

۲۲۹۴۸۲۸

عوامل کلان اقتصادی و ریسک اعتباری از منظر مبارزه با پولشویی

www.ketab.ir

تألیف و ترجمه:

سید رضا انواری-رضا اسمعیل زاده آذری

سرشناسه	: انواری، سیدرضا، ۱۳۴۹-
عنوان و نام پدیدآور	: عوامل کلان اقتصادی و ریسک اعتباری از منظر مبارزه با پولشویی / تألیف و ترجمه سیدرضا انواری، رضا اسمعیل زاده آذری، ویراستار سحر محیط مافی.
مشخصات نشر	: تهران: دانش و فن، ۱۴۰۱.
مشخصات ظاهری	: ۷۶ ص.: مصور، نمودار (بخشی رنگی).
شابک	: ۹۷۸-۹۶۴-۲۹۴۵-۸۵-۶
وضعیت فهرست نویسی	: آریا
پانداکت	: کتابنامه: ص. ۷۴ - ۷۶.
موضوع	: پولشویی -- پیشگیری
موضوع	: Money laundering -- Prevention
موضوع	: گروه ویژه اقدام مالی
موضوع	: Financial Action Task Force
موضوع	: پولشویی -- ایران -- پیشگیری
موضوع	: Money laundering -- Prevention -- Iran
موضوع	: پولشویی -- پیشگیری -- همکاری های بین المللی
موضوع	: Money laundering -- Prevention -- International cooperation
موضوع	: مدیریت ریسک مالی
موضوع	: Financial risk management
موضوع	: مدیریت ریسک مالی -- ایران
موضوع	: Financial risk management -- Iran
موضوع	: بانک و بانکداری -- مدیریت ریسک
موضوع	: Banks and Banking -- Risk management
موضوع	: بانک و بانکداری -- ایران -- مدیریت ریسک
موضوع	: Banks and Banking -- Iran -- Risk management
تذکره افزوده	: اسمعیل زاده آذری، رضا، ۱۳۵۶-
رده بندی کنگره	: HVA۸۰۷۹
رده بندی دیویی	: ۳۶۴/۱۶۸
شماره کتابتلفی ملی	: A۸۲۸۷۷۴
اطلاعات رکورد کتابتلفی	: ۹۶۴



انتشارات دانش و فن

عنوان کتاب : عوامل کلان اقتصادی و ریسک اعتباری از منظر مبارزه با پولشویی

تألیف و ترجمه : سید رضا انواری - رضا اسمعیل زاده آذری

ویراستار : سحر محیط مافی

تیراژ : ۱۰۰ جلد

نوبت چاپ : چاپ اول ۱۴۰۱

چاپ و صحافی: چاپ و صحافی سام

شابک : ۹۷۸-۹۶۴-۲۹۴۵-۸۵-۶

قیمت : ۵۰.۰۰۰ تومان حق چاپ برای ناشر محفوظ است.

انتشارات دانش و فن: مقابل درب اصلی دانشگاه تهران، خیابان فخر رازی، کوچه نیکپور پلاک ۲

تلفن: ۶۶۹۷۵۱۲۹-۶۶۹۷۱۴۸۹-۶۶۹۵۴۳۶۵-۶۶۴۱۶۵۶۳ واتساپ: ۰۹۱۹۷۶۰۵۴۵۷

۱	پیشگفتار
---	----------

فصل اول: پولشویی

۵	گروه ویژه اقدام مالی (FATF) چه کسانی می باشند؟
۵	توصیه های (FATF)
۷	آثار مخرب پولشویی بر اقتصاد
۷	۱-نوسان بهره و نرخ ارز
۸	۲-بی ثباتی بازار
۹	۳-عدم شفافیت مبادلات اقتصادی و تضعیف دولت
۱۰	۴-تشویق گروه های جنایتکار سازمان یافته به ارتکاب اعمال مجرمانه

فصل دوم: ریسک و انواع آن

۱۵	مقدمه
۱۵	۱- ریسک
۱۶	۲-عناصر اصلی ریسک
۱۶	۱-۲-محتوا
۱۴	۲-۲-فعالیت
۱۷	۳-۲-شرایط و پیامد
۱۸	۳-ارزیابی ریسک
۱۸	۱-۳-مدیریت ریسک
۱۹	۲-۳-مراحل مدیریت ریسک
۲۰	۴-استراتژی های مدیریت ریسک
۲۱	۱-۴-ارزیابی ریسک و مدیریت آن
۲۲	۲-۴-رویکرد مبتنی بر ریسک
۲۳	۳-۴-جایگاه ریسک در سیستم بانکی کشور
۲۶	انواع ریسک ها
۲۶	۱-ریسک قانونی
۲۷	۲-ریسک اعتباری یا ریسک شهرت
۲۹	۳-ریسک اعتباری

صفحه	عنوان
۲۹	اهمیت ریسک اعتباری
۳۱	انواع ریسک اعتباری
۳۱	۱-ریسک پیش از تسویه حساب
۳۱	۲-ریسک تسویه حساب
۳۲	مدل سازی و مدیریت ریسک اعتباری
۳۴	ریزه کاوی: (KYC) شناسایی
	فصل سوم: ریسک اعتباری از منظر پولشویی
۳۷	بانکداری اسلامی بدون ربا
۳۷	بانکداری اسلامی چیست؟
۴۰	تعریف بانکداری بدون ربا
۴۰	مدیریت ریسک و مبارزه با پولشویی
۴۳	اولین خط دفاعی
۴۳	دومین خط دفاعی
۴۴	سومین خط دفاعی
۴۵	ریسک اعتباری از منظر مبارزه با پولشویی
۴۷	شناسایی دقیق مشتری (CDD) و شناسایی پیشرفته (EDD) جنبایی برای مدیریت مبارزه با پولشویی
۴۹	نظارت بر تراکنش های بلادرنگ
۵۱	کشورهای پر ریسک از نگاه گروه ویژه اقدام مالی
۵۱	۱-ایران
۵۱	۲-جمهوری دموکراتیک خلق کره (۱) (کره شمالی)
	فصل چهارم: عوامل کلان اقتصادی از منظر پولشویی
۵۵	۱-عوامل کلان اقتصادی
۵۶	۲-تورم
۵۷	مهمترین متغیرهای اقتصاد کلان
۶۳	نقش پولشویی بر تغییرات عوامل کلان اقتصادی
۶۵	پیوست ها
۷۰	منابع و مآخذ

پیشگفتار

با تصویب قانون مبارزه با پولشویی در سال ۱۳۸۶ و مقررات مربوط به آن در سالهای بعد رفته رفته توجه و تمرکز بانک ها و مؤسسات مالی و اعتباری به پولشویی و راه کارهای مبارزه با آن جلب شد. در این میان فشارهای نهادهای بین المللی در تسریع حرکت کشور عزیزمان ایران به سمت مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم نقش بسزایی را ایفا نمود.

از آنجایی که بانک ها و مؤسسات مالی در هر سه مرحله پولشویی دخیل هستند در کانون توجه مقررات ضد پولشویی و تأمین مالی تروریسم قرار دارند. بر این اساس مقررات مبارزه با پولشویی، بانک ها و مؤسسات مالی را ملزم می نمایند که علاوه بر تدوین، به کارگیری و نظارت بر سیاستها و رویه های ضد پولشویی، کارکنان خود را نیز تحت آموزش مستمر قرار داده و آنها را از آخرین روشهای پولشویی و راهکارهای جلوگیری از آن ها مطلع نمایند.

کتاب حاضر که برگرفته شده از کتاب راهنمای مبارزه با پولشویی نویسنده کاکس دنیس و کتاب دیگری به نام Handbook of Anti-money laundering و همچنین برخی منابع دیگر که در انتهای کتاب لیست آنها آورده شده است می باشد اطلاعات مفیدی از ریسک اعتباری و تأثیر عوامل کلان اقتصادی بر آن، پولشویی و مراحل و تأثیرات آن بر اقتصاد و همچنین استانداردها و مقررات مطرح در حوزه مبارزه با پولشویی و در نهایت برخی از دستاوردهای ضد پولشویی بر مبنای ریسک محور کشورهای مختلف را در اختیار علاقه مندان این حوزه قرار می دهد.

مخاطب اصلی این کتاب بازرسان و کارشناسان حوزه مبارزه با پولشویی بانک ها و مؤسسات مالی می باشند که میتوانند از این کتاب برای آموزش خود و سایرین بهره ببرند. همچنین مطالعه این کتاب توسط مؤسسات حسابرسی که بر اساس قانون ملزم به ارائه گزارش در خصوص شرایط ضد پولشویی بنگاه های اقتصادی می باشند نیز مشرثرم خواهد بود.

به امید جهانی عاری از جرم و جنایت و پولشویی

مؤلفین