



پیشگویی

و آثار نامطلوب آن بر فرایندهای مالی و اقتصادی

دکتر امیر حسن قربانی

فریدون جلیلی

قربانی، امیرحسن، ۱۳۵۵ -
 پولشویی و آثار نامطلوب آن بر فرایندهای مالی و اقتصادی / امیرحسن
 قربانی، فریدون جلیلی.
 تهران: جلوه نوین، ۱۳۹۵.
 ۲۳۲ ص.
 ۲۳۰۰۰۰ ریال: ۷-۱-۹۵۳۵۰-۶۰۰-۹۷۸
 فیفا
 پول شویی
 Money laundering
 پول شویی -- پی جویی
 Money laundering investigation
 پول شویی -- قوانین و مقررات کیفری
 Money laundering -- Law and legislation -- Criminal provisions
 جلیلی، فریدون، ۱۳۳۹ -
 جلیلی، فریدون، ۱۳۳۹ -
 ۱۳۹۵ ۴۴۴ پ / ۷۹۰۷۷۸ HV
 ۳۶۴ / ۱۶۸
 ۴۵۷۴۵۴۶

سرشناسه
 عنوان و نام پدیدآور
 مشخصات نشر
 مشخصات ظاهری
 شابک
 وضعیت فهرست نویسی
 موضوع
 موضوع
 موضوع
 موضوع
 موضوع
 موضوع
 ساسه بزوده
 شناسه افزوده
 رده بندی - کمره
 رده بندی دیگر
 شماره کتابشناسی



پولشویی و آثار نامطلوب آن بر فرایندهای مالی و اقتصادی	عنوان:
امیرحسن قربانی - فریدون جلیلی	مؤلف:
انتشارات جلوه نوین	ناشر:
محمدقاسم باقرزاده	صفحه آرای:
اول - ۱۳۹۵	نوبت چاپ:
۵۰۰ نسخه	تیراژ:
احمد درمانلو	ناظر چاپ:
۲۳۰۰۰۰ ریال	قیمت:
ISBN: 978-600-95350-7-1	شابک: ۷-۱-۹۵۳۵۰-۶۰۰-۹۷۸

آدرس: میدان انقلاب، خیابان منیری جاوید، خیابان نظری، پلاک ۱۰۵، طبقه ۳، واحد ۹
 تلفن: ۶۶۹۶۸۴۳۵

فهرست مطالب

فصل اول

۱ پولشویی: تاریخچه و مفاهیم اصلی

فصل دوم

۱۳ پولشویی: عنوان و جرم: مستندات فقهی

فصل سوم

۲۱ فرایندها و روشهای پولشویی

فصل چهارم

۴۵ مبارزه با پولشویی

فصل پنجم

۶۷ کنوانسیون های بین المللی مبارزه با پولشویی

فصل ششم

۱۰۳ اقدامات بین المللی درخصوص مقابله با پولشویی

فصل هفتم

۱۴۳ قانون و مقررات داخلی مبارزه با پولشویی

فصل هشتم

۱۸۵ آثار پولشویی بر اقتصاد

فصل نهم

۲۰۹ مدیریت ریسک پولشویی

مقدمه

با پیشرفت جامعه سری، نه رفته ماهیت و شکل جرایم متحول گردیده است. از نظر ماهیت مجرمین به جای اینکه در صدد تامین مایحتاج روزمره خود یا ارضای احساسات خویش با ارتکاب نرایم خشن باشند، مترصد ثروت اندوزی با ارتکاب جرایم سود آور هستند. از نظر مکان، بمر در کنار جرایم فردی، جرایم سازمان یافته بروز کرده است؛ گروه‌های سازمان یافته ای که با استفاده از مدرنترین دستاوردهای تکنولوژی به دنبال اهداف و منافع خود هستند. «رهبران این باندهای جنایتکار مدرن، جرم را منطقی و عقلانی کرده‌اند.

آنها دیگر یک فاعل باهوش تنها نبوده بلکه اعمال او به دستانش به طور قابل ملاحظه ای سازمان یافته و تخصصی شده است. آنها تهدید و مانع ای نه تنها برای پلیس بلکه کل جامعه هستند و اگرچه ابتدا به شکل مخفیانه عمل می‌کردند، اما با افزایش ثروت و قدرتشان، به شکل عمومی ظاهر شده و به رقابت با سرمایه‌داران بزرگ و سیاستمداران می‌پردازند.»

امروزه به ویژه جنایاتی که منفعت سرشار مادی در بر دارند به شکل سازمان یافته و توسط گروه‌ها و باندهای مافیایی و غالباً در بعد فراملی ارتکاب می‌یابند. و جرایم سازمان یافته فراملی از مهمترین مشکلاتی است که در دهه های اخیر توجه کشورها و سازمانهای بین المللی را به خود جلب کرده است.

هدف غایی این گروه‌ها تحصیل نفع مالی و مادی است؛ به گونه ای که ارتکاب جرم به یک صنعت و تجارت تبدیل شده است و درآمد حاصل از آن از درآمد بسیاری

از مشاغل پردرآمد هم بیشتر است. اما با کسب این درآمدها و منافع، زنجیره ارتکاب جرم کامل نمی شود و تکمیل آن نیاز به حفظ این درآمدها و بهره جویی از آن دارد به نحوی که ماهیت مجرمانه آن کشف نشود، تا علاوه بر جلوگیری از توقیف مال توسط مقامات قضایی و انتظامی، وقوع جرم مبنای کشف نشود؛ شخص مجرم شناسایی نشده و تحت تعقیب قرار نگیرد.

در این زمان است که مساله شستشوی عواید حاصل از این جرایم مطرح می شود؛ مبادلات غیرقانونی به سبب عدم اعتماد متقابل و عدم امکان استفاده از ابزارهای متعارف و قانونی عموماً به صورت نقدی انجام می گیرد که بدین ترتیب حجم هنگامی که نقدی ایجاد می شود که همواره در معرض خطراتی از قبیل سرقت، معذوم شدن، جلب نادر مقامات قانونی و منتهی شدن به کشف جرم مبنای قرار دارد. لذا باید به نحوی وارد اقتصاد قانونی گردد.

افزایش جرایم و افزایش حجم نقدی ناشی از آن در سطح جهانی موجب رشد چشمگیر پدیده پولشویی گردید. به نحوی که از دهه ۸۰ میلادی به بعد جامعه جهانی را متوجه حجم گسترده و رشد سریعی این پدیده و نقش آن در ارتکاب جرایم کرد. گسترش این پدیده حاصل سه رکن متمایز جهانی بوده است:

روند اول رشد شتابان بازارهای مالی است. در دهه اخیر بازارهای مالی جهانی ابعادی غول آسا یافته اند به گونه ای که هیچ کس از معادلات میان بخش های مالی و واقعی اقتصاد جهانی وجود ندارد و تنوع چشمگیر ابزارها، راسدها و نهادهای مالی امکان نظارت پذیری را بسیار دشوار کرده است.

روند دوم انقلاب فن آوری و علمی دو دهه اخیر است. بر اثر این تحولات، پیشرفت شگرفی در استفاده از رایانه و خدمات پیشرفته مخابراتی در زمینه داد و ستدهای مالی رخ داده است. بدین ترتیب دنبال کردن مسیر پول و هویت واقعی داد و ستد کنندگان دشوار و در مواردی ناممکن است.

سومین روند جهانی شدن و درهم آمیزی اقتصاد های ملی و بازارهای مالی با یکدیگر است. براساس تحولات مربوط به جهانی شدن و آزادسازی بازارهای مالی، جابجایی

پول فراتر از مرزهای ملی به سبب ارتباط و ادغام بازارها با سهولت بیشتری نسبت به قبل امکانپذیر است.

در کنار این تحولات، عدم اطلاع رسانی دقیق و شفاف از فعالیتهای پولشویان و شیوه های نفوذ عناصر دست اندر کار پولشویی در لایه های اقتصادی و از همه مهمتر در سیستم بانکی کشورها در گسترش چنین پدیده ای مؤثر بوده است.

به هر حال پدیده پولشویی را میتوان حلقه ای از جریانهای منفی جامعه دانست که تحت تاثیر عوامل مختلف، فرآیندهای مالی - پولی را بطور اخص و کل ساختار اقتصادی و اجتماعی را به طور عمیق مورد هجوم قرار می دهد.

لذا برخورد جدی با این پدیده نیاز واقعی تمام جوامع است. اما حجم بالای گردش پول در این جرم و فرامروری بون فاما و اقدامات تبهکاران و نیز سازماندهی شدن اعضا به همراه نظم شدیدی که بر آن حکمفرماست، باعث شده است که برخورد و مبارزه با این جرایم همکاری تمامی دولتهای جهان را ایجاب کرده، نیازمند تمهیدات بین المللی باشد.

به همین جهت جامعه بین المللی با عزمی راسخ در قالب تنظیم کنوانسیونها و اسناد و ایجاد سازمانهای مختلف به مبارزه با این پدیده پرداخته است و کشور ما را نیز تشویق به مبارزه با این پدیده در سطح ملی کرده است.

همراه با این موج جهانی در کشورها نیز چند سالی است که بررسی پولشویی و ضرورت مبارزه با آن و تصویب قانون خاص برای آن مطرح شده است. رپس از بحث و مجادلات طولانی لایحه ای در این خصوص تهیه و به مجلس فرستاده شد که هنوز مراحل نهایی خود را طی نکرده است.

چون پس از تصویب مجلس در تاریخ ۸۳/۲/۶ با ایرادات چندی از سوی شورای نگهبان مواجه شده و به مجمع تشخیص مصلحت نظام رفته، که در آنجا نیز بدون بررسی، مجدداً به مجلس شورای اسلامی بازگردانده شده است.

این مسائل نشان می دهد که بررسی پولشویی به عنوان یک عمل مجرمانه و راههای مقابله با آن در سطح ملی و بین المللی، به ویژه در کشور ما که در آغاز راه

مبارزه با آن قرار دارد ، از اهمیت ویژه ای برخوردار است . مسلم است که شستشوی عواید ناشی از جرم دارای جنبه های گوناگون حقوقی ، اقتصادی ، اجتماعی مهم و فراوانی است و برای مقابله با آن دارائی باید نخست به شناسایی این پدیده و سپس به طرق مقابله با آن پرداخته شود.

www.ketab.ir