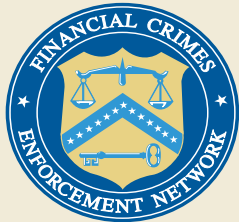




# منع غسل الاموال

راهنمایی جهت استفاده ارائه دهندگان خدمات پولی

FARSI  
2007



شبکه انتظاماتی جرائم مالی  
وزارت دارائی امریکا  
واشینگتن دی سی





ممکن است کسب و کار شما یک نوع از خدمات پولی (MSB) باشد در صورتی که:

تجارت خدمات پولی یک یا بیش از یکی از خدمات ذیل را ارائه دهد:

- حواله پستی
- چک مسافرتی
- نقد کردن چک
- صرافی
- سپرده گذاری

-و-

تجارت خدمات

- فعالیت تجاری مذکور با یک شخص واحد (در یک نوع فعالیت) در طول یک روز بیش از یک هزار دلار باشد..

-یا-

تجارت خدمات

- خدمات حواله را با هر مبلغی انجام دهد.





## فهرست

۱	مقدمه.....
۲	تاریخچه پولشویی.....
۴-۹	مقررات قانون محرمانه بودن فعالیتهای بانکی (ق.م.ف.ب).....
۴	خلاصه بعضی از مقررات «ق.م.ف.ب» .....
۶	الزامات ثبتی.....
۷	دستور العمل فایل کردن.....
۷	لیست عاملین.....
۸	مدارک پشتیبان.....
۹	مجازتهای مدنی و کیفری.....
۱۰-۲۴	مؤسسات خدمات مالی میتوانند به مبارزه با پولشویی کمک کند.....
۱۰	بنا نهادن برنامه های ضد پولشویی.....
۱۱	برقرار ساختن روابط بین مشتریان.....
۱۲	گزارش فعالیتهای مشکوک فایلی.....
۱۴	منظور از فعالیتهای مشکوک چیست؟.....
۱۶	پرچمهای قرمز.....
۱۷	مؤسسات خدمات مالی باید به دنبال چه باشند؟.....
۲۵-۲۸	مؤسسات خدمات مالی میتوانند به صورت های دیگر کمک کنند.....
۲۵	گزارشات تبادلات ارزی.....
۲۶	نگهداری سوابق.....





## فهرست (ادامه)

۲۹-۳۱	گزارشاتی که میتواند منجر به شناسایی معاملات مشکوک توسط موسسات خدمات مالی شود.....
۲۹	گزارشات گردش پول معاملات کلان.....
۲۹	گزارشات کاپتینگ.....
۲۹	گزارش حوالجات پستی.....
۳۰	ابزار «لاگ» ۳۰۰۰ دلاری.....
۳۰	سوابق ترخیص رسید.....
۳۰	سوابق حوالجات ۳۰۰۰ دلاری.....
۳۱	گزارشات فعالیت مشتریان.....
۳۲	بعضی از روشهای پولشویی.....
۳۶	قانونگذاری.....
۴۱	پولشویی بین المللی.....
۴۳	تجارت اقتصادی و مشاوره های کشوری.....
۴۴	واژه نامه.....



## مقدمه

برای حمایت از خود و حمایت از تلاشهای ملی و فرا ملی بر ضد جرائم مالی، درک روشهای پولشویی برای موسسات خدمات مالی از اهمیت بسزایی برخوردار است.

این راهنما پیش زمینه ای در خصوص قوانین پولشویی را ارائه میدهد و در خصوص قدم هائی که در عرصه بین الملل جهت حل آن برداشته شده است بحث میکند و روشهای متعددی را که موسسات مالی را نیز در بر گرفته توضیح داده است و مثالهایی که ممکن است به موسسات خدمات مالی جهت حمایت از خودشان در برابر پولشوها و بقیه مجرمان کمک کند.

پولشویی جهت مخفی کردن فعالیتهای غیر قانونی از جمله فعالیت هایی است که به تولید پولی که پولشویی میشود به کار میرود، مانند قاچاق مواد مخدر. پولشویی منبع درآمد را مخفی می کند تا ثمن این نوع معاملات بتواند بدون ردیابی منابع مجرمانه اش مورد استفاده قرار گیرد.

موسسات مالی از جمله تجارت رو به گسترش موسسات خدمات مالی به صورت عمد یا غیر عمد در فعالیت های پولشویی دخیل بوده اند. به دلیل اینکه بانکها انواع انواع خدمات و ابزار تجاری مانند حواله های پستی، چکهای مسافرتی و انتقال الکترونیکی وجه را انجام میدهند هدف اصلی فعالیتهای پولشویی نیز قرار گرفته اند.

این فعالیتهای جهت مخفی کردن منبع غیر مشروع اموال می باشد. به صورت مشابه مجرمان از طریق موسسات خدمات مالی و با استفاده از حواله های پستی، چک های مسافرتی، انتقال وجه، نقد کردن چک ها، تبادل ارز و سیرده گذاری جهت پنهان کردن منشاء درآمدهای حاصل از فعالیتهای غیر قانونی خود استفاده میکنند.

## تاریخچه پولشویی

**پولشویی** می‌تواند فرایند پیچیده‌ای باشد. این فرایند شامل سه مرحله مختلف می‌باشد که گاهی با هم تداخل دارند

**جایگزاری** به معنی گذاشتن پولی که از طریق غیر قانونی به دست آمده در سیستم مالی یا سرمایه‌گذاری به صورت فروشگاه می‌باشد. ردیابی و توقیف پول در زمان جایگزاری از بقیه زمانها دشوارتر است.

**لایه گذاری** به معنی جدا کردن پولی که از طریق غیر قانونی به دست آمده از منبع مجرمانه آن به صورت تقسیم آن توسط یک سری معاملات تجاری است که ردیابی پول را به منبع مجرمانه آن دشوار می‌کند.

**ادغام** به معنی انتقال ثمن معاملات به اشکال به ظاهر مشروع می‌باشد. ادغام می‌تواند شامل خرید خودروها، مکانهای کسب، املاک و غیره باشد.

عامل اصلی که این سه مرحله را با هم مرتبط می‌سازد "رد کاغذی" می‌باشد که از طریق معاملات مالی صورت گرفته است.

مجرمان سعی میکنند که از طریق گزارش ندادن و دوری از دیگر الزامات حسابرسی از گذاشتن "رد کاغذی" خودداری کنند.

بعضی از طرقی که پولشویان از الزامات گزارش دادن به مقامات ذیصلاح و حسابرسی خودداری میکنند، معاملات ساختگی، اجبار و یا ارتشاء کارمندان جهت عدم گزارش و یا از طریق بوجود آوردن نوعی تجارت که به ظاهر مشروع می‌باشد و برقراری ارتباط ترجیحی با مشتری و باز کردن حساب از طریق آن شرکت، می‌باشد.



## تاریخچه پولشویی

در سالهای اخیر کشورهای متعددی قوانینی را جهت مبارزه با پولشویی تصویب نموده اند. فعالانی که در بخش خدمات مالی تاثیر گذار هستند و ارگانهای انتظامی در سراسر جهان جهت بهبود ارتباطات تلاش میکنند و اطلاعات ضد پولشویی را به مشارکت میگذارند.

در این راهنما خلاصه ای از این ابتکارات بین المللی به علاوه تلاش هایی که دولت امریکا جهت مبارزه با پولشویی به عمل آورده است را در خود گنجانده است. علاوه بر موارد فوق شما راهکارهایی را جهت مبارزه با پولشویی فرا میگیرید تا محیط کشور خود را برای کار و زندگی امن تر کنید.





## مقررات قانون محرمانه بودن فعالیت‌های بانکی (ق.م.ف.ب)

شبکه پلیس جرائم مالی که زیر مجموعه وزارت دارایی می‌باشد در خصوص قانون گذاری مربوط به قانون فعالیت‌های محرمانه بانکی دخیل بوده و مدیریت آن را بر عهده دارد. از طریق برخی ملزومات گزارشات و بایگانی‌های مربوط به قانون فعالیت‌های محرمانه بانکی، رد کاغذی معاملات گرفته شده و ارگانهای انتظامی و دیگران می‌توانند از آنها در بازرسی‌های جنایی، مالیاتی و مقرراتی استفاده نمایند.

تهیه گزارشات و بایگانی مربوط به قانون فعالیت‌های محرمانه بانکی درمورد بانکها، پس‌اندازها و وام‌ها، قرض الحسنه‌ها و بقیه موسسات امانتداری (که بطور خلاصه آنها را بانک می‌نامیم) و بقیه تجارتخانه‌هایی که تحت عنوان موسسات مالی تعریف میشوند شامل قمار خانه‌ها، دلالی‌ها و دلال‌های وثیقه و تجارتخانه‌های خدمات پولی (که بطور خلاصه آنها را موسسات غیر بانکی می‌نامیم) به انجام می‌رسد.

قوانین فعالیت‌های محرمانه بانکی ثبت بعضی از موسسات خدمات مالی را در فین سن لازم می‌داند و لیستی از عاملان را در صورت وجود داشتن در اختیار دارد. علاوه بر موارد فوق قوانین فعالیت‌های محرمانه بانکی بعضی از موسسات خدمات مالی را ملزم می‌کند تا فعالیت‌های مشکوک را به فین سن گزارش دهند.

### خلاصه بعضی از مقررات قانون فعالیت‌های محرمانه بانکی

**۱. ثبت نام-** تمامی تجارتخانه‌هایی که تعریف قانون فعالیت‌های محرمانه بانکی در خصوص آنها صادق است باید ثبت نام کنند بجز:

- تجارتی که فقط موسسات خدمات مالی تلقی میشود چرا که به عنوان عامل به موسسات خدمات مالی دیگر خدمات رسانی می‌کند
- تجارتی که تنها به عنوان صادر کننده، فروشنده، یا باز خریدکننده ارزش سپرده موسسات خدمات مالی تلقی می‌شود
- اداره پست امریکا و ادارات دولتی امریکا در هر ایالت یا هر تقسیم بندی سیاسی آن ایالت.







## مقررات قانون محرمانه بودن فعالیت‌های بانکی (ق.م.ف.ب)

### ■ خدمات پستی امریکا

فین سن در نظر دارد تا قوانین گزارش فعالیت‌های مشکوک را به صورتی تغییر دهد که نقد کنندگان چک را به گزارش فعالیت‌های مشکوک ملزم کند.

موسسات خدمات مالی باید به مدت پنج سال از تاریخ گزارش، یک نسخه از تمامی گزارشات فعالیت‌های مشکوک ثبت شده به علاوه اصل و یا سندی که اعتبار آن برابر اسناد تجاری باشد را نزد خود نگه دارند. ان اسناد تجاری می‌تواند هر مدرکی را که در جهت تکمیل پرونده به کار می‌رود را در بر گیرد ولی تاریخ ان نباید بیش از پنج سال باشد. زمان ثبت پرونده ملاک است. در صورت درخواست موسسات خدمات مالی باید تمام مدارک تکمیلی پرونده را به فین سن و یا به نیروی انتظامی مربوطه و یا موسسه بازرسی ذیصلاح (از جمله اداره مالیات امریکا به عنوان ارگانی که صلاحیت بازرسی را تحت قانون فعالیت‌های محرمانه بانکی دارد شامل این ارگانها میشود) تسلیم نمایند.

■ شعب موسسات خدمات مالی الزامی به فایل کردن برگه ثبت خود ندارند. فین سن در نظر دارد تا قوانین گزارش فعالیت‌های مشکوک را به صورتی تغییر دهد که نقد کنندگان چک را به گزارش فعالیت‌های مشکوک ملزم کند.

### ۲-لیست اعلان

- موسسات خدمات مالی که ملزم به ثبت میباشند در صورت داشتن عامل باید لیستی از عاملین خود را تهیه و نگهداری کنند. این لیست باید در اول ژانویه هر سال تهیه و برای ۱۲ ماه آینده سال نگهداری شود.
- در صورت درخواست، موسسات خدمات مالی باید لیست عاملین خود را به فین سن و یا به نیروی انتظامی مربوطه و یا موسسات بازرسی ذیصلاح (از جمله اداره مالیات امریکا به عنوان ارگانی که صلاحیت بازرسی را تحت قانون فعالیت‌های محرمانه بانکی دارد شامل این ارگانها میشود) تسلیم نماید.

### ۳-گزارش فعالیت‌های مشکوک

موسسات خدمات مالی که ملزم به ثبت گزارش فعالیت‌های مشکوک هستند از قرار ذیل می‌باشند:

- موسسات خدمات مالی که حواله جزو خدمات آنهاست
- دلالت ارز و صرافی‌ها
- فروشندگان، صادرکنندگان و بازخریدگران حواله های پستی
- فروشندگان، صادرکنندگان یا بازخریدگران چک های مسافرتی؛





## مقررات قانون محرمانه بودن فعالیت‌های بانکی (ق.م.ف.ب)

### خلاصه بعضی از مقررات قانون فعالیت های محرمانه بانکی (ادامه)

#### ۴- تبعیت از برنامه های ضد پولشویی

موسسات خدمات مالی از جمله فروشندگان ، صادرکنندگان و یا باخریدکنندگان سپرده ها ملزم می باشند تا برنامه تبعیت ضد پولشویی را اعمال کرده و آن را توسعه دهند. مطلب فوق الذکر در راستای بخش ۳۵۲ قانون پاتریوت امریکا میباشد و اعمال آن در ماده ۳۱ CFR 103.125 پیش بینی گشته است.

#### ۵- گزارش مبادلات ارزی

موسسات خدمات مالی باید در مبادلاتی که بیش از ۱۰ هزار دلار را در بر دارد گزارش مبادلات ارزی را ثبت نمایند. این معاملات ارزی میتواند به صورت گردش نقدی باشد. این نقل و انتقال میتواند توسط، از طریق و یا به حساب موسسه خدمات مالی در هر روزی توسط خود شخص، عاملین یا نمایندگان او انجام شود.

#### ۶- دفتر ثبت اسناد تجاری

موسسات خدمات مالی باید بعضی اطلاعات را در خصوص فروش اسناد تجاری نگهداری کنند . برای مثال حواله های پستی و یا چکهای مسافرتی از ۳۰۰۰ تا ۱۰۰۰۰ دلار شامل ثبت فوق الذکر میگردد.

#### ۷- قوانین حواله

موسسات خدمات مالی باید بعضی از اطلاعات حواله را نگهداری کنند. برای مثال میتوان از ارسال یا دریافت دستور پرداخت حواله های ۳۰۰۰ یا بیشتر بدون توجه به شیوه پرداخت یاد کرد.

#### ۸- سابقه تبدیل ارز-

موسسات خدمات مالی باید بعضی از سوابق حواله بیش از ۱۰۰۰ دلار را بایگانی کنند.

#### - نگهداری سوابق

تمام سوابق موسسات خدمات مالی باید به مدت ۵ سال نگهداری شود و بایگانی مذکور باید تا مدت ۵ سال در مدت معقولانه‌ای قابل دسترسی باشند.

#### الزامات ثبت

قوانین فعالیت‌های محرمانه بانکی بعضی از موسسات خدمات مالی را ملزم میکند که تا تاریخ ۳۱ دسامبر ۲۰۰۱ نام خود را در فین سن ثبت کرده باشند. موسسات خدمات مالی که بعد از آن تاریخ تشکیل گشته باشند باید تا مدت ۱۸۰ روز پس از تشکیل ثبت شوند.





## مقررات قانون محرمانه بودن فعالیت‌های بانکی (ق.م.ف.ب)

درخواست باید لیست عاملین خود را در اختیار فین سن و یا هر نیروی انتظامی مربوطه از جمله اداره مالیات امریکا قرار دهند.  
بطور کلی لیست عاملین باید شامل:

- نام: اسم عامل، که شامل هر نام تجاری و هر نامی که در تجارت از آن استفاده میکند باشد..

خدمات پستی امریکا و ادارات فدرال و ایالتی الزامی جهت ثبت ندارند. همچنین موسساتی که فقط خدمات سپردمگذاری ارائه می‌دهند، در حال حاضر نیازی به ثبت موسسه خود ندارند.

موسسات خدمات مالی ملزم میباشند که ثبت نام خود را هر دو سال یکبار تا تاریخ ۳۱ دسامبر انتهای تقویم دو ساله بعد از ثبت نام اولیه‌شان تمدید نمایند. به علاوه موسسات خدمات مالی که ملزم به ثبت نام میباشند باید در صورتی که عامل یا عاملانی دارند لیستی از آنها را در اول ژانویه هر سال برای مدت ۱۲ ماه بعد از آن تهیه و تنظیم نمایند.

### دستور العمل فایل کردن

موسسات خدمات مالی باید از طریق فایل کردن فین سن فرم ۱۰۷ ثبت تجارخانه های خدمات پولی که در آدرس سایت [www.msb.gov](http://www.msb.gov) موجود است ثبت نام کنند و یا می توانند ثبت نام را از طریق تماس تلفنی با مرکز پخش فرم اداره مالیات امریکا به شماره ۱-۸۰۰-۸۲۹-۳۶۷۶ انجام دهند. مسئولیت ثبت به عهده مالک یا شخصی که کنترل موسسات خدمات مالی را بر عهده دارد میباشد. این شخص باید فرم پر شده را امضاء و ارسال نماید.

### لیست عاملین

موسسات خدمات مالی که ملزم به ثبت نام میباشند و عامل یا عاملینی دارند باید لیست آنها را تهیه و نگهداری کنند. این لیست باید روز اول ژانویه هر سال به روز شود. موسسات خدمات مالی در صورت





## مقررات قانون محرمانه بودن فعالیت‌های بانکی (ق.م.ف.ب)

### لیست عاملین (ادامه)

- آدرس: آدرس عامل که شامل آدرس، شهر، ایالت و کد پستی باشد.
- نوع خدمات: نوع خدمات مالی که عامل به نمایندگی از موسسات خدمات مالی دارنده لیست ارائه می‌دهد..
- مبلغ خالص معامله : ارائه لیست ماههایی که در طول ۱۲ ماه بعد از تاریخ قرار گرفتن نام عامل در لیست، داد و ستد ناخالص عامل برای موسسه خدمات مالی یا بواسطه خدمات ارائه شده بیش از ۱۰۰۰۰۰ دلار بوده است.
- موسسات سپرده‌گذاری: نام و آدرس موسسه سپرده‌گذاری که در آن عامل دارای حسابی است که هرگونه وجه دریافتی را برای ارائه خدمات موسسات خدمات مالی دریافت می‌کند.

■ سالی انتخاب به عنوان عامل: سالی که شخص به عنوان عامل موسسه خدمات مالی انتخاب شده است.

■ شعب: تعداد شعب و در صورت وجود تعداد زیر عاملینی که برای عامل کار می‌کنند.

### مدارک پشتیبانی کننده

مدارک پشتیبانی کننده که شامل کپی فرم ثبت بایگانی شده، حجم تقریبی تجاری، اطلاعات مربوط به مالکیت یا کنترل و لیست عاملین می‌باشد، باید به مدت ۵ سال توسط موسسات خدمات مالی نگهداری شود.





## مقررات قانون محرمانه بودن فعالیت‌های بانکی (ق.م.ف.ب)

### مجازات‌های مدنی و کیفری

مؤسسات خدمات مالی می‌توانند در جهت تلاش‌های دولت فدرال برای مبارزه با پولشویی کمک فراوان کنند. مؤسسات خدمات مالی حداقل باید تمامی گزارشات قانون فعالیت‌های محرمانه بانکی را به صورت دقیق و در موعد مقرر بایگانی نموده، مدارک صحیح مربوط به قانون فعالیت‌های محرمانه بانکی را به مدت زمان مورد نیاز نگهداری کرده، برنامه‌هایی را برای تبعیت از آن قوانین بوجود آورده و آنها را حفظ نمایند و تمامی دستورالعمل‌های مربوط به قانون فعالیت‌های محرمانه بانکی را که در وزارت دارایی تدوین گشته اجرا نمایند.

مجازات‌های مدنی و کیفری می‌توانند برای قوانین و مقررات ضد پولشویی اعمال شوند. مجازات‌ها می‌توانند به صورت قابل توجهی منجر به زندان و جریمه نقدی بشوند. هر موسسه خدمات مالی که از مقررات قانون فعالیت‌های محرمانه بانکی تبعیت نکند و الزامات نگهداری سوابق را رعایت نکند بخاطر سرپیچی سهوی می‌تواند تا سقف ۵۰۰ دلار جریمه شود. مبلغ جریمه در صورت سرپیچی عمدی بزرگترین عدد محاسبه شده از دو روش زیر است:  
مبلغ معامله (تا حداکثر صد هزار دلار) یا ۲۵ هزار دلار.

در بعضی از شرایط تجارخانه‌ها می‌توانند در اثر اعمال کارمندانش موضوع مسئولیت کیفری باشد. حداکثر مجازات کیفری به علت تخطی از الزامات قانون فعالیت‌های محرمانه بانکی مجازات تا سقف پانصد هزار دلار و یا حبس تا ده سال و یا هر دو باشند.

در نتیجه بسیار حائز اهمیت است که کارمندان با دقت در این موضوعات تعلیم داده شوند تا بتوانند از مقررات قانون فعالیت‌های محرمانه بانکی تبعیت کنند و روشی به کار گرفته شود تا اطمینان حاصل گردد که کارمندان از قوانین ضد پولشویی تبعیت می‌کنند.





## مؤسسات خدمات مالی میتوانند به مبارزه با پولشویی کمک کند

### تعبيه برنامه های ضد پولشویی

مطابق قانون تمامی مؤسسات خدمات مالی الزام دارند که برنامه موثر ضد پولشویی داشته باشند. این مقررات در قانون « کد قوانین فدرال CFR 103.125 31 پیش بینی گردیده است . هر برنامه باید متناسب با مکان، اندازه، طبیعت و حجم خدمات مالی که توسط مؤسسات خدمات مالی ارائه میگردد، باشد. برای مثال انتقال دهنده وجه که مشتریان زیادی در منطقه لوس آنجلس دارد با خطر بیشتری نسبت به نقد کننده چک در منطقه بویزی مواجه است. بنا بر این انتظار میرود که صرافی کالیفرنمایی برنامه ضد پولشویی پیچیده تری را که متناسب با خطر آن است تعبيه نماید و تاجری که به صورت محدود در آیداهو چکها را نقد میکند و با خطر کمتری مواجه است باید برنامه ضد پولشویی با پیچیدگی کمتری را به کار گیرد. برنامه موثر آن است که جهت جلوگیری از پولشویی در مؤسسات خدمات مالی تعبيه شده باشد.

هر برنامه ضد پولشویی باید مکتوب باشد و:

- سیاستگذاری ها ، مراحل و سیستم های کنترل داخلی باید تا حتی الامکان به صورتی طراحی شده باشند که با قوانین فعالیت های محرمانه بانکی هماهنگ باشد.
- یک متصدی به عنوان مسئول تعیین تطابق روزانه قوانین فعالیت های محرمانه بانکی و برنامه ضد پولشویی تعیین شود.
- تعلیم و/ یا تربیت مناسب برای کارکنان مربوطه ارائه دهد؛ و
- هیئتی مستقل جهت مرور و رسیدگی و حفظ برنامه های کافی تشکیل شود.



## مؤسسات خدمات مالی میتوانند به مبارزه با پولشویی کمک کند

تعهد مدیریتی قوی به برنامه های ضد پولشویی پیشرفت برنامه های ضد پولشویی را ترویج میدهد و از اینکه مؤسسات خدمات مالی توسط پولشویان مورد سوءاستفاده قرار بگیرند جلوگیری میکند.

فین سن در ادامه مؤسسات خدمات مالی را تشویق میکند که سیاستگذاری و رویه های خود را به سویی سوق دهند که اصول کمیته "باسل" را در خصوص پولشویی در بر داشته باشد:

- شناسایی کلیه طرفهای معاملات مالی با مؤسسات مالی
- استانداردهای بالای اخلاقی در معاملات مالی و تبعیبت از قوانین و مقرراتی که بر معاملات مالی حاکم می باشند.
- همکاری با نیروی انتظامی.
- اطلاعات و تعلیم و تربیت کارکنان جهت تضمین اجرای اصول توسط آنها.

### برقرار ساختن ارتباط با مشتریان

سیاستگذاری در خصوص شناسایی مشتریان میتواند به عنوان موثرترین سلاح ضدپولشویی تلقی گردد. درخواست مدارک شناسایی متناسب در بعضی از موارد و دقت و بررسی معاملات غیرمعمول و مشکوک میتواند به مؤسسات خدمات مالی کمک کند تا روش های پولشویی را تشخیص داده و آنها را خنثی نمایند.

سیاستگذاری جهت شناسایی مشتریان که برای فعالیتهای خاص تجارتخانه ای طراحی گردیده است:

- به تشخیص فعالیتهای مشکوک در زمانی کوتاه کمک میکند.
- بکارگیری و تبعیت از تمامی قوانین ایالتی و فدرال مربوط به مؤسسات خدمات مالی را ترویج میکند.
- فعالیتهای تجاری سالم و امن را ترویج میکند.





## مؤسسات خدمات مالی میتوانند به مبارزه با پولشویی کمک کند

### برقراری ارتباط با مشتریان (ادامه)

- خطر به کارگیری مؤسسات خدمات مالی برای فعالیتهای غیرقانونی را به حداقل می‌رساند..
- خطر توقیف وجوه مربوط به معاملات مشتری (مانند حواله های بانکی یا چکهای بانکی به مبالغ کلان و انتقال کلان وجوه) را توسط دولت زمانی که فعالیتهای مشتری غیرقانونی می باشد، کاهش می‌دهد.
- از شهرت قانون فعالیتهای محرمانه بانکی حمایت می کند.

### گزارش فعالیتهای مشکوک

گزارش فعالیتهای مشکوک از سلاح های اصلی دولت در مبارزه با پولشویی و بقیه جرائم مالی می باشد. این نوع گزارشات در عین حال عنصر اصلی و موثر برنامه ضد پولشویی می باشد.

بسیاری از مؤسسات خدمات مالی زمانی که تصور میکنند که احتمال فعالیتهای غیرقانونی قوی میباشد و این فعالیتها به حد مربوطه در گزارش رسیده‌اند، ملزم هستند گزارشهای فعالیتهای مشکوک مربوطه را بایگانی کنند.

انواع مؤسسات خدمات مالی که در حال حاضر تحت عنوان الزامات «گزارشات فعالیتهای مشکوک» و «فعالیتهای

محرمانه بانکی» مطرح میباشند از قرار ذیل هستند:

- انتقال دهندگان وجه;
  - صرافی ها و دلالان
  - فروشندگان،صادرکنندگان و بازخریدکنندگان چکهای مسافرتی
  - خدمات پستی امریکا
- فین سن در نظر دارد تا قوانین گزارش فعالیتهای مشکوک را به صورتی تغییر دهد که نقد کنندگان چک را به گزارش فعالیتهای مشکوک ملزم کند

مؤسسات خدمات مالی که تنها به سپرده گذاری مشغول میباشند الزامی به گزارش فعالیتهای مشکوک در حال حاضر ندارند.

جهت اطلاع بیشتر از اینکه چه مؤسسات خدمات مالی موظف به فایل کردن « گزارشات فعالیتهای مشکوک» هستند به سایت [www.msb.gov](http://www.msb.gov) رجوع فرمائید.







## مؤسسات خدمات مالی میتوانند به مبارزه با پولشویی کمک کند

گزارش فعالیت‌های مشکوک باید توسط مؤسسات خدمات مالی  
زمانی که دو شرط ذیل وجود داشته باشند فایل شود:

■ مشکوک باشد و

■ ۲۰۰۰ دلار یا بیشتر باشد (۵۰۰۰ دلار یا بیشتر برای  
صادر کننده ای که سوعسوا بقی را مرور میکند).

مؤسسات خدمات مالی که در حال حاضر مشمول قوانین  
«گزارش فعالیت‌های مشکوک» نمیباشند و صادر کنندگان،  
فروشنندگان و باز خرید کنندگان سپرده ها میتوانند بطور  
داوطلبانه گزارش فعالیت‌های مشکوک را فایل نمایند . تمامی  
مؤسسات خدمات مالی در عین حال میتوانند بطور داوطلبانه  
گزارش فعالیت‌های مشکوک را که زیر سقف گزارشدهی است  
فایل نمایند.

مطلع ساختن طرفین معامله از فایل کردن گزارش فعالیت‌های  
مشکوک غیر قانونی است . محرمانه نگهداشتن فایل کردن  
گزارش فعالیت‌های مشکوک به فعالیت‌های مجرمانه شانس این  
را که فعالیت‌های خود را به صورت ظاهری قانونی نمایند سلب  
میکند و آنها راحتتر توسط نیروی انتظامی شناسایی میشوند.  
همچنین به موسسه خدمات مالی نیز که گزارش فعالیت‌های  
مشکوک را فایل کرده کمک میکند. گزارش فعالیت‌های مشکوک  
و/ یا اطلاعاتی که در آن گزارش وجود دارد تنها زمانی که  
توسط فین سن یا نیروی انتظامی مربوطه یا آژانس بازرسی  
صالح درخواست شود باید در اختیار آنها قرار میگیرد.

بعضی از فعالیت‌های مشکوک اقدام فوری را میطلبد. اگر  
موسسه خدمات مالی دلیلی دال بر مرتبط بودن فعالیت‌های  
مشتری با گروه های تروریستی بر علیه ایالات متحده دارد آن  
موسسه خدمات مالی باید بلافاصله به تلفن رایگان ۳۹۷۴-  
۵۵۶-۸۶۶-۱ تماس حاصل کند.

بطور مشابه اگر هر تخلف دیگری مانند روشهای مستمر  
پولشویی نیاز به توجه جدی دارد موسسه خدمات مالی باید با  
نیروی انتظامی مربوطه تماس حاصل نماید. به هر حال موسسه  
خدمات مالی خود نیز در صورتی که مشمول فایل کردن  
گزارش فعالیت‌های مشکوک است بطور جداگانه آن را فایل  
نماید. ماده ای از قانون فعالیت محرمانه بانکی (معروف به بندر  
امن) حمایت جامعی را از مؤسسات خدمات مالی و کارمندان  
آن که گزارش فعالیت‌های مشکوک را فایل میکنند و یا فعالیت‌های  
مشکوک دیگر را گزارش میدهند ارائه میدهد.





## مؤسسات خدمات مالی میتوانند به مبارزه با پولشویی کمک کند

### «فعالیت مشکوک» چگونه فعالیتی می‌باشد؟

زمانی که موسسه خدمات مالی از مشکوک بودن رویه معاملات مطلع می‌باشد و یا به آن مظنون است و معامله حجم ۲۰۰۰ دلار یا بیشتر را در بر دارد گزارش فعالیت‌های مشکوک باید توسط موسسه خدمات مالی پوشش داده شده فایل شود. معامله مشکوک یک یا بیش از یکی از معاملات ذیل است:

- شامل مال حاصل از فعالیت‌های غیرقانونی می‌باشد. یا هدف از آن پنهان کردن یا تغییر شکل دادن مال حاصل از جرم می‌باشد.
- جهت فرار از الزامات مؤسسات خدمات مالی تعبیه شده است. چه از طریق معاملات صوری و چه از طرق دیگر.
- به نظر حوائج تجاری و اهداف دیگر را دنبال نمی‌کند. و مؤسسات خدمات مالی پس از مطالعه حقائق دلیل منطقی برای آن فعالیتها پیدا نمیکنند.

### ■ خدمات تجاری پولی جهت تسهیل افعال مجرمانه را در بر دارد.

تمامی مؤسسات خدمات مالی باید سیستم یا فرایندی را جهت فایل کردن گزارش فعالیت مشکوک در زمان مناسب داشته باشند. زمانی که کارمند موسسه خدمات مالی به پولشویی، انجام معاملات جهت فرار از الزامات قانون مجرمانه بودن فعالیت‌های بانکی و یا معاملاتی که به نظر اهداف تجاری یا اهداف قانونی دیگری بدون توضیح منطقی برای آن را دنبال نمی‌کند و یا از خدمات پولی برای تسهیل افعال مجرمانه استفاده میکند مظنون میشود، وی باید آن را به مدیر خود یا به مسئول تطابق موسسه خدمات مالی گزارش دهد. سپس اگر موسسه خدمات مالی تشخیص دهد که باید گزارش فعالیت‌های مجرمانه را فایل کند ، باید آن را فایل کرده و یک نسخه از آن را برای پنج سال بایگانی کند. هر سند مرتبط دیگری مانند سوابق معامله ، باید با نسخه فرم فایل شده نگهداری شود و تا پنج سال از زمان فایل شدن بایگانی شود.





## مؤسسات خدمات مالی میتوانند به مبارزه با پولشویی کمک کند

### منظور از وجوه حاصله از «فعالیت غیرقانونی» چیست؟

عبارت « وجوه حاصله از فعالیت غیرقانونی» به معنی وجه حاصل از عمل مجرمانه است.  
برای مثال یک قاچاقچی مواد مخدر مبلغ پانصد دلار فروش میکند. پولی که از خریدار مواد مخدر اخذ میگردد، پانصد دلار، وجه حاصل از فروش مواد مخدر میباشد و در نتیجه «وجه حاصل از فعالیت غیرقانونی» میباشد.

### معامله ای که جهت فرار از الزامات قوانین فعالیتهای مجرمانه بانکی طراحی گردیده چیست؟

**مثال:** مشتری که در حال معامله نقدی به مبلغ یازده هزار دلار میباشد سعی میکند که به کارمند مؤسسات خدمات مالی رشوه دهد تا وی گزارش فعالیتهای مشکوک را فایل نکند.

### معامله ای که «حوایج تجاری شفاف ندارد و اهداف قانونی را دنبال نمیکند» چیست؟

بعضی از معاملات ممکن است به صورتی انجام پذیرد که غیر معمول و مشکوک به نظر برسد. هر چند اگر تجارت گزارش دهنده حقائق بیشتری ارائه دهد، احتمال اینکه مبنای هدفی منطقی برای فعالیتی شود که در ابتدا غیر معمول یا مشکوک به نظر میرسد.

**برای مثال** مشتری که معلم بازنشسته ای می باشد، حوالجات بیش از ۲۰۰۰ دلار را از افراد مختلف دریافت و به آنها ارسال میکند. مؤسسات خدمات مالی ممکن است در ابتدا به این نتیجه برسند که این مشاملات مشکوک میباشدند چرا که به نظر نمیرسد که حوائج تجاری داشته باشد یا اهداف قانونی را دنبال کند. و به همین دلیل به نظر نمیرسد که برای این وجوه هدف قانونی وجود داشته باشد. هر چند با اطلاعات بیشتر مؤسسات خدمات مالی احتمال دارد که به این نتیجه برسد که حوائج تجاری وجود دارد. برای مثال معلم بازنشسته ممکن است بطور مرتب از سایت مزانده اینترنتی جهت خرید و فروش جوهرات عتیقه استفاده نماید.



## مؤسسات خدمات مالی میتوانند به مبارزه با پولشویی کمک کند

### معامله ای که از مؤسسات خدمات مالی جهت تسهیل فعالیت‌های مجرمانه استفاده میکند کدام است؟

میکند

- دستکاری در معامله، زمانی که میفهمد که ارائه کارت شناسایی الزامی است.
- مشتری ترتیب نام اول و خانوادگی خود را عوض میکند و یا دیکته آن را تغییر میدهد.
- **معاملاتی که در چهارچوب گزارش یا بایگانی قرار نمیگیرد.** لزومی به گزارش معامله مشتری در موارد ذیل وجود ندارد:
- تبادل ارز کمتر از ۱۰۰۰ دلار
- فروش نقدی حواله های پستی یا چک بانکی کمتر از ۳۰۰۰ دلار

**برای مثال** میتوان از مؤسسات خدمات مالی که احتمال میدهند که مشتری از انتقال وجه جهت کمک مالی به گروه‌های تروریستی سوء استفاده مالی میکنند نام برد.

حائز اهمیت است که حجم زیاد به تنهایی مانند انتقال وجه معاملات نقدی کلان نمیتواند عامل تعیین کننده‌ای در تصمیم گیری جهت فایل کردن « گزارش فعالیت‌های مشکوک» باشد. فاکتورهایی که جهت تصمیم گیری لازم میباشند از قرار ذیل می باشند:

حجم، تعدد و طبیعت معاملات، تجربه مؤسسات خدمات مالی با مشتری و بقیه افراد حقیقی و حقوقی طرف معامله (در صورت وجود)؛ و عرف و محدوده جغرافیایی چنان معاملاتی در محدوده فعالیت‌های تجارتي معاملات مؤسسات خدمات مالی.

### پرچم های قرمز

زمانی که یک فاکتور به تنهایی اشاره به غیر معمول بودن و بطور احتمالی اشاره به مشکوک بودن معامله دارند به آن «پرچم قرمز» میگویند.

مثالهایی از پرچمهای قرمز معمول :

#### اطلاعات یا مدرک شناسایی مشتری

- مشتری از مدرک شناسایی جعلی استفاده میکند.
- دو مشتری یا بیشتر از مدرک شناسایی واحد استفاده





## موسسات خدمات مالی میتوانند به مبارزه با پولشویی کمک کند

اشخاص یا مکانهای چند گانه

- جهت شانه خالی کردن از الزامات گزارش دادن و حسابرسی دو مشتری یا بیشتر که با هم کار میکند، یک معامله را با دو یا چند معامله تقسیم میکنند.
- مشتری دو یا چند مکان را در یک روز مورد استفاده قرار میدهد تا بتواند یک معامله را به چند معامله کوچکتر خرد کرده و از الزامات حسابرسی و گزارش فرار کند.

فعالیت غیر قانونی مشتریان به صورت آشکار

- مشتری پیشنهاد ارتشاء یا انعام می دهد.
- مشتری به ارتکاب جرم اقرار میکند

موسسات خدمات مالی که بطور صحیح مدارک شناسایی مشتری را بررسی و جمع آوری میکند شانس بهتری جهت تشخیص فعالیت مجرمانه ای که باید گزارش شود دارد.

### موسسات خدمات مالی باید به دنبال چه باشند؟

روشهای پولشویی میتوانند تفاوتهای عمده ای با هم داشته باشند. چندی قبل فعالیتهای دولت فدرال تمرکز شدیدی روی شناسایی و جمع آوری مدارک معاملات کلان داشت.

**اخیراً مبارزات ضد پولشویی روی استفاده از حواله چه از طریق بانکی و چه غیر بانکی و طرق دیگر انتقال وجه متمرکز گشته است. امروزه به علت پیچیده تر گشتن فعالیتهای پولشویی کلیه انواع معاملات مالی با موشکافی بیشتری روبرو میباشد.**

تحت شرایط زیر ممکن است پولشویی یا فعالیت غیر قانونی دیگری در حال انجام باشد. اینگونه لیستها جامع نبوده، ولیکن می توانند به موسسات خدمات مالی کمک کنند تا راههایی را که پولشویان و دیگر مجرمان برای پولشویی از آنها استفاده می کنند، شناسایی نمایند.



## مؤسسات خدمات مالی میتوانند به مبارزه با پولشویی کمک کند

### قصد فرار از الزامات گزارشدهی و حسابرسی مؤسسات خدمات مالی

– به یک گیرنده، چندین حواله به مبلغ کمتر از ۳۰۰۰ دلار را طی چند روز بدهد.

■ مشتری که در ارائه اطلاعات لازم جهت گزارش یا حسابرسی، چه الزام قانونی داشته باشد و چه سیاست شرکت باشد، تمایلی نشان نمیدهد.

■ مشتری پس از مطلع شدن از الزامات گزارشدهی و حسابرسی تمایلی به انجام معامله نداشته باشد.

مشتریان ممکن است معاملات خود را بطور دقیق کمی کمتر از سقف گزارشدهی و حسابرسی مؤسسات خدمات مالی قرار دهد. برای مثال:

■ مشتری یا گروهی از مشتریان قصد پنهان کردن حجم معامله ای را از طریق خرد کردن و تبدیل آن به معاملات کوچکتر را دارند. برای مثال انجام معاملات:

- در زمانهای مختلف در عرض یک روز
- با صندوقداران مختلف مؤسسات خدمات مالی در طی یک روز و یا روزهای مختلف معامله کنند.
- در شعب مختلف از یکی از مؤسسات خدمات مالی در یک روز و یا روزهای مختلف معامله نمایند.

■ مشتری یا گروهی از مشتریان که چندین معامله مشابه را طی چند روز به شکلی که کمی کمتر از حدی باشد که مشمول گزارشدهی و حسابرسی شوند. مشتری برای مثال ممکن است:

- در طی چند روز با پول نقد حواله پستی کمتر از مبلغ سه هزار دلار خریداری نماید.
- در طی چند روز چک مسافرتی کمتر از مبلغ سه هزار دلار خریداری نماید.





## مؤسسات خدمات مالی میتوانند به مبارزه با پولشویی کمک کند

- مشتری که پس از مطلع شدن از الزامات گزارشدهی و حسابرسی معامله را به معاملات کوچکتر تبدیل میکند.
- مشتری که مدارک شناسایی مختلفی را در انجام معامله‌های مختلف ارائه میدهد.
- مشتری که اسم خود را به صورت متفاوتی هجی میکند و یا هر بار که چک مسافرتی یا حواله میخرد از نام متفاوتی استفاده میکند.
- هر فرد یا گروهی که رشوه داده یا قصد ارتشاء کارمند مؤسسات خدمات مالی را دارد تا از این طریق وی را ترغیب به عدم گزارشهای الزامی و یا عدم تشکیل پرونده‌هایی که توسط قوانین یا سیاست شرکت الزامی است، کند.
- هر فرد یا گروهی که کارمند مؤسسات خدمات مالی را به زور وادار به عدم فایل هر یک از فرم‌های الزامی گزارش یا گزارشی را نماید که توسط مقررات شرکت الزامی است، و یا قصد فعل مذکور را داشته باشد.

- مشتری که پرداختهای حواله‌های متعددی را که به نظر میرسد که به صورت صوری جهت فرار از الزامات گزارشدهی و حسابرسی مؤسسات خدمات مالی دریافت کرده است.
- - توسط همان مشتری که فرستنده است به صورتی که این مبلغ کمی پایین‌تر از سقف ۳۰۰۰ دلار (یا سقفهای مربوطه دیگر) توسط مشتریان متعدد که فرستنده هستند در یکی از مؤسسات خدمات مالی و هر حواله کمی پایین‌تر از سقف ۳۰۰۰ دلار (یا سقفهای مربوطه دیگر)
- مشتری که ابزار تجاری مختلفی (حواله، چک مسافرتی، چک تضمینی و ارزشهای خارجی) را نقد می‌کند و به نظر میرسد در معاملات صوری (برای مثال هر یک کمی پایینتر از ۳۰۰۰ دلار) خریداری شده باشد.



## مؤسسات خدمات مالی میتوانند به مبارزه با پولشویی کمک کند

### مؤسسات خدمات مالی باید به دنبال چه باشند؟ (ادامه)

- همخوانی ندارد ( برای مثال از رنگ چشم، قد، یا سن میتوان نام برد)
- مدرک شناسایی که تاریخ اعتبار آن گذشته باشد.
- مشتری که مدرک شناسایی یا اطلاعات غیر معمول یا مشکوک ارائه کند.
- شخص حقوقی که تمایلی به ارائه اطلاعات کامل در خصوص نوع تجارت، اهداف معامله و یا هر اطلاعاتی که از طرف مؤسسات خدمات مالی درخواست شود ندارد..
- تاجر معتبری که از دادن اطلاعات جهت واجدالشرایط شدن برای تخفیف ( و یا هر برنامه ای که توسط مؤسسات خدمات مالی برای مشتریان خاص ارائه میشود) امتناع کند.

#### مشتری هایی که اطلاعات ناقص یا مشکوک ارائه میدهند

مشتری هایی که اطلاعات ناقص یا مشکوک ارائه میدهند افراد و مشتریان تجارخانه ها احتمال دارد سعی در فرار از ارائه مدارک شناسایی الزامی داشته باشند. برای مثال:

- مشتری (فرد حقیقی یا حقوقی) که یا تمایلی به ارائه مدارک شناسایی و اطلاعات ندارند و یا قادر به ارائه آنها نباشند.
- مشتری (فرد حقیقی یا حقوقی) که مدارک شناسایی متفاوتی را هر بار که معامله ای را انجام می دهد ارائه می دهد.

– اسم متفاوت یا هجی متفاوت نام

– آدرس متفاوت یا هجی و شماره متفاوت در آدرس.

– انواع مختلف مدارک شناسایی

- مشتری (فرد حقیقی یا حقوقی) که بدون آدرس محلی میباشد و به نظر میرسد که وی دارای آدرس محلی می باشد چرا که وی مشتری دائمی است.

■ کارت شناسایی معتبر که دستکاری شده.

■ مدرک شناسایی که مشخصات دارنده آن با عکسش







## مؤسسات خدمات مالی میتوانند به مبارزه با پولشویی کمک کند

■ شخص حقیقی یا حقوقی که حواله پستی یا چک مسافرتی یا اسناد دیگر تجاری را که با شغل وی همخوانی ندارد خریداری می کند.

■ شخص حقیقی نوعی سند تجاری را برای پرداخت استفاده می کند که با عرف تجاری همخوانی ندارد. (برای مثال برای پرداخت خدمات موسسات مالی از چک های مسافرتی یا حواله پستی یا چک های شخص ثالث استفاده می کند).

■ شخص حقوقی بدون دلیل موجه تجاری، با اشخاص خارج از کشور مبادلات مالی می کند یا وی ممکن است جهت توجیه آن دلیل غیر موجه ارائه دهد.

■ شخص حقیقی به اشخاص خارج از کشور حواله مالی می دهد، در صورتی که در شرایط معمولی طبیعت آن معاملات طریقه پرداخت آن حوالجات بین المللی نمی باشد.

### فعالیت هایی که مرتبط با نوع تجارت یا تخصص مشتری نمی باشند

به دنبال نمونه هایی از فعالیت های ناهمگون مشتریان باشید؛ برای مثال:

■ مشتری (شخص حقیقی) معاملات کلانی را که با شغل و درآمد وی همخوانی ندارد انجام می دهد.

■ مشتری (شخص حقوقی) معاملاتی انجام می دهد که غالباً از اسکناس های درشت استفاده می کند، در حالی که در تجارت وی الزامی به استفاده از اسکناسهای درشت نمیباشد.

■ شخص حقیقی یا حقوقی که تعداد زیادی از چک های اشخاص ثالث را نقد می کند.





## موسسات خدمات مالی

### میتوانند به مبارزه با پولشویی کمک کنند

#### موسسات خدمات مالی باید به دنبال چه چیزی باشند؟ (ادامه)

##### مشخصه های فعالیت های نامعمول

به هر یک از مشخصه های فعالیت های نامعمول توجه فرمائید. برای مثال:

■ شخص حقیقی کالاهای خدماتی را به صورت منظم خریداری می نماید ولی به نظر نمی رسد که محل خرید کالا، بخدمات موسسات خدمات مالی با محل زندگی یا کار وی یکسان باشد.

■ مشتری ثمن محصولات ، خدمات موسسات خدمات مالی را با اسکناسهایی کهنه که بوی غیرطبیعی یا مواد شیمیایی می دهند، میپردازد.

■ مشتری جهت پرداخت هزینه استفاده از محصولات یا خدمات موسسات خدمات مالی از حواله پستی یا چک مسافرتی که تمامی اطلاعات معمول در آن سندهای تجاری بی ارتباط با مشتری باشد، استفاده می کند. (برای مثال حواله های پستی بدون نام پرداخت کننده و یا نبود امضا یا تصدیق امضاء برای چک های مسافرتی).

■ مشتری جهت پرداخت هزینه استفاده از محصولات یا خدمات موسسات خدمات مالی از حواله پستی یا چک

مسافرتی که نقوش، تمبر یا نوشتجات غیر معقول (مانند اول اسم اول و اول اسم فامیل در رو یا پشت سند) دارند می پردازد..

■ مشتری حوالجات ، حواله پستی یا چک مسافرتی و غیره را با مبالغ کلان نقدی خریداری می کند در حالی که موسسات خدمات مالی اجباری برای خرید نقد ندارد.

■ مشتری حقیقی یا حقوقی درخواست خرید حوالجات پستی یا چک مسافرتی را در تعداد بسیار زیاد می- نماید.

■ مشتری حوالجات ، حواله پستی یا چک مسافرتی را با مبالغ کلان یا بسیار نزدیک به حد تعیین شده بدون دلیل خاصی خریداری می نماید.

■ مشتری که بطور معمول از پول نقد برای پرداخت استفاده نمی کند، شروع به تعویض اسکناس های ریز با درشت یا بالعکس میکند.





## مؤسسات خدمات مالی میتوانند به مبارزه با پولشویی کمک کند

مشرتی حوالجات به مبالغ نزدیک به هم را در زمان های نزدیک به هم ارسال و یا دریافت می کند.

- مشتری تعدادی حوالجات کوچک را دریافت می کند و در همان روز یا طی چند روز بعدی یک یا تعدادی حواله به شخصی که در شهر یا کشور دیگری است به مبلغ نزدیک به حوالجاتی که دریافت کرده ارسال می کند.
- مشتری غالباً حوالجاتی را با مبالغ کلان از اشخاصی در کشوری خارجی دریافت می کند یا به آنها ارسال مینماید. مخصوصاً زمانی که آن اشخاص در کشورهایی که با ما همکاری نمیکنند میباشند.
- مشتری حوالجات را می گیرد و بلافاصله اسناد تجاری را که آماده پرداخت به شخص ثالثی است خریداری می کند.

### تغییرات در معامله یا نحوه انجام معامله

به تغییرات در فعالیت هایی از قبیل فعالیت های ذیل توجه فرمائید:

- تغییرات عمده در رفتار مشتری از قبیل:
  - شخص حقیقی که مشتری حواله پستی می باشد شروع به خرید حواله پستی به مبلغ یکسان به صورت هفتگی می نماید (این در صورتی است که مثلاً وی قبلاً حوالجات را در زمانهای خاصی برای پرداخت اجاره یا آب و برق و غیره خریداری می نمود)
  - شخص حقیقی شروع به آوردن مبالغ زیادی پول نقد می کند (در حالی که وی قبلاً چک های خود را برای خرید اسناد تجاری نقد می نمود).
- تغییرات یکباره و نامعمول در ارسال یا دریافت حوالجات.





## مؤسسات خدمات مالی میتوانند به مبارزه با پولشویی کمک کند

### مؤسسات خدمات مالی باید به دنبال چه چیزی باشند؟ (ادامه)

موقعیت هایی از این قبیل مثل آنکه در این بخش توضیح داده شد، بعد از بررسی کامل مشروعاتشان ثابت می

گردد. در عین حال فعالیت هایی که در اینجا توضیح داده نشده ممکن است در صورتی که با فعالیت معمول مشتری یا کارمندی در تعارض باشد مشکوک باشد. به عنوان کارمند مؤسسات خدمات مالی یا خود مؤسسات خدمات مالی شما باید قضاوت معقولانه ای داشته باشید.

- افزایش سریع در مبلغ نقدینگی و تعداد معاملات نقد توسط مشتری خاص

#### کارمندان

به رفتارهای کارمندان توجه فرمائید، برای مثال:

- کارمند مؤسسات خدمات مالی که نحوه زندگی اش نمی تواند از طریق حقوقی که می گیرد تامین شود و این می تواند نشاندهنده گرفتن رشوه یا انعام از طرف وی باشد.
- کارمندی که تمایلی به استفاده از تعطیلی ندارد که این می تواند نشان از این داشته باشد که وی موافقت کرده یا وادار گشته برای ارباب رجوع یا ارباب رجوعانی خدماتی که مغایر با قانون است انجام دهد.
- کارمندی که معامله یا معاملاتی را با مبالغ غیر معمول کلان با تعدد زیاد انجام می دهد که این می تواند نشان دهد که وی توافق نموده یا به زور وادار گشته که برای بیش از یک ارباب رجوع بر خلاف قانون به خدمت گرفته شود.





## مؤسسات خدمات مالی میتوانند به صورتهای دیگر کمک کنند

مؤسسات خدمات مالی ها موظفند که از مقررات گزارش دهی و حسابرسی قوانین فعالیتهای محرمانه بانکی تبعیت کنند.

### ادغام

تا بدانجا که به ثبت وقایع مربوط می شود، زمانی که چندین معامله در یک روز توسط معامله گر یا از طرف وی صورت می گیرد، آن معاملات به عنوان یک معامله تلقی می شوند. به بیان دیگر موسسه خدمات مالی در صورتی که مطلع باشد که مجموع معاملات مشتری چه ارسال و چه دریافت طی یک روز بیش از ده هزار دلار می باشد، ملزم به فایل کردن ثبت آن می باشد.

### معاملاتی که در آن نقدینگی خارج یا داخل می شود

باید کلیه معاملات نقدی که داخل حساب می شوند، به همان عنوان با یکدیگر جمع شوند. همچنین کلیه معاملات نقدی که از حساب خارج می شوند، به همان عنوان باید با یکدیگر جمع شوند. این بدان منظور است که اطمینان حاصل گردد مجموع معاملات نقدی خروجی یا ورودی طی یک روز از حد ۱۰۰۰۰ دلار بیشتر نشود.

### فایل کردن اسناد ثبت وقایع

ثبت وقایع فایل ۴۷۸۹ اداره مالیات آمریکا (IRS) میباشد که طی عنوان گزارشات مالیات ارزی ارائه می گردد و در سایت [www.msb.gov](http://www.msb.gov) موجود می باشد یا می توان از طریق تلفن آن را سفارش داد.

## در اینجا ما به بعضی از این مقررات می پردازیم. ثبت کردن معاملات ارزی (ثبت وقایع)

تمامی مؤسسات خدمات مالی باید معاملات ارزی خود را که بیش از مبلغ ده هزار دلار می باشد، چه دریافت و چه ارسال، ثبت نمایند. این معاملات در تمامی صورتهایی که توسط مؤسسات خدمات مالی، از طریق مؤسسات خدمات مالی ها یا به مؤسسات خدمات مالی در هر روزی از طرف معامله گر می باشند، باید فایل گردند.

بنا بر این ثبت وقایع زمانی که تمامی شرایط ذیل وجود داشته باشند الزامی است:

- ارزی.
- بیش از ۱۰۰۰۰ دلار (چه دریافت و چه ارسال)
- توسط معامله گر یا از طرف معامله گر
- در صورت انجام معامله در همان روز





## مؤسسات خدمات مالی میتوانند به صورتهای دیگر کمک کنند

### گزارشات معاملات ارزی (ادامه)

مرکز پخش به شماره ۳۶۷۶-۸۲۹-۱۸۰۰ می باشد.

فرم باید در عرض ۱۵ روز از زمان معامله فایل گردد.  
مقررات گزارشات معاملات ارزی موسسه خدمات مالی را ملزم می کند که:

- مدرک شناسایی مشتری را تایید و ثبت کند،

- اطلاعات راجع به معامله را اخذ نماید

- گزارش معاملات ارزی را کامل و فایل نماید

- نسخه ای از گزارش معاملات ارزی را برای مدت ۵

سال از تاریخ فایل کردن آن گزارش نگهداری نماید..

### بایگانی کردن سوابق

«اسناد تجاری "ثبت وقایع" برای خریدهای نقدی یا حوالجات پستی، چک های مسافرتی و یا اسناد تجاری دیگر

موسسه خدمات مالی که مبادرت به فروش حوالجات پستی، چک های مسافرتی و یا اسناد تجاری دیگر که به جای پول نقد استفاده می شوند ملزم می باشد که مشخصات مشتری را تایید نموده و زمانی که معاملات بین ۳ هزار تا ده هزار دلار می باشد بایگانی درست کرده و سوابق را نگهداری کند.

در نتیجه بایگانی در موارد ذیل اجباری می باشد:

- دریافت مبلغ نقدی ۳ هزار تا ده هزار دلار

- دریافت مبلغ نقدی برای خرید حوالجات پستی، چک های مسافرتی و یا اسناد تجاری دیگر.

**اسناد تجاری "ثبت وقایع" موسسه خدمات مالی را ملزم می کند که:**

- مدارک شناسایی مشتری را تصدیق و آن را بایگانی کند.

- اطلاعات مربوط به معاملات (برای هر حواله پستی، چک مسافرتی و اسناد تجاری دیگر: مقدار، شماره سریال و تاریخ فروش) را ثبت و نگهداری کند.

- مدارک را تا مدت پنج سال از تاریخ انجام معامله در بایگانی نگه دارد.





## مؤسسات خدمات مالی میتوانند به صورتهای دیگر کمک کنند

### مقررات انتقال وجه برای فرستندگان حواله

موسسه خدمات مالی که فرستادن حواله سه هزار دلار یا بیشتر را قبول می کند موظف است که فرستنده را شناسایی کند و سوابق حواله را بدون توجه به روش پرداخت ایجاد و نگهداری کند.

به علاوه بعضی از اطلاعات باید «سفر کند» و این بدین معنی است که مؤسسات خدمات مالی باید بعضی از اطلاعات را به مؤسسات خدمات مالی دیگری که انتقال وجه را انجام می دهد ارائه بدهد.

### برای گیرندگان حواله

مؤسسات خدمات مالی که پرداخت حواله سه هزار دلار یا بیشتر را قبول می کند موظف هستند که که گیرنده را شناسایی کنند و سوابق حواله را بدون توجه به روش پرداخت ایجاد و نگهداری کند.

الزامات جهت تشکیل سابقه انتقال وجه، انتقال دهنده وجه را ملزم می کند که:

- مدرک شناسایی مشتری را تصدیق کند
- اطلاعات مشتری را ثبت کند
- اطلاعات مربوط به معامله را ثبت کند
- به مؤسسات خدمات مالی گیرنده اطلاعات بفرستد
- سوابق را به مدت پنج سال از زمان انجام معامله نگهداری کند.

### سوابق صرافی

تمامی صرافی ها باید برای تمامی تبدلات ارزی بیش از هزار دلار تشکیل پرونده بدهند و آن سوابق را نگهدارند. تبادل ارز می تواند داخلی یا ارز داخلی یا خارجی و یا ترکیبی از هر دو باشد.

بنا براین در شرایط ذیل تشکیل پرونده صرافی الزامی است:

- دریافت ارز بیش از هزار دلار
- ارسال ارز بیش از هزار دلار

(Cm. 31CFR103.33(f4

Cm. CFR103.37 5





## مؤسسات خدمات مالی میتوانند به صورتهای دیگر کمک کنند

### نگهداری بایگانی

**مثال.** مشتری قصد تبادل ارز به مبلغ ۳۰۰۰ دلار کانادایی را به دلار آمریکایی دارد یا مشتری قصد تبادل بیست دلاری هایش به مبلغ ۱۵۰۰ دلار را با صد دلاری به همان مبلغ دارد.

در هر یک از موارد فوق معامله باید ثبت و بایگانی شود.

**الزامات بایگانی تبادلات ارزی شامل موارد ذیل می باشد  
- صرافی باید:**

- مدارک شناسایی و اطلاعات در خصوص وی را ثبت کند،
- اطلاعات مربوط به معامله را ثبت کند،
- سابقه را برای مدت پنج سال از زمان تشکیل معامله حفظ کند.







## گزارشاتی که میتواند منجر به شناسایی معاملات مشکوک توسط موسسات خدمات مالی شود

### گزارشات سوء استفاده از چک از طریق دو حساب جاری

صادر کنندگان چک های مسافرتی و حواله های پستی و شرکت های انتقال وجه معمولاً دارای سیستمی می باشند که گزارشات سوء استفاده از چک از طریق گشایش دو حساب جاری را ارایه می دهد یا آن را خودشان تهیه می کنند. این سوء استفاده با در نظر گرفتن زمانی که برای نقد کردن چک از طریق بانک صورت می گیرد انجام می شود.

منظور زمانی است که بانکی که در آن پول به حساب گذاشته شده بتواند آن را وصول کند. گزارشاتی که اشاره به این فعل دارند ممکن است افعال غیر معمول دیگری که مرتبط با پولشویی می باشند را نیز نمایان سازند.

### گزارشات حواله جات

شرکت های حواله پستی دارای سیستمی می باشند که گزارشات روزانه معاملات یا گزارشات دیگری که گروه بندی های مختلف حواله جات پردازش شده در سیستم را مشخص می کند، تولید می نماید یا آن را خودشان تهیه می کنند. (برای مثال می توان از گزارشات Corridor نام برد که تمامی انتقالات را از کشور الف به کشور ب در زمان مشخصی نشان می دهد).

گزارشاتی که میتواند منجر به شناسایی معاملات مشکوک توسط موسسات خدمات مالی شود فهرست گزارشات ذیل می تواند جهت جستجو در خصوص فعالیت های پولشویی مورد استفاده قرار گیرد.

### گزارشات گردش نقدینگی مربوط به معاملات کلان

بسیاری از موسسات خدمات مالی یا سیستمی دارند که گزارشات گردش پول را ارائه می دهند یا آن سیستم را خودشان تهیه می کنند.

این گزارشات غالباً در خصوص معاملاتی است که بیش از سقف معینی باشند. برای مثال بسیاری از صرافای ها الزاماتی برای تعیین هویت برای معاملات کمتر از سقف سه هزار دلار دارا می باشند. این نوع گزارشات می توانند مشتریانی را شناسایی کنند که جهت فرار از مقررات گزارش دادن و حسابرسی قانون فعالیت های محرمانه بانکی معاملات صوری می کنند و یا مشغول فعالیت های غیر طبیعی دیگر می باشند.





## گزارشاتی که میتواند منجر به شناسایی معاملات مشکوک توسط موسسات خدمات مالی شود

### گزارشات انتقال وجه (ادامه)

این گزارشات می توانند به تشخیص رویه هایی که بطور نامعمول ایجاد گشته و احتمال می رود برای پولشویی باشد کمک کند. بسته به نوع گزارش و تعدد آن این گزارشات می توانند به تشخیص رفتارهای نامعمول مشتریان کمک کنند. چنین گزارشاتی در عین حال می توانند به تشخیص رفتارهای نامعقول تجارخانه ها که به عنوان عاملین شرکت های انتقال وجه عمل می کنند کمک کند.

### ابزار «ثبت وقایع» ۳۰۰۰ دلاری

اسناد تجاری به مبالغ بین سه هزار و ده هزار دلار که بطور اخص توسط مقررات BSA الزامی گشته است می تواند به موسسات خدمات مالی کمک کند تا طرحهای احتمالی معاملات صوری ارز را تشخیص بدهند. اطلاعات ثبت شده می توانند برای مثال، به شناسایی مشتریانی که ممکن است به معاملات صوری جهت الزامات فرار از گزارشات و حسابرسی قانون فعالیتهای محرمانه بانکی دست بزنند، کمک کند.

### مدارک ابراء / رسید

صادر کنندگان حواله های پستی و چک های مسافرتی سیستم هایی دارند که سوابق روزانه مواردی که جهت پرداخت به حساب بانکی صادر کننده صادر گشته است را تولید می نماید یا خودشان آنها را تهیه می نمایند. بسیاری از صادر کنندگان برنامه هایی را طراحی کرده اند تا بتوانند رویه های نامعمول اسناد و ابراء را نشان دهند. چنین گزارشاتی می توانند کمک بسیاری به شناسایی مواردی که برای استفاده نامشروع به کار گرفته شده بودند بکند

### سوابق انتقال وجه ۳۰۰۰ دلاری

این سوابق که طبق مقررات فعالیتهای محرمانه بانکی الزامی می باشد می تواند به صرافی ها جهت شناسایی روش های احتمالی معاملات صوری کمک کند. سوابق انتقال وجه ۳۰۰۰ دلار یا بیشتر بدون توجه به روش پرداخت می تواند به شناسایی مشتریانی که جهت فرار از مقررات گزارش دهی و حسابرسی به معاملات صوری دست می زنند کمک کند.





## گزارشاتی که میتواند منجر به شناسایی معاملات مشکوک توسط مؤسسات خدمات مالی شود

### گزارشاتی که میتواند منجر به شناسایی معاملات مشکوک توسط مؤسسات خدمات مالی شود گزارشات فعالیتهای مشتری

بعضی از مؤسسات خدمات مالی از برنامه های تشویقی جهت تشویق مشتری به استفاده دوباره ارائه میدهند. گزارشات جهت بررسی عکس العمل مشتریان یا فعالیتهای عمومی آنها میتواند جهت شناسایی معاملات غیر معمول یا رویه های مختلف معاملات کمک فراوانی بنماید.





## بعضی از روشهای پولشویی

در بانک دیگر کارمند نکته بینی زمانی که مشتری که یک تجارتخانه نقد کردن چکها و یک خواربارفروشی را اداره می نمود از نقد کردن چکهایش خودداری نمود .

این تغییر باعث شد تا آن کارمند نیروهای انتظامی را مطلع نماید .

این دو بانک شکاک با همکاری یکدیگر به برملا کردن و خنثی نمودن عملیاتی نمودند که بیش از یک میلیارد و دویست میلیون دلار را طی دو سال پولشویی کرده بودند. بیش از ۱۲۷ نفر دستگیر گشتند، یک بانک خارجی محکوم گشت و یک تن کورکابین توقیف گشت . این امر منجر به محکومیتهای متعددی گشت .

توضیحات ذیل جهت کمک به موسسات خدمات مالی جهت شناسایی فعالیتهایی که مجرمان برای پولشویی به کار میبرند میباشد. همچنین این توضیحات جهت تاکید بر اجرای برنامه های شناسایی مشتریان تهیه شده اند .

در خاتمه با وجود اینکه این مثالها درباره تحقیقات بسیار معروف و معتبری که بطور اساسی شامل بانکها است، می باشد، ولی میتوان از آن درسهایی گرفت که موسسات خدمات مالی را نیز شامل شود .

### عملیات سرپوش قطبی

دو بانک فعالیتهای مشکوک مربوط به تغییر رویه مشتریان را گزارش دادند. این گزارشات و آنالیز «گزارش معاملات نقدی» توسط اداره گمرک امریکا منجر به ایجاد تحقیقی گسترده در حد ملی گردید .

در یکی از بانکها کارمندی متوجه گشت که مشتری که دلال جواهرات است مبالغ کلانی را به حساب خود واریز میکند ( مبلغ ۲۵ میلیون دلار طی مدت سه ماه) و این مبلغ با تجارت معمول او همخوانی نداشت .

علاوه بر فایل کردن گزارشات معاملات نقدی که برای مشتریانی که مبلغ معامله آنها بیش از ۱۰۰۰۰ دلار در روز میباشد، یکی دیگر از بانکها بخش بازرسی جنایی اداره مالیات امریکا را نیز مطلع نمود .





## بعضی از روشهای پولشویی

### عملیات تعقیب «سی»

بانکی که مرکز آن در لوکزامبورگ بود، دو زیرمجموعه آن، ۹ مسئول بانک و ۷۵ نفر دیگر در چندین کشور به علت نقش احتمالی در پولشویی بین المللی دستگیر شدند. تعداد قابل توجهی از آنها محکوم گشتند. در این عملیات پولشویان از قاچاق مواد مخدر در شهرهای مختلف امریکا و واریز نمودن (چه به صورت انتقال وجه و چه واریز کردن حضوری آن) آن وجوه به حسابهای مخفی در بانک امریکایی عملیات پولشویی را انجام میدادند.

یکی از طرفین چک سفید امضایی را که مربوط به حساب مخفی بود را ظهرنویسی کرده و بعد از برداشت نقدینگی رئیس عملیات پولشویی آن مبلغ را در روی چک سفید امضاء درج مینمود و یا آن را به مالک وجوه برمیگرداند و یا آن را در بازار سیاه ارز میفروخت.

زمانی که فعالیتها گسترده تر شد رئیس عملیات فرایندهای دیگری را نیز وارد آن شیوه نمود. مقداری وجه از حسابهای مخفی به حسابهای مشابه در بانکهای امریکای جنوبی جهت مخفی نمودن بیشتر منشاء آن انتقال می یافت. بقیه وجوه از طریق بانک امریکایی به بانک خارجی انتقال می یافت.

در هر دو مورد وجوهی که به بانک خارجی واریز میشد تبدیل به سپرده های ۹۰ روزه گردید و به عنوان وثیقه برای وامی که به بانک امریکای جنوبی میداد عمل میکرد. مبلغ وام سپس در حسابهای مخفی واریز میشد و زنجیره به مانند قبل ادامه می یافت.

در زمان دیگری وجوهی که به دو بانک دیگر واریز میگشت جهت خرید گواهی سپرده گذاری در بانکهای خارجی به کار گرفته میشد.

آن گواهی سپس به عنوان وثیقه ای جهت وامی که بانک خارجی سوم میداد به کار میرفت و مبلغ آن وام به حسابهای مخفی در بانکهای امریکا حواله میشد و از آنجا به حسابهای مالک آن در امریکای جنوبی حواله میگشت.





## بعضی از روشهای پولشویی

### عملیات تعقیب «سی» (ادامه)

ب.سی.سی.ای در سالهای ۱۹۷۰ به علت مشکلاتی که در پرداخت وامهای کشتیرانی پیدا کرده بود در شرایط سخت مالی به سر میبرد. اما از طریق بازی پیچیده ای دارایی ها و بدهی های خود را بین شعب خود تقسیم نمود و به ظاهر موسسه ای به نظر میرسید که از لحاظ مالی در شرایط مالی مطلوبی به سر میبرد.

بازرسی ها منجر به توقیف عملیات «ب.سی.سی.ای» توسط مسئولین در هفت کشور گردید. «ب.سی.سی.ای» به تعدادی از مسائل مهم موسسات مالی اشاره میکند. موسسات مالی باید در خصوص موسسه ای که با آن مراودات مالی دارید اطلاعات کافی داشته باشند. آنها باید به دقت در خصوص صاحبان و یا سهامداران اصلی آن مطالعه نمایند و به کیفیت و وسعت بازرسی که موسسات خارجی در کشور متبوعشان میشوند دقت نمایند و دقت باشند که قوانین توقیف اموال موسسات را در خطر توقیف اموالشان از جمله حسابهای بانکی و بقیه اسناد تجاری که در اختیار آنها میباشد میگذارد.

اعضاء این تیم به شرکت کنندگان تذکر میدادند و گوشزد میکردند که معامله باید به صورتی انجام گیرد که رویه و اثری به جا نگذارد. آنها از تجارتخانه های مشروع بسیاری از قبیل هتل و رستوران استفاده مینمودند تا بتوانند از طریق آنها پول را به حسابهای مخفی خود واریز نمایند. در کل این شبکه قادر به جذب ده میلیون دلار در ماه از درآمدهای قاچاق مواد مخدر بود.

### بانک اعتباردهنده و تجارت بین الملل بانک اعتباردهنده و تجارت بین الملل (BCCI)

این بانک در سالهای ۱۹۷۰ بنا گشته است. در سالهای ۱۹۸۰ به عنوان یکی از بزرگترین موسسه های مالی خصوصی مطرح گردید. این موسسه در بیش از ۷۰ کشور فعالیت دارد. در سالهای فعالیتش مشخص گردید که کارمندان «ب.سی.سی.ای» در چندین فعالیت نامشروع که پولشویی نیز یکی از آنها بوده است شرکت داشته اند.





## بعضی از روشهای پولشویی

بانکهای واسطه دسترسی کمتری به اطلاعات داشتند و این ریسک وجود داشت که از آنها برای مقاصد پولشویی بدون اطلاع خودشان استفاده شود.

این مورد اشاره به این موضوع دارد که موسسات باید از خطرات مذکور مطلع باشند و با توجه به تکرار انتقال وجوه کلان به حسابهایی که در کشورهای تولید کننده مواد مخدر است از خود محافظت کنند.

ارگانهای نیروی انتظامی در هشت کشور در عملیاتی که منجر به دستگیری ۱۶۷ نفر و توقیف ۵۴ میلیون دلار نقد و اموال دیگر بود همکاری نمودند. عملیات یخ سبز منجر به دستگیری و محکومیت چندین تن از مسئولین مالی عالی رتبه کارتل های کوکابین گشت. حسابهای بانکی در سراسر دنیا پس از دریافت حواله و پول نقد حاصل از پولشویی توقیف گشت. در امریکا حسابهای بانکی در سن دیگو، لوس آنجلس، شیکاگو، هیوستن، میامی و نیویورک توقیف شد.

### عملیات یخ سبز

در این مورد بانکهای امریکایی که پولهای نقد را دریافت نمودند با مامورین دایره مبارزه با مواد مخدر نیز همکاری نمودند و به فایل کردن «گزارشات معاملات نقدی» با جزئیات و دقت فراوان ادامه دادند. این گزارشات معاملات نقدی مدارک بیشتری را ارائه دادند.



طی سالیان متمادی کنگره جهت مبارزه با پولشویی قوانین بسیاری را تصویب نموده است. به احتمال قوی مهمترین این قوانین قانون محرمانه بودن فعالیتهای بانکی مصوب در سال ۱۹۷۰، قانون کنترل پولشویی مصوب ۱۹۸۶، قانون مبارزه با مواد مخدر مصوب ۱۹۸۸، قانون انونزیو وایلی مصوب ۱۹۹۲، قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۹۹۴، قانون استراتژی پولشویی و جرائم مالی مصوب ۱۹۹۸ و قانون پاتریوت مصوب ۲۰۰۱ میباشد.

### قانون محرمانه بودن فعالیتهای بانکی مصوب ۱۹۷۰ (91-P.L. 508) به علل ذیل طراحی گردیده بود:

- جهت جلوگیری از فرار مالیاتی و مبارزه با باندهای تبهکار
- ایجاد نوعی سیستم بازرسی برای معاملات کلان با ایجاد استانداردهای گزارش دادن (برای مثال از طریق الزامات گزارش معاملات ارزی)

- تعیین هویت مشتریان و نگهداری بعضی از سوابق ساده معاملات مشتریان از جمله چکها و دبیتهای باطل شده، کارتهای امضایی و گزارش عملیات بانکی.
- تحمیل مجازاتهای مدنی و کیفری جهت تبعیت نکردن از الزامات گزارشی.
- بهبود بررسی و پیدا کردن بزه های مالیاتی و افعال غیر قانونی و مجرمانه.

### قانون کنترل پولشویی مصوب ۱۹۸۶ (P.L. 570). این

قانون که بخشی از قوانین مبارزه با سو استفاده از مواد مخدر مصوب ۱۹۸۶ بود، پولشویی را به جرم فدرال تبدیل نمود. سه جرم پولشویی را نیز که افراد از طریق یا از طرف موسسات خدمات مالی مرتکب می شدند، بنا گذاشت. این سه جرم از قرار ذیل میباشد:

- یاری کردن آگاهانه به کسی که با توسل به افعال مجرمانه پولشویی میکند.



- انجام آگاهانه ( شامل عدم توجه از روی عمد نیز میگردد) معاملات مجرمانه مالی یا ملکی که بیش از ۱۰۰۰۰ دلار باشد.
- انجام معاملات صوری جهت فرار از الزامات گزارشدهی مؤسسات خدمات مالی
- **قانون مبارزه با سو استفاده از مواد مخدر مصوب ۱۹۸۸ ( P.L. 100-690 )** , در چندین شکل با مبارزه با پولشویی کمک نمود ؛ این قانون ::
- مجازاتهای مدنی و کیفری پولشویی و دیگر تخلفات مؤسسات خدمات مالی را به صورت قابل توجهی تشدید میکند. از جمله این مجازاتها توقیف اموال منقول و غیر منقول که در معامله به کار رفته و یا قصد به کار بردن آن بر خلاف قوانین مربوط به گزارش فابل کردن ارز پولشویی و معاملات صوری وجود داشته است، می باشد.
- نیاز به شناسایی دقیق و تشکیل سابقه خریدهای نقدی بعضی از اسناد تجاری از جمله حواله های پستی و چک های مسافرتی بین مبالغ ۳۰۰۰ تا ۱۰۰۰۰ دلار به صورت اخص میباشند.
- به وزارت دارایی اجازه میدهد که از بعضی از مؤسسات مالی در بعضی از مناطق جغرافیایی یا مناطق مورد نظر درخواست گزارشات اضافی شامل معاملات ارزی کمتر از ۱۰۰۰۰ دلار میباشد، کنند. این درخواست تحت نام « دستورات مربوط به مناطق مورد نظر جغرافیایی» انجام میگیرد.
- وزارت دارایی را جهت مذاکره کردن در قراردادهای دو جانبه بین المللی که در خصوص ثبت سابقه معاملات کلان و به شراکت گذاشتن اطلاعات است راهبری می کند.
- تحریمهای جزایی مربوط به فرار از مالیات را در صورتی که فعالیتهای مجرمانه در کار باشد افزایش میدهد.



## قانون گذاری

مالی که در سال ۱۹۹۴ تاسیس گردیده است دو بار در سال ملاقات میکند، نمایندگان صنعت خدمات مالی را از قوانین و مقررات جدید و طرق استفاده از اطلاعات مطلع میسازد.

■ انونزیو وایلی هچنین به وزیر دادگستری اجازه میدهد که:

■ هر موسسه مالی و یا هر کارمند موسسه مالی را ملزم سازد که گزارش معاملات مشکوک مربوط به هر تخلف قانون یا مقررات احتمالی را ارائه دهد.

■ هر موسسه مالی را ملزم به داشتن برنامه ضد پولشویی کند

بعلوه انونزیو وایلی:

■ روییت مدارک را زمانی که گزارش فعالیت‌های مشکوک فایل گشته برای موسسات مالی و کارمندان موسسات مالی غیر قانونی میکند.

**قانون مبارزه با پولشویی انونزیو وایلی مصوب ۱۹۹۲ (P.L. 102-550)** مجازات‌های شرکتهایی که به پولشویی محکوم می شوند تشدید نمود. انونزیو وایلی وزارت دارایی را ملزم می کند که :

■ قانونی را ارائه بدهد که تمامی موسسات مالی را اعم از بانکی و غیر بانکی (از جمله موسسات خدمات مالی) را ملزم میکند که حواله های داخلی و بین المللی را به صورتی ثبت و بایگانی کند که برای نیروی انتظامی قابل استفاده باشد.

■ گروه مشاوره موسسات خدمات مالی که شامل نمایندگانی از وزارت دارایی و دادگستری و دفتر سیاستگذاری مواد مخدر و بقیه دفاتر و وزارتخانه های ذینفع از جمله موسسات خدمات مالی میباشد پایه گذاری کند. گروه مشاوره موسسات خدمات



■ اداره کردن موسسات خدمات مالی ثبت نشده را جرم فدرال میکند.

■ قوانین متحد الشكل ایالتی مربوط به موسسات خدمات مالی را توصیه میکند.

### قانون استراتژی پولشویی و جرائم مالی مصوب 1998 (P.L. 105-310)

■ رئیس جمهور را که از طریق وزیر دارایی و در هماهنگی با دادستان کل عمل میکند، ملزم مینماید راهبرد ملی جهت مبارزه با پولشویی و جرائم مالی مرتبط اتخاذ کند و چنین راهبردی را در فوریه اول هر سال به کنگره تسلیم نماید.

■ این قانون همچنین وزیر دارایی را پس از مشورت با دادستان کل ملزم میکند که مناطقی را که از لحاظ جغرافیایی، صنعتی، بخش یا موسسه در خطر پولشویی و جرائم دیگر قرار دارد مشخص نماید (بعضی از مناطق در نتیجه این قانون به عنوان مناطقی که جرائم مالی در آنجا متمرکز گشته است شناخته شده است).

■ هر موسسه مالی، مدیر، کارمند یا عامل موسسه مالی را در قبال مسئولیت مدنی به خاطر گزارش فعالیت‌های مشکوک محافظت میکند.

■ اداره کردن تجارت غیر قانونی انتقال پول را جرم فدرال میکند (در تکمیل آن میتوان به صرافی بدون مجوز در ایالت‌هایی که داشتن مجوز تحت قانون ایالتی اجباری است اشاره کرد)

■ **قانون مبارزه با فعالیت‌های پولشویی مصوب ۱۹۹۴ (P.L. 103-325)**، این قانون بطور اخص موسسات خدمات مالی را مخاطب قرار داده است. قانون مبارزه با فعالیت‌های پولشویی:

■ تمامی موسسات خدمات مالی را ملزم به ثبت توسط مالک یا اداره کننده اصلی آن مینماید.

■ موسسه خدمات مالی را ملزم به نگهداری لیستی از تجارخانه های تایید شده ای میکند که میتوانند به عنوان عامل نسبت به موسسات تجاری که موسسه خدمات مالی به آن سرویس میدهد عمل نمایند.

پایه گذاری شبکه بسیار امن توسط فین سن جهت فابل الکترونیکی گزارشات موسسات خدمات مالی را الزامی مینماید.

■ **قانون پاتریوت مصوب سال ۲۰۰۱ (P.L. 107-56) که نام دیگر آن قدرتمند و متحد کردن امریکا توسط فراهم نمودن ابزارهای مناسب جهت مختل نمودن و استراق سمع عملیات تروریستی قبل از انجام آن است:**

- تاسیس برنامه های ضد پولشویی توسط تمامی موسسات مالی را الزامی مینماید. هر برنامه باید حداقل فرایند سیاستگذاری و کنترل را شامل گردد؛ مسئول اجرا آن را منصوب نماید، تعلیمات لازم را بدهد و بازرسی آن توسط سازمان ممیزی مستقلی انجام شود.
- پایه گذاری نوعی ارتباط محرمانه بین موسسات مالی و دولت را الزامی مینماید.
- اجراء فرایند شناسایی افراد جهت حسابهای جدید التاعسیس را الزامی مینماید.
- تلاش کافی و لازم در خصوص حسابهای بانکی بانک خصوصی برای افراد غیر امریکایی را الزامی مینماید.

### سازمان ملل

کنوانسیون سازمان ملل در خصوص قاچاق غیر قانونی مواد مخدر و مواد روانگردان (کنوانسیون وین) امضا کنندگان را متعهد میکند که پولشویی را به عنوان جرم بشناسند تا اطمینان حاصل شود که محرمانه بودن فعالیتهای بانکی سدی در راه تحقیقات کیفری نمیشود و از سر راه برداشتن موانع قانونی را جهت تسهیل تحقیق و محاکمه و همکاری بین المللی ترویج نماید.

### گروه کاری اقدامات مالی

گروه کاری اقدامات مالی در نشست اقتصادی کشورهای صنعتی در سال ۱۹۸۹ تاسیس گردیده است. این گروه گزارشی را صادر نمود که طی آن ۴۰ توصیه در راستا کنوانسیون وین جهت هماهنگ نمودن و کاربردی کردن قوانین پولشویی در کشورهای عضو ذکر گردیده است. همچنین اساس قوانین پولشویی را که توسط گروه کاری مالی کارائیب و سازمان ایالات امریکا بنا گذاشته شده بود، پایه گذاری نمودند.

ایالات متحده امریکا در مبارزه با جرائم مالی تنها نمیشود. بسیاری از کشورها قوانین ضد پولشویی موثری را به تصویب رسانده اند. تعدادی از ارگانهای بین المللی و منطقه ای نیز قوانین ضد پولشویی را تنظیم نموده اند

### کمیته باسل

کمیته باسل متشکل از نمایندگان بانکهای مرکزی و مقامات نظارتی در کشورهای بلژیک، کانادا، فرانسه، آلمان، ایتالیا، ژاپن، لوکزامبورگ، هلند، اسپانیا، سوئد، سوئیس، انگلستان و امریکا میباشد. در سال ۱۹۸۸ کمیته باسل «اصول اولیه» را در خصوص پولشویی منتشر نمود که بیشتر توصیه می نمود که مدارک شناسایی مناسب اخذ شده و در مورد معاملات مالی طبق قوانین و مقررات عمل شود.

### گروه کاری اقدامات مالی (ادامه)

گزارش دیگری که گروه کاری اقدامات مالی ارائه داده است در خصوص مناطق و کشورهای است که همکاری نمیکنند و در مبارزه با پولشویی خلل وارد میسازند.

### اتحادیه اروپا

در سال ۱۹۹۱ اتحادیه اروپا راهبردی را در خصوص پولشویی ارائه داد که با ۴۰ توصیه گروه کاری اقدامات مالی سازگار بود. این راهبرد گزارشدهی اجباری معاملات مشکوک و شناسایی افراد ذینفع و حسابهای مالی آنها را اجباری میکند.

گروه اگمنت یک انجمن بین المللی است که شامل بیش از ۱۰۰ واحد اطلاعات مالی و مراکز ملی که جهت کسب اطلاعات در خصوص فعالیتهای مشکوک و غیر معمول از صنعت مالی تعینیه گشته اند، می‌باشد. هدف این گروه تحلیل اطلاعات و ارائه آن را به مقامات صالح کشوری و بقیه موسسات مالی مربوطه می‌باشد تا بتوان با گرفتن بودجه با تروریستها و بقیه مجرمان مالی مبارزه نمود. گروه اسم خود را از کاخی در بروکسل برگرفت که که ۱۵ واحد اطلاعاتی مالی برای اولین بار در سال ۱۹۹۵ ملاقات نمودند تا بتوانند گروه غیر رسمی را بنیانگذاری نمایند که اطلاعات مربوط به پولشویی را به اشتراک می‌گذاشت.

شبکه اجراء جرائم مالی (فین سن) نقش عمده ای در کمک کردن به کشورها جهت توسعه واحدهای اطلاعات مالی خود کرده و به آن واحدها نیز در مبارزه علیه تامین مالی تروریستها و برنامه های ضد پولشویی کمک فراوانی نموده است. فین سن همچنین به ترویج واحدهای اطلاعاتی مالی جدید برای عضویت در گروه اگمنت کمک عمده ای نموده است و شبکه اینترنتی امنی را که طی آن اعضا اگمنت میتوانند به تبادل اطلاعات بپردازند تهیه نموده است.

در ادامه فین سن نمایندگی فعال در کمیته اگمنت دارد که فعالیتهای اگمنت و پنج گروه کاری (حقوقی، تعلیم، اطلاعات، اجرا و تکنولوژی) آن را هماهنگ مینماید.



## تجارت اقتصادی و مشاوره‌های کشوری

### مشاوران فین سن

فین سن مشاوره‌هایی در سطح کشور را صادر نموده است و از موسسات مالی می‌خواهد که در مورد معاملات مالی که در کشورهایی که قوانین پولشویی آنها نقص دارد سختگیری نمایند. دسترسی به مشاوران از طریق وبسایت [www.fincen.gov](http://www.fincen.gov) قسمت Publications/Advisories ممکن می‌باشد.

### دفتر کنترل سرمایه های خارجی

دفتر کنترل سرمایه های خارجی وزارت دارایی ملیتهای مخصوص معین و لیست ارگانهای بلوکه شده (لیست SDN) را صادر مینماید. مقررات دفتر کنترل سرمایه های خارجی، تجارتخانه ها را ملزم میکند که سرمایه کشور های بخصوص، قاچاقچیان مواد مخدر، تروریستها و اشخاص ویژه دیگر را شناسایی و توقیف کنند. جهت اطلاعات بیشتر در خصوص اینکه چه تجارتخانه ای تحت صلاحیت مقررات دفتر کنترل سرمایه های خارجی قرار میگیرد به ادرس اینترنتی [www.ustreas.gov/ofac](http://www.ustreas.gov/ofac) رجوع فرمایید.





## واژه نامه

### عامل

تجارتی که در آن صادر کننده ای مجوز میدهد تا طی توافقنامه کتبی یا توافقات دیگر ابزار خود را بفروشد، یا در صورت حواله خدمات نقل و انتقال خود را بفروشد.

### ادغام

جمع معاملاتی که موسسات خدمات مالی میدانند توسط شخصی واحد یا به نمایندگی او جهت مقاصد گزارشدهی یا حسابرسی مقررات فعالیت‌های مجرمانه بانکی انجام یافته است. برای مثال موسسات خدمات مالی باید معاملات نقدی را که در یک روز انجام یافته و جمع آنها به بیش از ۱۰۰۰۰ دلار میرسد گزارش دهند.

### شعبه

محل خریداری شده صادر کننده یا عامل که خدمات مالی در آنجا به فروش میرود.

### صادر کننده

تجارتخانه ای که در نهایت مسئول پرداخت حواله یا چک مسافرتی به عنوان صادر کننده ان ابزار تجاری است و یا انتقال دهنده وجه که تعهد تضمین حواله را به عهده دارد.

### پولشویی

فرایندی که طی آن مجرمین سعی میکنند تا منشاء واقعی پول غیر مشروع حاصل از جرم را پنهان نمایند و شامل سه مرحله ذیل میباشد که برخی مواقع این مراحل باهم تداخل می کنند:

**قراردهی؛** قرار دادن فیزیکی درآمد حاصل از اعمال مجرمانه در سیستم مالی.

**لایه لایه کردن :** جدا کردن درآمد حاصل از فعالیت‌های مجرمانه از منشاء آن از طریق لایه لایه کردن معاملات مالی.

**ادغام:** انتقال وجه حاصل از جرائم به شکل نهایی جهت قانونی جلوه دادن درآمدهای غیرقانونی.





## تجارت خدمات پولی (MSB)

هر شخصی که که به شکل منظم یا نامنظم تجارت کند و یا به عنوان تجارت تشکیل یافته یک یا بیش از یکی از خدمات ذیل را انجام دهد

■ حواله

■ چک مسافرتی

■ نقد کردن چک

■ صرافی یا تبادل ارز

■ سپرده گذاری

—و—

■ فعالیت تجاری خدمات پولی بیش از ۱۰۰۰ دلار  
— با یک نفر

— در یک معامله یا بیشتر (در رشته خاصی از تجارت)  
— در هر روز دارد

یا

■ به هر مقداری پول انتقال می‌دهد.

## انتقال دهنده وجه

شخصی که در انتقال وجه از طریق موسسات مالی به حوائج تجاری فعالیت دارد انتقال دهنده وجه محسوب و جزء موسسات خدمات مالی تلقی می‌شود. این بحث بدون توجه به مبلغ حواله میباشد. بطور کلی قبول کردن و انتقال وجه به عنوان عضو جدایی ناپذیر معامله به استثناء خود انتقال وجه (برای مثال در خصوص فروش اوراق بهادار و اموال دیگر) شخص را به انتقال دهنده وجه تبدیل نمیکند.

## باز خریدگر

تجارتی که ابزارهای تجاری را در عوض ارز یا ابزار تجاری دیگر قبول میکند، در حالی که صادر کننده آنها نمیشد باز خریدگر میباشد. برای مثال هتلی که که به مشتری ۱۵۰۰ دلار نقد در عوض حواله ۱۵۰۰ دلاری مشتری (که توسط موسسه خدمات مالی دیگری صادر کشته باشد) می‌دهد، 31 ردی‌لام نامندختاسومو فیرعت بشایبیر رگدیر خزاب و تاجلاوحد نارگدیر خزاب CFR 103.11(u)(4)



## واژه نامه

### بازخريدگر(ادامه)

چکهای مسافرتی تا به آنجا که به ابزار تجاری مربوط میشود برای عوض نقدی آن بازخريد میشوند. این بدین معنی است که برای ارز یا ابزار تجاری دیگر تبدیل می شوند. قبول ابزار مالی در عوض کالا یا خدمات عمومی تحت مقررات BSA بازخريد نمی باشد.

### فعالیت های صوری

این واژه به هر فعالیتی که به قصد فرار از گزارشدهی و حسابرسی باشد گفته میشود. ( برای مثال ۱۰۰۰ دلار برای تبادل ارز و ۳۰۰۰ دلار برای سابقه انتقال وجه یا بیش از ۱۰۰۰۰ دلار ارز برای فایل کردن گزارش معاملات نقدی) فعالیت های صوری جرم فدرال محسوب میشوند.

### نمونه های فعالیت های صوری

۱. شخصی معامله کلانی را به دو یا چند معامله کوچکتر خرد میکند .

مشتری قصد دارد معامله نقدی به مبلغ ۱۰۵۰۰ را در یک روز انجام دهد. البته وی به علت آگاهی از سقف فایل کردن گزارش فعالیت های مالی (بیش از ۱۰۰۰۰ دلار در معاملات نقدی) آن را به دو معامله ۵۲۵۰ دلاری نقدی تبدیل میکند تا از الزامات گزارش برهد.

۲. معامله کلانی به دو یا چند معامله کوچکتر که توسط دو نفر یا بیش از دو نفر انجام می شود، تقسیم میشود.

یک مشتری می خواهد ۱۰۰۰۰ دلار را به دوستی در لندن حواله کند. مشتری و سه شخص دیگر هر کدام مبلغ ۲۵۰۰ دلار حواله خریداری میکنند. از این طریق آنها از الزامات حسابرسی و گزارشدهی با سقف ۳۰۰۰ دلار فرار میکنند.





## درخواست برای اطلاعات بیشتر

### پاسخ به سوالات در خصوص فایل کردن قانون فعالیتهای محرمانه بانکی

اداره مالیات امریکا (دیترویت) به شماره  
۱-۸۰۰-۸۰۰-۲۸۷۷

### تفسیر قوانین فعالیت محرمانه بانکی

شبکه اجراء جرائم مالی به شماره  
۱-۸۰۰-۹۴۹-۲۷۳۲

### گزارش فعالیتهای مالی مربوط به تروریسم

تلفن موسسات مالی  
۳۹۷۴-۵۵۶-۸۶۶-۱

### فرمهای BSA

#### جهت دانلود

فین سن: [www.fincen.gov](http://www.fincen.gov)  
موسسات خدمات مالی: [www.msb.gov](http://www.msb.gov)  
اداره مالیات امریکا: [www.irs.gov](http://www.irs.gov)

#### جهت سفارش

مرکز پخش فرم اداره مالیات امریکا به شماره  
۱-۸۰۰-۸۲۹-۳۶۷۶

### اطلاعات رایگان در خصوص موسسات خدمات مالی

#### جهت سفارش:

سایت موسسات خدمات مالی: [www.msb.gov](http://www.msb.gov)  
دفتر خدمات مالی به شماره تلفن  
۱-۸۰۰-۳۸۶-۶۳۲۹





The Campaign **AGAINST**  
**Financial Crimes**

شبکه انتظامات جرائم مالی  
وزارت دارایی امریکا  
واشینگتن دی سی

منشتر شده از طرف شبکه انتظامات جرائم مالی (FinCEN)  
وزارت دارایی امریکا

