



بولتن خبری مبارزه با پولشویی

دوره چهارم | تیر ماه | ۱۴۰۳







رونمایی از کتاب کاربردی مبارزه با پولشویی در کشور

است خانی دبیر شورای پیشگیری و مقابله با جرایم پولشویی و تامین مالی تروریسم در این نشست اعلام نمود اتفاق امروز ریل گذاری تولید محتوای آموزشی و کاربردی در مبارزه با پولشویی است که در کنار کتاب هایی با محتوای قانون و مقررات می تواند غنای هرچه بیشتر جبهه مبارزه با فساد آنهم با محوریت مبارزه با پولشویی را در سطوح مختلف جامعه به همراه داشته باشد

بنا به اعلام روابط عمومی مرکز اطلاعات مالی و در راستای غنای هرچه بیشتر فرهنگ مبارزه با پولشویی در کشور، اولین کتاب کاربردی مشتمل بر نکات آموزشی و تحلیلی از جرم پولشویی توسط خانی معاون وزیر امور اقتصادی و دارایی و رییس مرکز اطلاعات مالی رونمایی گردید. این کتاب با عنوان نکات کاربردی جرم پولشویی و با هدف ارائه مصادیق واقعی و عملیاتی از جرایم پولشویی مشتمل بر تحلیل آرای قضایی به قضات و وکلا، پژوهشگران و دانشجویان و سایر افراد ذربط در امر مبارزه با پولشویی توسط مرکز اطلاعات مالی تدوین و به چاپ رسیده



۵۵۸ پرونده مفاسد اداری در کردستان رسیدگی شد

رئیس کل دادگستری کردستان گفت: سال گذشته ۵۵۸ پرونده مفاسد اداری شامل اختلاس، ارتشاء، پولشویی و تضییع اموال دولتی در شعب دادگستری رسیدگی شد

اسامی ۸ بانک متخلف از اجرای قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی به دادستان کل کشور و ضابط جهت تشکیل پرونده ترک فعل ارسال گردید. به گزارش مرکز اطلاعات مالی انجام این مهم بعد از ماه ها تلاش مرکز برای همراه سازی بانک ها صورت پذیرفته است



هشدار سازمان ثبت احوال درباره مدارک هویتی

افراد سودجو در فضای مجازی تحت عناوین مختلف فعالیت می کنند و در فرآیند ثبت نام مدارک هویتی شهروندان را اخذ نموده و با استفاده از این اسناد اقدام مجرمانه خود را انجام می دهند

سازمان ثبت احوال اعلام کرد: اسناد ثبت احوال اصلی ترین سند هویتی شهروندان است و اطلاعات وقایع و احوال شخصیه افراد طبق قانون در آن به ثبت می رسد و سند رسمی کشور محسوب می شود. تصویر مدارک هویتی را در فضای مجازی منتشر نکنید به دلیل استفاده از حساب بانکی اجاره ای برای پولشویی این مدارک و اطلاعات از حساسیت بالایی برخوردار بوده و تمام افراد باید ضمن حفظ و نگهداری از این اسناد و اطلاعات، از انتشار اطلاعات و تصاویر مدارک هویتی خود در فضای مجازی جدا خودداری کنند



ششمین جلسه عمومی گروه ویژه اقدام مالی (FATF)

ششمین جلسه عمومی گروه ویژه اقدام مالی (FATF) تحت ریاست دو ساله سنگاپور تی راجا کومار در تاریخ ۲۶ تا ۲۸ ژوئن در سنگاپور برگزار شد
نمایندگان بیش از ۲۰۰ عضو شبکه جهانی و سازمان های ناظر از جمله صندوق بین المللی پول، سازمان ملل متحد، بانک جهانی، اینترپل و گروه واحدهای اطلاعات مالی اگمنت، در جلسات کار گروه و عمومی در سنگاپور شرکت کردند



آخرین وضعیت لیست خاکستری و سیاه FATF

کشورهای حذف شده از فهرست خاکستری FATF:

۱ جامائیکا

۲ ترکیه

کشورهای اضافه شده به فهرست خاکستری FATF:

۱ موناکو

۲ ونزوئلا

گروه ویژه اقدام مالی (افای تی اف) روز جمعه- اعلام کرد که ایران و کره شمالی همچنان در فهرست سیاه پولشویی این گروه باقی خواهد ماند



مدیر کل اداره ثبت شرکتها: فعالیت شرکتهای غیرفعال متوقف می شود.

مدیرکل اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، گفت: ۷۴۴ هزار شرکت صوری و کاغذی (غیرفعال) در کشور وجود دارند که فعالیت این شرکتهای صوری، به زودی متوقف خواهد شد

ابوالفضل نصیری، مدیرکل اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، درباره فعالیت شرکتهای صوری و کاغذی، اظهار داشت: این نوع شرکتهای با هدف واقعی تولید و اشتغال تاسیس نمی شوند بلکه برای فروش یا دریافت یک مزیت تأسیس می شوند و در اصطلاح به این شرکتهای غیرفعال گفته می شود و مظنون به صوری بودن هستند اما به طور کلی پیش بینی این است که بالغ بر نیمی از این تعداد (۷۴۴ هزار شرکت غیرفعال) حتما صوری است

وی افزود: اکنون پیش نویسی مشتمل بر ۱۵ ماده با همکاری وزارت اقتصاد و دارایی و برخی وزارتخانههای مرتبط تهیه شده است که براساس آن، از فعالیت شرکتهای صوری جلوگیری خواهد شد



اجرای قانون «الزام به ثبت رسمی معاملات اموال غیرمنقول» از ۳ تیر

رییس سازمان ثبت اسناد و املاک کشور گفت: قانون «الزام به ثبت رسمی معاملات اموال غیرمنقول» مترقی و روبه جلوست و می خواهیم معامله در بستر امنی انجام شود. حسن بایابی در جلسه مشترک با روسای کانون سردفتران و مشاورین املاک که در مورد بررسی قانون «الزام به ثبت رسمی معاملات اموال غیرمنقول» برگزار شد، گفت: این قانون در ۲۶ اردیبهشت امسال در مجمع تشخیص مصلحت به تصویب رسید و ۱۳ خرداد ابلاغ و ۱۷ خرداد ماه امسال در روزنامه رسمی منتشر شد و از ۳ تیرماه امسال اجرایی می شود



تنظیم قولنامه دیگر پذیرفته نیست

رئیس سازمان اسناد و املاک کشور:

طبق قانون از این پس، تنظیم قولنامه عادی برای اسناد جدیدی که صادر می شود ممنوع است. اگر سند عادی پس از این تاریخ تنظیم شود در دادگاهها و ادارات دولتی پذیرفته نمی شود

قانون اتصال سامانه بانک مرکزی به سامانه املاک و اسکان از ۱۵ تیرماه

خودنویس
سامانه ثبت قراردادهای معاملات
املاک و مستغلات کشور

معاون فناوریهای نوین بانک مرکزی گفت: در مرحله اول در صورت ثبت نام نکردن افراد در سامانه املاک و اسکان جلوی انجام عملیتهای بانکی و صدور دسته چک گرفته نخواهد شد و فقط هشدار داده می شود و پس از مدت کوتاهی جلوی صدور دسته چک جدید برای کسانی که در سامانه املاک و اسکان ثبت نام نکرده اند گرفته خواهد شد



آمادگی سردفتران برای ثبت رسمی معاملات اموال غیرمنقول

رییس کانون سردفتران و دفترباران گفت: به عنوان کانون سردفتران آمادگی کامل در راستای اجرایی شدن قانون الزام به ثبت رسمی معاملات اموال غیرمنقول را داریم. علی خندانی در نشست مشترک که با حضور حسن بایابی رییس سازمان ثبت اسناد و املاک کشور و مشاورین املاک در زمینه بررسی قانون الزام به ثبت رسمی معاملات اموال غیرمنقول برگزار شد، گفت: این قانون دو موضوع مشخص (فنی و حقوقی) دارد و باید اقدامات خاصی در حوزه فنی و حقوقی انجام شود. در حوزه فنی اتفاقاتی که باید رقم می خورد، خوشبختانه رقم خورده و از مدت ها قبل هم کانون سردفتران و هم سازمان ثبت زیرساخت ها را فراهم کردند و اقدامات اولیه را برای اجرایی شدن قانون انجام دادند

خلاصه چند مقاله کلیدی در حوزه مبارزه با پولشویی در دنیا در خرداد ماه



چند مقاله کلیدی از خلاصه این هفته:

- ۱- بانک HSBC سوئیس، قوانین مبارزه با پولشویی را طبق گفته سازمان دیده بان سوئیس نقض کرده است
- ۲- بررسی PEP در بریتانیا تا پس از انتخابات به تعویق افتاد
- ۳- کردیت سوئیس Credit Suisse نواقص مبارزه با پولشویی در شعبه نیویورک را بررسی و اصلاح می کند
- ۴- مجارستان در رفع نواقص انطباق پیشرفت دارد
- ۵- ۲۴ فرد متهم به طرح پولشویی شامل کارتل مواد مخدر مکزیکی شدند
- ۶- کانادا تحریم های بیشتری را علیه روسیه اعلام کرد
- ۷- مذاکرات درباره آخرین بسته تحریم های اتحادیه اروپا علیه روسیه ادامه دارد
- ۸- آدیداس در مورد رسوایی رشوه چینی ها تحقیق می کند

نظام مالی فولاد مبارکه جزو نظام های شفاف مبارزه با پولشویی است

است و تاکنون این شرکت هیچ مورد مشکوکی در حوزه اقتصادی و مالی نداشته است

هادی خانی، معاون وزیر امور اقتصادی و دارایی و رئیس مرکز اطلاعات مالی این وزارتخانه در بازدید از فولاد مبارکه گفت: فولاد مبارکه جزو شرکت های شفاف و موفق حوزه اقتصادی و مالی در کشور است؛ امروز در این شرکت حاضر شدیم تا واحد مبارزه با پولشویی فولاد مبارکه را راهنمایی کنیم و بتوانیم جریانات مالی آن را رصد کنیم. نظام مالی فولاد مبارکه جزو نظام های شفاف مبارزه با پولشویی



سند مالکیت الکترونیک رونمایی شد

معاون توسعه فناوری سازمان ثبت در مراسم رونمایی از این سند گفت:

که انحصاراً برای هر سند جانمایی شده و امکان هرگونه دخل و تصرف در سند را می گیرد
از امروز هر درخواست جدیدی که در سامانه جامع املاک ثبت شود، خروجی آن صدور سند الکترونیک است، حالا سند دفترچهای یا منگوله دار باشد یا سند تکبرگ، به این ترتیب الزام تبدیل دفترچهای به سند تکبرگ در این چرخه حذف می شود

ساختار کلی که برای سند در نظر گرفته شده به این صورت است که؛ سند الکترونیک مالکیت رنگ و لعاب ندارد و در زمره اوراق بهادار نیست و قرار است در کارتابل شخصی افراد در سکوی کاتب مشخص باشد. اگر کسی هم بخواهد می تواند نسخه کاغذی را داشته باشد اما آن نسخه هم در قالب اوراق بهادار نیست

سند الکترونیک یک شناسه منحصر به فرد دارد و نوع سند و کد ملی مالک و نوع ملک و مشخصات ملک و مالک در سند دیجیتال مشخص شده است. کیو آر کد (QRcode) داخل سند الکترونیک، انحصاراً امضای سازمان ثبت است



**رفت و برگشت:**

در این مورد، افراد پول را به یک شرکت خارجی تحت نظارت واقع در خارج از کشور واریز می کنند، به طور ایده آل در یک بهشت مالیاتی با حداقل ثبت سوابق. سپس آنها پول را به عنوان سرمایه گذاری مستقیم خارجی برمی گردانند که معمولاً از مالیات معاف است

اسمورفینگ:

شامل تقسیم یک تراکنش بزرگ به چندین تراکنش کوچکتر برای جلوگیری از سوء ظن است. این تراکنش های کوچکتر سپس به یک یا چند حساب بانکی سپرده می شوند یا برای خرید دارایی استفاده می شوند

کازینو

یک شخص می تواند با پول نقد غیرقانونی ژتون بخرد، فقط مقدار کمی قمار کند و سپس باقی مانده را برای دریافت یک چک از کازینو بازخريد کند. این باعث می شود به نظر برسد که درآمد برندگان قمار قانونی هستند

شرکت ها و تراست های کاغذی یا**پوسته ای**

با ظهور ارزش های دیجیتال، تراکنش های دیجیتال به مرز جدیدی برای پولشویی تبدیل شده اند. ناشناس بودن ارائه شده توسط ارزش های دیجیتال ردیابی تراکنش ها را دشوار می کند. استفاده قرار می گیرند و به پنهان کردن منشأ واقعی پول کمک می کنند. آنها اغلب فقط روی کاغذ وجود دارند و هیچ حضور فیزیکی یا کارمندی ندارند

ارزهای دیجیتال:

با ظهور ارزهای دیجیتال، تراکنش های دیجیتال به مرز جدیدی برای پولشویی تبدیل شده اند. ناشناس بودن ارائه شده توسط ارزش های دیجیتال ردیابی تراکنش ها را دشوار می کند

اسمورفینگ:

شامل تقسیم یک تراکنش بزرگ به چندین تراکنش کوچکتر برای جلوگیری از سوء ظن است. این تراکنش های کوچکتر سپس به یک یا چند حساب بانکی سپرده می شوند یا برای خرید دارایی استفاده می شوند

**برخی از روش های متداول پولشویی****پولشویی مبتنی بر تجارت:**

پولشویی مبتنی بر تجارت شامل فاکتور بیش از حد یا کمتر از حد فاکتور کالاها و خدمات برای انتقال پول به آن سوی مرزها است. پولشویان با دستکاری قیمت، کمیت یا کیفیت یک کالا یا خدمات، ثبت های خود را با پول غیرقانونی مشروع می کند

حساب های خارج از کشور:

مجرمان اغلب از حساب های موجود در کشورهایی با قوانین سختگیرانه رازداری بانکی برای مخفی کردن پول و منشأ آن استفاده می کنند. این حوزه های قضایی اغلب دارای قوانین ضعیف AML هستند که مخفی کردن مبالغ هنگفت پول را آسان تر می کند

**دومین بانک بزرگ کانادا****Toronto Domination Bank**

توسط رگولاتور کانادا به دلیل ۵ نقض انطباطی و اداری به شرح زیر با جریمه ۹,۲ میلیون دلاری کانادا مواجه شد

۱. عدم ارسال گزارش های تراکنش مشکوک (هشتگ #STR): نظارت بر تراکنش AML ۱۰۱ است، اما از ۱۷۸ پرونده بررسی شده در طول بررسی FINTRAC در سال ۲۰۲۳، آنها ۲۰ پرونده را یافتند که علیرغم دلایل منطقی برای تشکیل پرونده STR ثبت نشده است
۲. عدم طبقه بندی مشتریان به عنوان پرخطر بانک TD به سیستم جدید رتبه بندی ریسک

عدم طبقه بندی ۹۶ مشتری به عنوان «پرخطر» (نگاه کنید به نکته شماره ۲ در بالا) به این معنی است که این مشتریان شناسایی مضاعف EDD نشده اند و خطرات AML آنها مجدداً ارزیابی نشد

۳. عدم نگهداری سوابق مشتری AML و در نهایت، TD Bank سوابق اقدامات AML را که در رابطه با ۹۶ مشتری پرخطری که نتوانسته بودند شناسایی کنند، ثبت نکرده بود.

۱. عدم ارسال گزارش های تراکنش مشکوک (هشتگ #STR): نظارت بر تراکنش AML ۱۰۱ است، اما از ۱۷۸ پرونده بررسی شده در طول بررسی FINTRAC در سال ۲۰۲۳، آنها ۲۰ پرونده را یافتند که علیرغم دلایل منطقی برای تشکیل پرونده STR ثبت نشده است
۲. عدم طبقه بندی مشتریان به عنوان پرخطر بانک TD به سیستم جدید رتبه بندی ریسک
۳. عدم اعمال اقدامات پیشرفته AML از آنجایی که بانک TD ۹۶ مشتری را به عنوان پرخطر رتبه بندی نکرده است، تعجب آور نیست که ۸۵ نفر از آنها تحت نظارت ویژه AML قرار نگرفته باشند
۴. عدم انجام نظارت دوره ای مشتری



فروش طلای دست دوم ممنوع شد

کیومرث امیریان، رئیس کمیسیون تخصصی طلا و جواهر اتاق اصناف ایران اظهار کرد: پس از مطرح شدن موضوع فروش طلای دست دوم و مستهلک در این کمیسیون تخصصی و پیگیری مجدانه موضوع از طریق مکاتبات و جلسات مستمر با وزارت صمت، اداره استاندارد، درخواست کمیسیون تخصصی طلا و جواهر اتاق مبنی بر حذف کد آیسیک فروش طلای مستعمل از سامانه نوین اصناف به انجام رسید وی افزود: با توجه به اهمیت موضوع حمایت از تولید کنندگان و همچنین حمایت از مردم و خریداران برای جلوگیری از خرید طلاهای فاقد استاندارد، خوشبختانه این موضوع به انجام رسید و بدین ترتیب هیچ واحد صنفی اجازه فروش طلای دست دوم ندارد

امیریان تصریح کرد: اتحادیه‌های سراسر کشور می‌توانند با اطلاع‌رسانی و ارسال اخطاریه لازم به واحدهای صنفی تحت پوشش خود و مشخص کردن یک ضرب‌الاجل یک ماهه، نسبت به اعمال ماده ۲۷ و ۲۸ قانون نظام صنفی برای پلمب و یا ابطال پروانه کسب واحدهای صنفی متخلفی که اقدام به فروش طلای دست دوم بدون استاندارد می‌کنند، اقدام کنند



علیشیر عثمانوف در مقابل بانک یو بی اس

علیشیر عثمانوف، میلیارد روسی، از UBS Europe SE در فرانکفورت شکایت کرد و ادعا کرد که این بانک گزارش های پولشویی غیرقانونی را ارائه کرده است. عثمانوف ادعا می کند که این گزارش ها که بین سال های ۲۰۱۸ و ۲۰۲۲ ارائه شده است، تحقیقات غیرقابل توجیهی را آغاز کرده و به اعتبار او لطمه زده



بندهای مربوط به تغییرات دستورالعمل و قانون سقف بودجه فوتبال ایران در حوزه پولشویی

ماده ۴۵: در بند ۳ این قانون به کمکهای هواداران پرداخته و عنوان شده هرگونه هدیه نقدی یا غیرنقدی شفاف باید در صورت مالی باشگاه ثبت شود هر چند در میزان سقف بودجه باشگاه تأثیری ندارد. طبیعی است که بسیاری از هواداران متمول به دلیل فرار از پرداخت مالیات احتمالی تمایلی برای طرح شفاف نامشان در این قضیه ندارند اما پتانسیل خوبی برای درآمدزایی باشگاه دارد

ماده ۴۹: در صورت عقد قرارداد صوری یا متقلبانه (یعنی عقد قرارداد کمتر نسبت به میزان واقعی) عوامل خطای حداقل یک و حداکثر دو پنجره با تشخیص رکن قضایی محروم خواهند شد. این محرومیت شامل صاحبان امضای مجاز باشگاهها و هیئت مدیره آنها هم خواهد شد

ماده ۵۶: پرداخت هر گونه هدیه (نقدی و غیر نقدی) به مسئولان و مجریان برگزاری مسابقات را ممنوع است. به نظر می‌رسد این بخش قانون بعد از پرونده فساد در فوتبال در نظر گرفته شده است



رگولاتور سوئیس دریافت که HSBC قوانین پولشویی را نقض کرده است

رگولاتور مالی سوئیس (فیفا)، بانک خصوصی سوئیس HSBC را از پذیرفتن مقامات و شخصیت‌های برجسته سیاسی به عنوان مشتری منع کرد، زیرا دریافت که وام‌دهنده مقررات ضد پولشویی را نقض کرده است. فیفا در رابطه با پرونده‌ای که شامل چندین تراکنش بین سال‌های ۲۰۰۲ و ۲۰۱۵ بود که در آن بیش از ۳۰۰ میلیون دلار بین لبنان و سوئیس جابجا شد، طیفی از مجازات‌ها را برای شرکت تابعه HSBC اعمال کرد.

بانک HSBC علیرغم بسته شدن حساب‌ها در سال ۲۰۱۶ به دلیل خطرات حفظ روابط، تا سپتامبر ۲۰۲۰ به مقام ناظر در مورد تراکنش‌ها اطلاع نداد «بانک در کنترل‌های خود علائم پولشویی ناشی از این تراکنش‌ها را شناسایی نکرده است. فیفا گفت، این بانک همچنین نتوانست الزامات مربوط به شروع و تداوم روابط با مشتری در خصوص افراد در معرض ریسک سیاسی (PEP) را ایفا نماید، و بنابراین به طور جدی تعهدات خود را در مورد بررسی دقیق مشتری یا شناسایی معمول را نقض کرده است»



رئوس کلی مقررات مبارزه با پولشویی اتحادیه اروپا برای فوتبال

از سال ۲۰۲۹، باشگاه‌های برتر فوتبال حرفه‌ای که تراکنش‌های مالی با ارزش بالا دارند، باید:

- * هویت مشتریان خود را بررسی کنند.
- * نظارت بر معاملات خود داشته باشند.
- * هرگونه فعالیت مشکوک را به واحدهای اطلاعات مالی مربوطه گزارش کنند



الیسا د آندا مادر از مکزیک ریاست FATF را از ژوئیه ۲۰۲۴ تا ژوئن ۲۰۲۶ بر عهده می‌گیرد

تحت ریاست وی، اصول فراگیر بودن، تنوع و شفافیت، کار FATF را در زمینه حکمرانی، بازنگری استانداردها و راهنمایی‌ها و تعامل با ذینفعان هدایت می‌کند