

خط‌مشی‌های مبارزه با پول‌شویی در سیستم بانکداری کشورهای پیشرفته

چهار و نگارش:

میری

جواد معدنی

سرشناسه: معدنی، جواد، ۱۳۷۰	عنوان: خط مشی‌های مبارزه با پولشویی در کشورهای پیشرفته
فهرست نویسی: فیفا	شناسه افزوده: میری، محمد، ۱۳۷۰
مشخصات: ۲۳۸ ص؛ مصور، جدول	نشر: مشهد، طلوع مجد، ۱۳۹۹
موضوع: پولشویی، بانک و بانکداری	موضوع: Money Laundering, Banks & Banking
شابک: ۹۷۸۶۲۲۶۹۶۰۳۹۷	رده‌بندی کنگره: HV ۸۰۷۹
رده‌بندی دیویی: ۳۶۴/۱۶۸۰۹۱۷۲۲	کتابخشناسی ملی: ۶۱۳۶۵۸۱

خط‌مشی‌های مبارزه با پولشویی در کشورهای پیشرفته

ترجمه و نگارش: جواد معدنی - محمد میری

شابک: ۹۷۸-۶۲۲-۶۹۶۰-۳۹-۷

نوبت چاپ: اول ۱۳۹۹ - مشهد

چاپخانه: گیتی - تیراژ: ۱۰۰۰ نسخه

قیمت: ۴۴۰۰۰ تومان

ناشر: انتشارات طلوع مجد

اینستاگرام: Majd.pub

وبسایت: www.nashremajd.ir

شماره تماس: ۰۹۱۵۳۳۳۲۲۱۳



آدرس: مشهد - حدفاصل چهارراه دانشجو و معلم ۳۶ - پلاک ۹۹۶

تلفن ثابت: ۰۵۱۳۸۹۰۰۲۰۴

پیش‌گفتار

با پیشرفت جوامع و سازمان‌های فعال در آن‌ها، امور و فرایندهای اداری نیز به طور فزاینده‌ای پیچیده می‌شوند. این امر به سبب این است که مسائل عمومی پیچیده تر می‌شوند. با توجه به پیچیده بودن این مسائل، خط مشی گذاری نیازمند ابزارها و روش‌های علمی است که در صورت عدم اتخاذ آن‌ها، مسائل و مشکلاتی به میان می‌آید. فساد اداری به عنوان یکی از مهم‌ترین و اصلی‌ترین مشکلات است که گریبان گیر بسیاری از سازمان‌ها و جوامع کنونی است. این پدیده شوم دارای مصادیق متفاوتی است که در یک دسته‌بندی کامل از مرکز جهانی مبارزه با فساد اداری (۲۰۱۴) عبارتند از: رشوه، حق التسریع، اخاذی، تقلب، کلاه برداری، تبانی، سوء استفاده از قدرت، اختلاس و پول شویی. از نظر بسیاری از اندیشمندان، امروزه یک نوع جدید از جنگ در حال آتش افروزی است که در این جنگ بدون آنکه گلوله‌ای شلیک شود، از تحریم‌های اقتصادی و محدودیت‌های بانکی استفاده می‌شود. این واقعیت جنگ مالی مدرن است. در این نوع جنگ، موسسات مالی و بانکی هدف هستند و تقریباً همه جوامع در خطر قرار دارند (لین، ۲۰۱۶). با توجه به اهمیت این موضوع کتاب حاضر با عنوان "خط‌مشی‌های مبارزه با پول شویی در سیستم بانکداری کشورهای پیشرفته" در دوازده فصل تدوین گردیده است و سعی شده ضمن تعریف حاشی از پول شویی، عوامل ایجادکننده پول شویی، مراحل عملیات پول شویی و میزان آن، تأثیر پول شویی در اقتصاد و بین‌المللی و مبارزه با این پدیده و راهکارهای آن در برخی از کشورهای توسعه‌یافته بررسی‌هایی انجام شود. مبارزه با پول شویی با کنترل دسترسی به سیستم مالی و جلوگیری از ورود پول کثیف به سیستم مالی آغاز می‌شود و بانک‌ها با عنوان هسته‌های اصلی شبکه حفاظت از سیستم مالی، وظیفه بزرگی را برعهده دارند. در این راستا به تجارب بین‌المللی در زمینه برنامه‌های مبارزه با پول شویی، تمامی بانک‌های خصوصی، دولتی و موسسات اعتباری به منظور بهره‌ای از آن ملزم به رعایت اصولی هستند که مورد توافق عمومی سازمان‌ها بین‌المللی فعال در زمینه مبارزه با پول شویی و تمامی کشورهایی است که دارای قانون و برنامه‌های مبارزه با پول شویی بوده و فعالانه آن‌ها را دنبال می‌کنند.

محتوای این اثر برگرفته از کتاب‌ها، مقاله‌ها، گزارش‌ها و منابع مرتبط و معتبر در این حوزه می‌باشد. شایان ذکر است گزارش‌های استفاده‌شده در این اثر از منابع معتبرترین و برترین سازمان‌ها و نهادهای بین‌المللی انتخاب شده‌اند که در راستای تدوین این اثر مشتمل بر بوده است. امید است که کتاب پیش رو نیاز به منبع اطلاعاتی مالی مخاطبین را در زمینه خط‌مشی‌های مبارزه با پول شویی در سیستم بانکداری مرتفع سازد. در پایان لازم می‌دانیم از کلیه عزیزانی که ما را در تهیه این کتاب یاری کرده‌اند تشکر و قدردانی کنیم و امیدواریم که صاحب‌نظران، مدیران و کارکنان با ارائه راهنمایی‌ها و پیشنهادهای خود ما را در غنای بیشتر این کتاب یاری رسانند.

نویسندگان: جواد معدنی - محمد میری

فهرست مطالب

فصل اول: مبانی نظری، الگوها و قوانین ملی و فراملی در زمینه مبارزه با پول شویی در سیستم

بانکداری

مقدمه

بانک‌ها، دروازه‌بان سیستم مالی

تعریف پول شویی

منشأ پول شویی

روش‌های پول شویی

گونه‌های پول شویی

مراحل فرار پول شویی

آثار پول شویی

- اثر پول شویی بر اقتصاد کلان کشور

- اثر پول شویی در اقتصاد، معنی بر نرخ بهره

- اثر پول شویی در نرخ ارز

- تخریب بازار مالی

- پول شویی عامل تخریب بخش خصوصی

- پول شویی عامل تخریب بخش واقعی اقتصاد

- آثار پول شویی از جنبه سیاسی

پول شویی در ایران

مبارزه با پول شویی در اسناد بین‌المللی

فصل دوم: پول شویی: یک راهنمای بانکی برای اجتناب از مشکلات

مقدمه

قانون ضد پول شویی و ضد تروریست مالی

- قانون مجرم‌نامه‌بودن فعالیت‌های بانکی و قوانین ضد پول شویی مربوطه

ابتکارات بین‌المللی مبارزه با پول شویی و تأمین مالی تروریست

نقدی بر FATF

بانکداران چگونه پول شویی را کنترل می‌کنند

بانکداران باید در پی چه چیزی باشند؟

هشدار خطر پول شویی

هشدار خطر تأمین مالی تروریست

گزارش‌هایی که می‌تواند بانکداران را در شناسایی معاملات مشکوک کمک کند

فصل سوم: گزیده‌ای از استانداردهای قابل اجرای جهانی مبارزه با پول شویی و جرائم ضد مالی

۵۴	مقدمه
۵۵	چارچوب حکمرانی (حکومت)
۵۵	روش‌ها و خط‌مشی‌ها
۵۵	روابط تجاری منع شده
۵۶	تحقیق و بایگانی گزارش‌های مربوط به فعالیت‌های مشکوک (SARs) / گزارش‌های تراکش‌های مشکوک (STRs)
۵۶	مدیریت و کنترل ریسک ضد پول شویی و جرائم ضد مالی
	فصل چهارم: گروه ویژه اقدام مالی (FATF)
۶۳	گروه ویژه اقدام مالی (FATF)
۶۴	اجرای توصیه‌های FATF در سوئیس
۶۵	واحد اطلاعات مالی
۶۶	بانک‌ها چگونه برای پول شویی بررسی می‌شوند؟
۶۹	ابزارهای بانک
۶۹	۱) پایگاه داده تطابق AML
۷۰	۲) تطابق ریسک Dow Jones
۷۰	استفاده از پایگاه داده‌های AML
۷۰	ایجاد AML یک اولویت برای بانک‌ها
	فصل پنجم: کارگزاری بانکی
۷۴	کارگزاری بانکی چیست؟
۷۴	خطرات پول شویی در کارگزاری بانکی
۷۵	استراتژی و منشاء کسب و کار جدید
۷۶	ارزیابی ریسک بانک‌های کارگزار
۸۰	-مسئولیت انجام ضوابط موعد پرداخت مشتری
۸۱	-کیفیت ضوابط موعد پرداخت مشتری
۸۲	-ارزیابی برون مرزی نظام‌های ضد پول شویی
۸۳	-ارزیابی کنترل‌ها و سیستم‌های ضد پول شویی کارگزارها
۸۴	-درک مالکیت‌ها و ارتباط با اشخاص بارز سیاسی (PEPs)
۸۵	-ضوابط موعد پرداخت مشتری کارگزاری‌ها از گروه مشابه
۸۶	-موضوعات ثبات
۸۶	تصویب ارتباطات کارگزاری

۸۷	-موقعیت‌های جغرافیایی
۸۹	-آنالیز طبقات یا دسته‌های خطرات خاص
۹۰	پیشرفت برنامه اجرایی قانون محرمانگی / ضد پول‌شویی بانک مبتنی بر ارزیابی خطر آن
۹۰	ارزیابی خطر اجرایی قانون محرمانگی / ضد پول‌شویی بانک
۹۱	به‌روزرسانی ارزیابی ریسک بانک‌ها
۹۱	پیشرفت آزمایش‌های سنجش و ارزیابی خطر قانون محرمانگی / ضد پول‌شویی بانک
۹۲	هدف آزمایش‌کننده از پروفایل خطر متراکم قانون محرمانگی / ضد پول‌شویی بانک
۹۳	شیوه‌ها و اصول آزمایش
۹۳	-ارزیابی خطر قانون محرمانگی / ضد پول‌شویی بانک
۹۳	-برنامه اجرایی قانون محرمانگی / ضد پول‌شویی بانک؛ مرور و نظر کلی
	فصل ششم: روش‌های مبارزه با پول‌شویی گروه ولفسبورگ برای کارگزاری بانکی
۱۰۱	مقدمه
۱۰۱	کارگزاری بانکی
۱۰۲	مسئولیت و نظارت
۱۰۲	رهنمودهای صلاحیت ارزیابی مبتنی بر ریسک / ملاحظات
۱۰۴	ساختارهای مدیریتی و مالکیت مشتری کارگزاری بانکی
۱۰۷	ارزیابی صلاحیت پیشرفته
۱۰۸	نظارت و گزارش‌دهی فعالیت‌های مشکوک
۱۰۸	یکپارچه‌سازی در جهت تهیه برنامه مبارزه با پول‌شویی
	فصل هفتم: مدیریت موقعیت‌های با ریسک بالای پول‌شویی بانک‌ها با گزارش سازمان خدمات
	مالی
۱۱۱	مقدمه
۱۱۲	یافته‌ها
۱۱۳	کارگزاری بانکی
۱۱۴	انتقال الکترونیکی
۱۱۵	نتیجه‌گیری
۱۱۸	تعهدات قانونی و نظارتی AML بانک‌ها
۱۱۹	نظارت و ارزیابی صلاحیت مشتری (CDD)
۱۲۰	نظارت و ارزیابی صلاحیت پیشرفته مشتری (EDD)
۱۲۱	روابط تجاری ممنوع
۱۲۱	مقررات نقل و انتقالات الکترونیکی
۱۲۲	(۱) بانک‌های پرداخت

۱۲۲	۲) بانک‌های واسطه‌ای
۱۲۲	۳) بررسی پرداخت‌های ورودی
۱۲۳	۴) برخورد با PSPs هایی که مرتباً در مطابقت و پیروی از WTRs موفق نبودند
۱۲۳	۵) یافته‌های PEPs و مشتریان با ریسک بالا
۱۲۵	۶) آموزش و آگاهی
۱۲۶	۷) سیاست‌ها و رویه‌های مرتبط با AML - نمونه‌هایی از کاربرد خوب و بد
۱۲۷	ارزیابی ریسک
۱۲۷	۱) روش‌شناسی ارزیابی ریسک مشترک
۱۲۸	۲) نقاط ضعف مشترک در ارزیابی ریسک
۱۲۹	۳) ارزیابی ریسک نمونه‌هایی از کاربردهای خوب و بد
۱۳۱	پذیرش مشتری
۱۳۱	-ارزیابی صلاحیت مشتری (CDD)
۱۳۱	-شناسایی و احراز هویت
۱۳۳	-معرفی‌های گروه‌ها، دایره و فاکتورهای محرم‌انگیزی بانکی در خارج از کشور
۱۳۳	-به روز نگه داشتن CDD
۱۳۳	-مالکان ذینفع
۱۳۴	-شناسایی اشخاص دارای ریسک سیاسی (PELs)
۱۳۵	-ماهیت و هدف مورد نظر از روابط کسب و کار
۱۳۵	-منابع ثروت/وجه
۱۳۶	ارزیابی صلاحیت پیشرفته (EDD)
۱۳۸	نگهداری سوابق

فصل هشتم: قانون محرمانه بودن فعالیت‌های بانکی / مبانی سیستم مبارزه با پولشویی

۱۴۱	مقدمه
۱۴۳	نقش سازمان‌های دولتی در BSA
۱۴۶	پول‌شویی و تأمین مالی تروریست
۱۴۹	مروری بر بررسی ریشه‌ای (درونی) و روش‌هایی برای ارزیابی برنامه پذیرش BSA/AML
۱۴۹	-هدف‌گذاری و برنامه‌ریزی - بررسی اجمالی
۱۵۵	ارزیابی ریسک BSA/AML - بررسی اجمالی

فصل نهم: بررسی مورد مطالعاتی پیشگیری از پول‌شویی و کلاهبرداری‌های بانکی در صنعت

بانکداری

۱۶۳	مقدمه
۱۶۳	نکته‌های برجسته

۱۶۴	مقررات سخت گیرانه به اقدامات تجدیدنظرشده ضد پول شویی نیاز دارد
۱۶۵	پرونده سازی منعطف و گزینه های هشداردهنده چالش های کلاهبرداری را رفع کرد
۱۶۶	کاهش چشمگیر در مثبت کاذب همراه با کاهش در اهداف کلاهبرداری
۱۶۷	یادگیری های کلیدی
۱۶۸	تغییرات اساسی پرداخت ها
	فصل دهم: تلاش های ایالات متحده آمریکا در مبارزه با پول شویی های برون مرزی
۱۷۱	مقدمه
۱۷۲	رئیس و اعضای محترم کمیسیون
۱۷۳	پیش زمینه
۱۷۴	رویکردها، اروپا، ایالات متحده آمریکا در مبارزه با پول شویی از طریق نهادهای مالی
۱۷۵	نظارت بر کنترل های پول شویی قانونگذاران بانکی آمریکا در شعبه های خارج از کشور خود
۱۷۶	بازبینی ایالات متحده آمریکا از برخی شعبه های بانکی برون مرزی که با موانع مواجه می شوند
۱۷۶	بررسی های شعبه های برون مرزی
۱۷۷	تلاش های برون مرزی سازمان های اجرایی قوانین ایالات متحده آمریکا
۱۷۷	خطامشی های جهانی مبارزه با پول شویی
۱۷۹	توافق های دوجانبه در توسعه همکاری ها در پرونده های بین المللی پول شویی
	فصل یازدهم: اقداماتی در جهت مبارزه با پول شویی در بخش بانکداری سوئیس
۱۸۳	مقدمه
۱۸۳	پایه و اساس حقوقی
۱۸۴	مبارزه با پول شویی خودکنترلی
	فصل دوازدهم: تجربه و آزمایش مالزیایی در مبارزه با پول شویی در صنعت بانکداری
۱۸۷	مقدمه
۱۸۹	تعهدات گزارش شده تحت قانون پول شویی و قانون ضد تروریسم مالی
۱۹۵	عدم مطابقت با قوانین مبارزه با پول شویی
۱۹۷	نتیجه گیری
۱۹۸	واژه نامه