلا و جواهر فروشی و ...)، بنگاههای فروش ماشین، کارواش ها، هتل ها، رستوران ها و خرده فروشی ها، موسسات و بنگاههای خیریه، آژانس های مسافرتی و شرکت های حمل و نقل، شرکت های بیمه، مشاورین املاک، شرکت های ساختمانی و سرمایه گذاری مسکن، وکلا.

توصیه های مهم:

توصیه های ذیل با هدف بالا بردن سطح آگاهی عمومی شما مشتری عزیز و مصون ماندن از پدیده پولشویی ارائه می شود:

۱- به هنگام مراجعه به شعب بانک برای هر نوع عملیات بانکی اصل کارت ملی خود را به همراه داشته باشید.

۲- به منظور انجام عملیات بانکی توسط وکیل سعی کنید از اشخاص مورد اعتماد خود استفاده کرده و هر چند وقت یکبار، حساب بانکی خود را کنترل کنید.

۳- در خرید و فروش سهام، اوراق مشارکت و چکهای مسافرتی، خارج از شبکه بانکی حساسیت بیشتری به خرج دهید.

۴- حتی الامکان از صدور و پذیرش چکهای در وجه حامل پرهیزید چرا که در بسیاری مواقع پولشویی با استفاده از این چکها صورت می گیرد.

۵- حواله یکی از مجراهای پولشویی است، چنانچه وجهی به حساب شما واریز شد که حواله دهنده را نمی شناسید از برداشت وجه خودداری کرده و مراتب را به مسئولان بانک اطلاع دهید.

۶- از وصول یا واگذاری هر نوع چک که مالکیت آن مربوط به دیگران است و به شما سپرده می شود تا از طریق حساب شما وصول شود، پرهیز کنید.

۷- گاهی مشاهده می شود افرادی به بهانه های گوناگون درخواست فروش یا انتقال وجوه ارزی (حواله ارزی) خود را با نام و مشخصات سایرین ارائه می نمایند، از پذیرش چنین درخواستهایی مبنی بر فروش یا صدور حواله به نام خودتان جداً خودداری کنید.

۸- به منظور نقل و انتقال وجوه از خدمات نوین بانکی استفاده کنید.

۹- از افشای شماره رمز حساب و یا کارت اعتباری خود به اشخاص ثالث بویژه اشخاص حقیقی و حقوقی ناشناس پرهیز نمایید، چرا که علاوه بر امکان سوء استفاده مالی، زمینه برای پنهان کردن ماهیت فعالیتهای غیرقانونی با عنوان سایر افراد فراهم می شود.

۱۰- از ارائه مدارک شخصی خود و همکاری با کسانی که قصد استفاده از هویت شما جهت ثبت کارت بازرگانی و یا ثبت شرکت را دارند پرهیز کنید.

۱۱- به خاطر داشته باشید در حال حاضر سقف مجاز پرداخت نقدی (اسکناس / ایران چک) در وجه هر شخص در خلال هر روز برابر ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال می باشد، لذا در صورت نیاز به دریافت وجوه بیش از این مبلغ از ابزارهای جایگزین نقل و انتقال (ساتنا، پایا، چکهای بانکی و بین بانکی ...) استفاده کنید.

۱۲- در صورت واریز وجوه نقد بیش از سقف مقرر علت واریز و منشأ تأمین وجه را در فرمهای مربوطه درج کنید.



بانک پارسیان



P A R S I A N
B A N K

پارسیان، بانک ایرانیان

مرکز اطلاع رسانی پیام کوتاه: ۳۰۰۰۵۵ (SMS)

www.parsian-bank.ir

مرکز ارتباط با مشتریان: ۰۲۱-۸۱۱۵۱۰۰۰