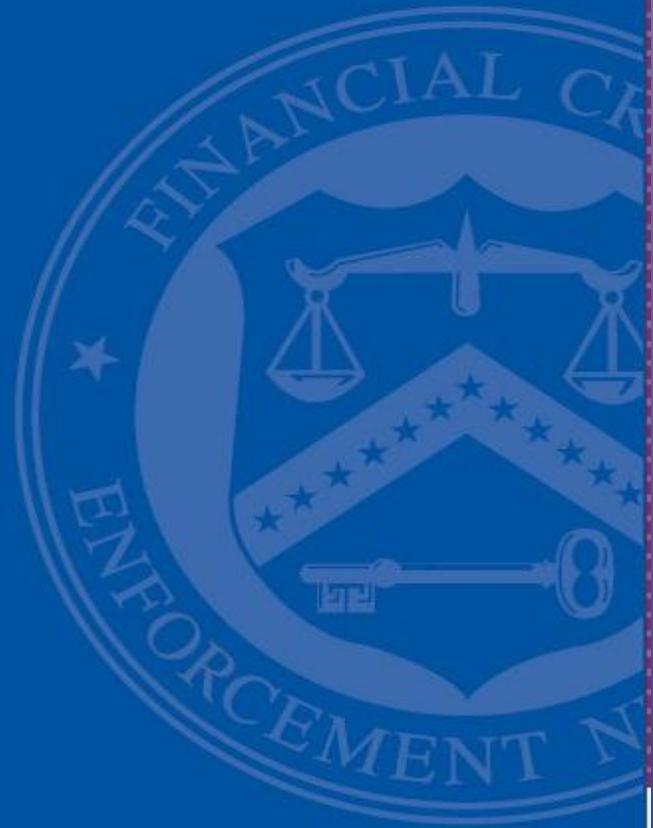


The Campaign **AGAINST**
Financial Crimes



راهنمایی جهت استفاده ارایه دهندگان خدمات پولی

شبکه انتظاماتی جرایم مالی

وزارت دارایی آمریکا و اشنگتن دی سی

راهنمایی جهت استفاده ارائه دهندگان خدمات پولی

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

۴	مقدمه
۶-۵	تاریخچه پولشویی
۷	مقررات قانون مجرمانه بودن فعالیتهای بانکی(ق.م.ف.ب)
۸	خلاصه بعضی از مقررات (ق.م.ف.ب)
۹	الزامات ثبتي
۱۰	دستورالعمل فایل کردن
۱۱	لیست عاملین
۱۱	مدارک پشتیبان
۱۲	مجازاتهای مدنی و کیفری
۱۳	مؤسسات خدمات مالی میتوانند به مبارزه با پولشویی کمک کنند
۱۳	بنا نهادن برنامه های ضد پولشویی
۱۴	برقرار ساختن روابط بین مشتریان
۱۷-۱۵	گزارش فعالیتهای مشکوک فایلی
۱۸	منظور از فعالیتهای مشکوک چیست؟
۱۹	پرچمهای قرمز
۲۰-۲۷	مؤسسات خدمات مالی باید به دنبال چه باشند؟
۲۸-۳۱	مؤسسات خدمات مالی میتوانند به صورتهای دیگر کمک کنند
۲۸	گزارشات تبادلات ارزی
۲۹	نگهداری سوابق

فهرست (ادامه)

گزارشاتی که میتواند منجر به شناسایی معاملات مشکوک توسط مؤسسات خدمات مالی شود	۳۲-۳۴
گزارشات گردش پول معاملات کلان	۳۲
گزارشات کابینگ	۳۲
گزارش حوالجات پستی	۳۲
ایزار (لاگ) ۳۰۰۰ دلاری	۳۳
سوابق ترخیص \ رسید	۳۳
سوابق حوالجات ۳۰۰۰ دلاری	۳۳
گزارشات فعالیت مشتریان	۳۴
بعضی از روشهای پولشوئی	۳۵
قانونگذاری	۳۹
پولشویی بین المللی	۴۴
تجارت اقتصادی و مشاوره های کشوری	۴۶
واژه نامه	۴۷

مقدمه

پولشویی فرایندی است که طی آن پول های کثیف که از فعالیت های غیرقانونی به دست آمده است، شسته می شود و به پول تمیز یا به پولی که ظاهراً تمیز به نظر می رسد تبدیل می گردد. پول جهت مخفی کردن فعالیت های غیر قانونی از جمله فعالیت هایی که پول غیر قانونی تولید می کنند به عنوان مثال قاچاق مواد مخدر شسته می گردد. پولشویی منبع درآمد را مخفی می کند تا سود 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 خدمات و ابزار تجاری مانند حواله های پستی، چکهای مسافرتی و انتقال الکترونیکی وجه را انجام میدهند هدف اصلی فعالیت های پولشویی نیز قرار گرفته اند. این فعالیتها 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 سپرده گذاری جهت پنهان کردن منشاء درآمدهای حاصل از فعالیت های غیر قانونی خود استفاده میکنند.

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 اقداماتی که در عرصه بین الملل جهت حل آن برداشته شده است بحث میکند و همچنین روشهای متعددی را که موسسات مالی را نیز در بر گرفته توضیح داده و مثالهایی نیز که ممکن است به موسسات خدمات مالی جهت حمایت از خودشان در برابر پولشوها و بقیه مجرمان کمک کند، ذکر گردیده است.

تاریخچه پولشویی

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

۱. جایگزاری به معنی گذاشتن پولی که از طریق غیر قانونی به دست آمده در سیستم مالی و اقتصادی کشوری می باشد. این کار ممکن است با تقسیم حجم زیاد پول نقدی به مبالغ کمتر و سپس سپرده گذاری مبالغ کمتر در بانک های مختلف برای جلوگیری از جلب توجه یا خرید ابزارهای مالی مانند: چک های بانکی (Cashier's checks) یا حواله پولی است که می تواند در جای دیگر سپرده گذاری شود، انجام پذیرد. ردیابی و توقیف پول در زمان جایگذاری از بقیه زمانها دشوارتر است.

۲. 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 می کند. هدف از این مرحله، از بین بردن ارتباط بین سرمایه و درآمد، با منبع و منشأ غیرقانونی آن است که با فراهم آوردن لایه های پیچیده و متفاوت تراکنش های مالی صورت می گیرد و این کار، از رسیدن بازرسان به منشأ پول کثیف جلوگیری می کند. شخص پولشو ممکن است، پول خود را در بانک های مختلف در کشورهای متفاوت مخایره و جا به جا کند و در بعضی مواقع حتی تعدادی از این نقل و انتقال ها را پنهان نگه دارد تا همه چیز ظاهری قانونی داشته باشد.

۳. ادغام به معنی انتقال ثمن و سود 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. هدف از این مرحله، دوباره قرار دادن پول در دست های جنایتکاران است اما به گونه ای که به نظر رسد این پول از راه مشروع و قانونی بدست آمده است.

مجرمان سعی میکنند که از طریق گزارش ندادن و دوری از دیگر الزامات حسابرسی از گذاشتن "رد کاغذی" خودداری کنند. بعضی از روشهایی 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 اشتراک 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 بیان گردیده 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 (BSA) (ق.م.ف.ب)

شبکه پلیس جرائم مالی (FinCEN) 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 می توانند از آنها در بازرسیهای جنایی، مالیاتی و مقرراتی استفاده نمایند.

تهیه گزارشات و بایگانی مربوط به قانون فعالیتهای محرمانه بانکی در مورد بانکها، پس اندازها و وام ها، قرض الحسنه ها و بقیه موسسات امانتداری (که بطور خلاصه آنها را بانک می نامیم) و بقیه تجارتخانه هایی که تحت عنوان موسسات مالی تعریف میشوند شامل قمارخانه ها، دلالی ها و دلال های وثیقه و تجارتخانه های خدمات پولی (که بطور خلاصه آنها را موسسات غیر بانکی می نامیم) به انجام می رسد.

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

خلاصه بعضی از مقررات قانون فعالیت های محرمانه بانکی

۱. ثبت نام تمامی تجارتخانه هایی که تعریف قانون فعالیتهای محرمانه بانکی (BSA) در خصوص آنها صادق است باید ثبت نام کنند بجز:

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

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

- 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 عاملان

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 نمایند.

۳ گزارش فعالیتهای مشکوک

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

- موسسات خدمات مالی که حواله جزئی از خدمات آنهاست
- دلان ارز و صرافی ها
- فروشندگان، صادرکنندگان و باخریدگران حواله های پستی
- فروشندگان، صادرکنندگان یا باخریدگران چک های 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. 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 می تواند هر مدرکی را که در جهت تکمیل پرونده به کار میرود را در بر گیرد ولی تاریخ آن 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.

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

مؤسسات خدمات مالی از جمله فروشندگان ، صادرکنندگان و یا بازخریدکنندگان 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 پیش بینی گشته است CFR 103.125 .

۵. گزارش مبادلات ارزی

مؤسسات 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 زمانی توسط خود شخص، عاملین یا نمایندگان او انجام شود.

۶. دفتر ثبت اسناد تجاری

مؤسسات 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

مؤسسات 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 روش پرداخت نام برد.

۸. سابقه تبدیل ارز

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

۹. نگهداری سوابق

تمام سوابق مؤسسات خدمات مالی باید به مدت ۵ سال نگهداری شود و بایگانی مذکور باید تا مدت ۵ سال در مدت زمان معقولانه ای قابل دسترسی باشند.

الزامات ثبت

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

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

خدمات پستی امریکا و ادارات فدرال و ایالتی الزامی جهت ثبت ندارند. همچنین موسساتی که فقط خدمات سپرده گذاری ارائه می دهند، 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 اولیه شان 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.

دستورالعمل فایل کردن

موسسات خدمات مالی باید از طریق فایل کردن فین سن فرم ۱۰۷ ثبت تجارتخانه های خدمات پولی که در آدرس سایت 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 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.

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 واسطه خدمات ارائه شده بیش از ۱۰۰۰۰۰۰ دلار بوده است.
- موسسات سپرده گذاری: نام و آدرس موسسه سپرده گذاری که در آن عامل دارای حسابی است که هرگونه وجه دریافتی را برای ارائه خدمات موسسات خدمات مالی دریافت می کند.
- 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 می کنند.

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 می باشد، 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

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 تجارخانه ها 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 باشد.

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.

موسسات خدمات مالی می توانند در جهت تلاشهای دولت فدرال برای مبارزه با پولشویی کمک فراوان کنند. موسسات 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، برنامه هایی را برای تبعیت از آن قوانین بوجود آورده و آنها را حفظ نمایند و تمامی دستورات عملیهای مربوط به قانون فعالیتهای محرمانه بانکی را که در وزارت دارایی تدوین گشته اجرا نمایند.

موسسات خدمات مالی میتوانند به مبارزه با پولشویی کمک کند

تعبیه برنامه های ضد پولشویی

بر طبق قانون، تمامی موسسات 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 موسسات خدمات مالی ارائه میگردد، باشد. برای مثال انتقال دهنده وجه که مشتریان زیادی در منطقه لوس انجلس دارد با خطر بیشتری نسبت به نقد کننده چک در منطقه بویزی مواجه است. بنابراین انتظار میرود که صرافی کالیفرنایی برنامه ضد پولشویی پیچیده تری را که متناسب با خطر آن است تعبیه 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 موسسات خدمات مالی تعبیه 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 فعالیتهای محرمانه بانکی هماهنگ باشد.
- یک متصدی به عنوان مسئول تعیین تطابق روزانه قوانین فعالیتهای 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.

موسسات 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 موسسات خدمات مالی توسط پولشویان مورد سوء استفاده قرار بگیرند جلوگیری میکند.

فین سن در ادامه موسسات 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 موسسات مالی
- استانداردهای بالای اخلاقی در معاملات مالی و تبعیت 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 ضد پولشویی تلقی گردد. درخواست مدارک شناسایی متناسب در بعضی از موارد و دقت و بررسی معاملات غیرمعمول و مشکوک میتواند به موسسات 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 موسسات خدمات مالی را ترویج میکند.
- فعالیتهای تجاری سالم و امن را ترویج میکند.

موسسات خدمات مالی می توانند به مبارزه با پولشویی کمک کند

برقراری ارتباط با مشتریان (ادامه)

- خطر به کارگیری موسسات خدمات مالی برای فعالیتهای غیرقانونی را به حداقل می رساند.
- 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 میباشد، کاهش می دهد.
- 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 موسسات خدمات مالی زمانی که تصور میکنند که احتمال و ظن فعالیتهای غیرقانونی قوی میباشد و این فعالیتها به حد مربوطه در گزارش رسیده اند، ملزم هستند گزارشهای فعالیتهای مشکوک مربوطه را بایگانی کنند.

انواع موسسات 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 دلان؛
- فروشندگان، صادرکنندگان و باخرید کنندگان 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. موسسات خدمات مالی که تنها به سپرده گذاری مشغول میباشند الزامی به گزارش فعالیتهای مشکوک در حال حاضر ندارند. جهت کسب اطلاعات بیشتر از اینکه چه نوعی از موسسات خدمات مالی موظف به فایل کردن «گزارشات فعالیتهای مشکوک» هستند به سایت www.msb.gov رجوع فرمائید.

موسسات خدمات مالی میتوانند به مبارزه با پولشویی کمک کند

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

- مشکوک باشد ؛
- ۲۰۰۰ دلار یا بیشتر باشد (۵۰۰۰ دلار یا بیشتر برای صادر کننده ای که سوء سوابق را مرور میکند).

موسسات خدمات مالی که در حال حاضر مشمول قوانین «گزارش فعالیتهای مشکوک نمی‌باشند» و صادر کنندگان، فروشندگان و باخرید کنندگان سپرده ها میتوانند بطور داوطلبانه گزارش فعالیتهای مشکوک را فایل نمایند. تمامی موسسات خدمات مالی در عین حال میتوانند بطور داوطلبانه گزارش فعالیتهای مشکوک را که زیر سقف گزارش دهی 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 ۱-۸۶۶-۵۵۶-۳۹۷۴ 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 مجرمانه بانکی (معروف به بندر امن) حمایت جامعی را از موسسات خدمات مالی و کارمندان آن که گزارش فعالیتهای مشکوک را فایل میکنند و یا فعالیتهای مشکوک دیگر را گزارش میدهند ارائه میدهد.

موسسات خدمات مالی میتوانند به مبارزه با پولشویی کمک کند

«فعالیت مشکوک» چگونه فعالیتی می باشد؟

زمانی که موسسه خدمات مالی از مشکوک بودن رویه معاملات آگاه می شود و یا به آن مظنون است و یا معامله حجم ۲۰۰۰ دلار یا بیشتر را شامل میشود گزارش فعالیتهای مشکوک باید توسط موسسه ارایه دهنده خدمات مالی 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 موسسات 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. یا موسسات 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 موسسات خدمات مالی باید سیستم یا فرایندی را جهت ثبت 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.

موسسات 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 موسسات خدمات مالی رشوه دهد تا وی گزارش فعالیت‌های مشکوک را فایل نکند.

معامله ای که حوائج 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 میرسید.

برای مثال: مشتری که معلم بازنشسته ای می باشد، حوالجات بیش از ۲۰۰۰ دلار را از افراد مختلف دریافت و به آنها ارسال میکند. موسسات خدمات مالی ممکن است در ابتدا به این نتیجه برسند که این معاملات مشکوک میباشند 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 موسسات خدمات مالی احتمال دارد که به این نتیجه برسند که حوائج تجاری وجود دارد . برای مثال معلم بازنشسته ممکن است بطور مرتب از سایت مزانده اینترنتی جهت خرید و فروش جواهرات عتیقه استفاده نماید.

موسسات خدمات مالی میتوانند به مبارزه با پولشویی کمک کند

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

برای مثال میتوان از موسسات 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 کننده ای در تصمیم گیری جهت فایل کردن «گزارش فعالیت‌های مشکوک» باشد.

فاکتورهایی که جهت تصمیم گیری لازم میباشدند از قرار ذیل می باشد:

حجم، تعدد و ماهیت معاملات، تجربه موسسات 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 موسسات 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 میکنند.
- 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

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 میکنند، 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 میکنند 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 غیرقانونی 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.

موسسات خدمات مالی میتوانند به مبارزه با پولشویی کمک کند

قصد فرار از الزامات گزارشدهی و حسابرسی موسسات خدمات مالی

مشتریان ممکن است معاملات خود را بطور دقیق کمی کمتر از سقف گزارشدهی و حسابرسی موسسات 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 موسسات خدمات مالی در طی یک روز و یا روزهای مختلف معامله کنند.
 - در شعب مختلف از یکی از موسسات 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.
 - 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.

موسسات 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 معامله های 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 موسسات خدمات مالی را دارد تا از این طریق وی را ترغیب به عدم گزارشهای الزامی و یا عدم تشکیل پرونده هایی که توسط قوانین یا سیاست شرکت الزامی است، کند.
- هر فرد یا گروهی که کارمند موسسات خدمات مالی را به زور وادار به عدم فایل هر یک از فرم های الزامی گزارش یا گزارشی را نماید که توسط مقررات شرکت الزامی است، و یا قصد فعل مذکور را داشته باشد.
- مشتری که پرداختهای حواله های متعددی را که به نظر میرسد که به صورت صوری جهت فرار از الزامات گزارشدهی و حسابرسی موسسات خدمات مالی دریافت کرده است.

- توسط همان مشتری که فرستنده است به صورتی که این مبلغ کمی پایین تر از سقف ۳۰۰۰ دلار (یا سقفهای مربوطه دیگر) توسط مشتریان متعدد که فرستنده هستند در یکی از موسسات خدمات مالی و هر حواله کمی پایین تر از سقف ۳۰۰۰ دلار (یا سقفهای مربوطه دیگر)

- مشتری که ابزار تجاری مختلفی (حواله، چک مسافرتی، چک تضمینی و ارزهای خارجی) را نقد می کند و به نظر میرسد در معاملات صوری (برای مثال هر یک کمی پایینتر از ۳۰۰۰ دلار) خریداری شده باشد.

موسسات خدمات مالی میتوانند به مبارزه با پولشویی کمک کند

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

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 ادرس محلی میباشد و به نظر میرسد که وی دارای ادرس محلی می باشد چرا که وی مشتری دائمی است.
- کارت شناسایی معتبر که دستکاری شده .
- مدرک شناسایی که مشخصات دارنده آن با عکسش 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 غیرمعمول 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 موسسات خدمات مالی درخواست شود ندارد.
- تاجر معتبری که از دادن اطلاعات جهت واجدالشرایط شدن برای تخفیف (و یا هر برنامه ای که توسط موسسات خدمات مالی برای مشتریان خاص ارائه میشود) امتناع کند.

موسسات خدمات مالی میتوانند به مبارزه با پولشویی کمک کند

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 حالیکه در تجارت وی الزامی به استفاده از اسکناسهای درشت نمی باشد.
- شخص حقیقی یا حقوقی که تعداد زیادی از چک های اشخاص ثالث را نقد می 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 خدمات 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.

موسسات خدمات مالی میتوانند به مبارزه با پولشویی کمک کند 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 ، خدمات موسسات خدمات مالی با محل زندگی یا کار وی یکسان باشد.
- مشتری سود 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.

موسسات خدمات مالی میتوانند به مبارزه با پولشویی کمک کند

مشتری 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 می نماید. مخصوصاً زمانی که آن اشخاص در کشورهایی که با ما همکاری نمی کنند می باشند.
- 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.

موسسات خدمات مالی میتوانند به مبارزه با پولشویی کمک کند

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

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

کارمندان

به رفتارهای کارمندان توجه فرمائید، برای مثال:

- کارمند موسسات 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.

موقعیت هایی از این قبیل مثل آنکه در این بخش توضیح داده شد، بعد از بررسی کامل مشروعیتشان 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 موسسات خدمات مالی یا خود موسسات خدمات مالی شما باید قضاوت معقولان های داشته باشید.

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.

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. بنابراین 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

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) می باشد که طی عنوان گزارشات مالیات ارزی ارائه می گردد و در سایت www.msb.gov موجود می باشد یا می توان از طریق تلفن آن را سفارش داد.

موسسات خدمات مالی میتوانند به صورتهای دیگر کمک کنند

گزارشات معاملات ارزی (ادامه)

مرکز پخش به شماره ۳۶۷۶-۸۲۹-۸۰۰-۱ 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 میشوند 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 « انتقال پیدا 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 تبادلات ارزی بیش از هزار دلار تشکیل پرونده بدهند و آن سوابق را نگهدارند . تبادل ارز می تواند داخلی با ارز داخلی یا خارجی و یا ترکیبی از هر دو باشد.

بنابراین در شرایط ذیل تشکیل پرونده صرافی الزامی است:

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

موسسات 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 شناسائی معاملات مشکوک توسط موسسات خدمات مالی شود

گزارشاتی که میتواند منجر به شناسائی 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 صرافی 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 فعالیتهای محرمانه بانکی معاملات صوری می کنند و یا مشغول فعالیت های غیر طبیعی دیگر می باشند.

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 غیرمعمول 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 شناسائی 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 درعین حال می توانند به تشخیص رفتارهای نامعمول تجارتخانه ها که به عنوان عاملین شرکت های انتقال وجه عمل می کنند کمک کند.

ابزار «ثبت وقایع» ۳۰۰۰ دلاری

اسناد تجاری به مبلغ 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 فعالیت های 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 بکنند.

سوابق انتقال وجه ۳۰۰۰ دلاری

این سوابق که طبق مقررات فعالیت های 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 می تواند منجر به شناسائی معاملات مشکوک توسط موسسات خدمات مالی شود

گزارشاتی که می تواند منجر به شناسائی معاملات مشکوک توسط موسسات خدمات مالی شود

گزارشات فعالیتهای مشتری

بعضی از موسسات 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

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.

۱. در یکی از بانکها کارمندی متوجه شد یک 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.

۲. در بانک دیگر کارمند نکته بینی متوجه شد یک 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 نیز 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 کوکابین توقیف گردید. این امر منجر به محکومیتهای متعددی نیز گردید.

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 زیادی 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 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 نقدی 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 می گردید 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 می گشت جهت خرید گواهی سپرده گذاری در بانکهای خارجی به کار گرفته می شد. آن گواهی سپس به عنوان وثیقه ای جهت وامی که بانک خارجی سوم می داد به کار گرفته می شد و مبلغ آن وام به حسابهای مخفی در بانکهای امریکا حواله میشد و از آنجا به حسابهای مالک آن در امریکای جنوبی حواله می گشت.

تهیه کننده: گروه همکاریهای بین الملل

عملیات تعقیب «سی» (ادامه)

اعضاء این تیم به شرکت کنندگان تذکر و گوشزد میکردند که معامله باید به صورتی انجام گیرد که رویه و اثری به جای 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 (BCCI)

این بانک در سالهای ۱۹۷۰ تاسیس گردیده 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.

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 می برد.

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 دارد اطلاعات کافی داشته باشد،

آنها باید به دقت در خصوص صاحبان و یا سهامداران اصلی آن مطالعه نمایند و به کیفیت و میزان بازرسی که از موسسات خارجی در کشور متبوعشان انجام می دهند دقت نمایند،

همچنین باید از قوانین توقیف اموال که موسسات را در خطر توقیف اموالشان از جمله حسابهای بانکی و بقیه اسناد تجاری که در اختیار آنها میباشد قرار می دهد آگاه باشند.

بعضی از روشهای پولشویی

عملیات یخ سبز

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 کارتلهای کوکائین گردید . حسابهای بانکی در سراسر دنیا پس از دریافت حواله و پول نقد حاصل از پولشویی توقیف گشت . در امریکا نیز حسابهای بانکی در سن دیگو ، لوس آنجلس، شیکاگو ، هیوستن، میامی و نیویورک توقیف شد.

در این مورد بانکهای امریکایی که پولهای نقد را دریافت می 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. 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.

قانون گذاری

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 (P.L. 91-508) 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، و
- بهبود بررسی و پیدا کردن متخلفان مالیاتی و اعمال غیر قانونی و مجرمانه.

قانون کنترل پولشویی مصوب ۱۹۸۶، (P.L.99- 570)

این قانون که بخشی از قانون مبارزه با سوء استفاده از مواد مخدر مصوب ۱۹۸۶ بود ، پولشویی را به جرم فدرال تبدیل نمود. این قانون موجب ایجاد سه جرم پولشویی که افراد از طریق یا از طرف موسسات خدمات مالی مرتکب می شدند، گردید. این سه جرم از قرار ذیل می باشند:

- کمک کردن آگاهانه به کسی که با توسل به اعمال مجرمانه پولشویی میکند.

قانون گذاری

- انجام آگاهانه (شامل عدم توجه از روی عمد نیز می گردد) معاملات مجرمانه مالی یا ملکی که بیش از ۱۰۰۰۰ دلار باشد.
- انجام معاملات صوری جهت فرار از الزامات گزارشدهی موسسات 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 موسسات 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 فایل 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 میباشد.
- به وزارت دارایی اجازه میدهد که از بعضی از موسسات 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 می گیرد.
- 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.
- تحریم های جزایی مربوط به فرار از مالیات را در صورتی که فعالیتهای مجرمانه در کار باشد افزایش می دهد.

قانون گذاری

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 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 همچنین 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، و
- هر موسسه مالی را ملزم به داشتن برنامه ضد پولشویی کند.

بعلاوه انونزیو وایلی:

- رویت و انتشار مدارک را زمانی که گزارش فعالیت های مشکوک (SAR) فایل گشته برای موسسات مالی و کارمندان موسسات مالی غیر قانونی میکند.

قانون گذاری

- 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 به عنوان جرمی در فدرال تعیین میکند (در تکمیل آن میتوان به صرافی بدون مجوز در ایالتهایی که داشتن مجوز تحت قانون آن ایالت 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 می نماید.
- موسسه خدمات مالی را ملزم به نگهداری لیستی از تجارخانه های تایید شده ای میکند که می توانند به عنوان عامل نسبت به موسسات تجاری که موسسه خدمات مالی به آن سرویس می دهد عمل نمایند.
- 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 می نماید 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).

قانون گذاری

قانون پاتریوت مصوب سال ۲۰۰۱ (P.L. 107-56)

که نام دیگر آن قدرتمند و متحد کردن امریکا با ایجاد ابزارهای مناسب جهت مختل نمودن و استراق سمع عملیات تروریستی قبل از انجام آن است:

- ایجاد برنامه های مبارزه با پولشویی توسط تمامی موسسات مالی را الزامی می کند. هر برنامه باید حداقل موارد ذیل را شامل گردد:
 - فرایند سیاستگذاری و کنترل، انتصاب مسئول تحقیق،ارایه آموزشهای لازم، و بازرسی توسط سازمان ممیزی مستقل.
 - ایجاد نوعی ارتباط محرمانه بین ارایه دهندگان سرویسهای مالی و دولت را الزامی مینماید.
 - اجراء فرایند شناسایی مشتریان جهت حسابهای جدید التاسیس را الزامی مینماید.
 - افزایش سطح شناسایی مشتری جهت حسابهای کارگزاری و حسابهای بانکی بانک خصوصی برای افراد غیرامریکایی را الزامی مینماید.
- تاسیس شبکه بسیار امن توسط فین سن جهت فایل الکترونیکی گزارشات موسسات خدمات مالی را الزامی مینماید.

پولشویی بین المللی

ایالات متحده امریکا در مبارزه با جرائم مالی تنها نمیباشد. بسیاری از کشورها قوانین مبارزه با پولشویی موثری را تصویب کرده‌اند. تعدادی از ارگانهای بین المللی و منطقه‌ای نیز قوانین مبارزه با پولشویی را تنظیم نموده‌اند.

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 بر اخذ مدارک شناسایی مناسب از مشتری و تطابق معاملات مالی با قوانین و مقررات بود.

سازمان ملل

کنوانسیون سازمان ملل در خصوص قاچاق غیر قانونی مواد مخدر و مواد روانگردان (کنوانسیون وین) امضا کنندگان را متعهد میکند جهت حصول اطمینان از اینکه محرمانه بودن فعالیتهای بانکی سدی در راه تحقیقات کیفری نمی‌گردد، و همچنین رفع موانع قانونی به منظور سهولت در امر تحقیق، محاکمه و همکاری بین المللی پولشویی را جرم انگاری کنند.

گروه کاری اقدامات مالی

گروه کاری اقدامات مالی در اجلاس 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 مبارزه با پولشویی در کشورهای عضو ذکر گردیده است. همچنین اساس قوانین مبارزه با پولشویی را که توسط گروه کاری مالی کارائیب و سازمان ایالات متحده امریکا ذکر شده بود را پایه گذاری نمودند.

پولشویی بین المللی

گروه کاری اقدامات مالی (ادامه)

گزارش دیگر ارائه شده توسط گروه کاری اقدام مالی در خصوص مناطق و کشورهایی است که همکاری نمیکنند و در مبارزه با پولشویی خلل وارد میسازند.

اتحادیه اروپا

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

گروه اگمونت

یک انجمن بین المللی است که شامل بیش از ۱۰۰ واحد اطلاعات مالی و مراکز ملی جهت یافتن روشهایی جهت همکاری مخصوصا در خصوص تبادل اطلاعات، به اشتراک گذاشتن تجارب و کمک رسانی به واحدهای اطلاعات مالی جدید التاسیس می باشد. هدف این گروه تحلیل اطلاعات و ارائه آن را به مقامات ذیصلاح کشوری و بقیه موسسات مالی مربوطه می باشد 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 برنامههای ضد پولشویی کمک فراوانی نموده است. فین سن همچنین به ترویج واحدهای اطلاعاتی مالی جدید برای عضویت در گروه اگمونت کمک عمدهای نموده است و شبکه اینترنتی امنی را که طی آن اعضا اگمونت میتوانند به تبادل اطلاعات بپردازند تهیه نموده است. در ادامه فین سن نمایندگی فعال در کمیته اگمونت دارد که فعالیتهای اگمانت و پنج گروه کاری (حقوقی، تعلیم، اطلاعات، اجرا و تکنولوژی) آن را هماهنگ می نماید.

تجارت اقتصادی و مشاوره‌های کشوری

مشاوران فین سن

فین سن مشاوره‌هایی در سطح کشوری صادر نموده است و از موسسات مالی می‌خواهد در مورد معاملات مالی که در کشورهایی که قوانین پولشویی آنها ناکارآمد است سختگیری نمایند. دسترسی به مشاوران از طریق وب سایت www.fincen.gov قسمت [Publications/Advisories](#) ممکن می‌باشد.

دفتر کنترل سرمایه‌های خارجی

دپارتمان دفتر کنترل سرمایه‌های خارجی وزارت دارایی (OFAC) اسامی ملتهای مشمول و سازمانهای بلوکه شده (لیست SDN) را صادر مینماید. مقررات دفتر کنترل سرمایه‌های خارجی، مشاغل مالی را ملزم میکند که سرمایه‌های کشورهای بخصوص، قاچاقچیان مواد مخدر، تروریستها و سایر اشخاص مشمول را شناسایی و توقیف کنند. جهت اطلاعات بیشتر در خصوص اینکه چه مشاغلی تحت صلاحیت مقررات دفتر کنترل سرمایه‌های خارجی قرار میگیرد به آدرس اینترنتی www.treas.gov/offices/enforcement/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 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 تجارتي 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 در پاره‌ای از مواقع این مراحل باهم تداخل دارند:

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.

واژه نامه

تجارت خدمات پولی (MSB)

هر شخصی که به شکل منظم یا نامنظم تجارت کند و یا به عنوان سازمان تجاری 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 زمینه خاصی از تجارت)
 - در هر روز دارد

یا

- هر میزان پول را انتقال می دهد .

انتقال دهنده وجه

شخصی که به عنوان تجارت انتقال وجه از طریق موسسات مالی را انجام می دهد انتقال دهنده وجه محسوب و جزء موسسات خدمات مالی، بدون در نظر گرفتن مبلغ انتقال، تلقی میشود. 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 تجارتی را در عوض ارز یا ابزار تجاری دیگر قبول میکند ، در حالی که صادر کننده آنها نمیشود باز خریدگر میباشد . برای مثال هتلی که به مشتری ۱۵۰۰ دلار نقد در عوض حواله ۱۵۰۰ دلاری مشتری (که توسط موسسه خدمات مالی دیگری صادر گشته باشد) می دهد.

واژه نامه

بازخریدگر(ادامه)

چکهای مسافرتی تا به آنجا که به ابزارهای مالی مربوط میشود بخاطر ارزش مالی آن بازخرید میشوند. این بدین معنی است که به ارز یا سایر ابزارهای مالی قابل معامله تبدیل می شوند. قبول ابزار مالی در عوض کالا یا خدمات عمومی تحت مقررات BSA قابل بازخرید نمی باشد.

فعالیتهای 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) فعالیتهای صوری جرم فدرال محسوب میشوند.

نمونه های فعالیتهای صوری

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

مشتری قصد دارد معامله ای نقدی به مبلغ ۱۰۵۰۰ دلار را در یک روز انجام دهد. البته وی به علت آگاهی از سقف فایل کردن گزارش فعالیتهای 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.

تهیه کننده: گروه همکاریهای بین الملل

درخواست برای اطلاعات بیشتر

فرمهای BSA

جهت دانلود

فین سن: www.fincen.gov

مؤسسات خدمات مالی: www.msb.gov

اداره مالیات امریکا: www.irs.gov

جهت سفارش

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

اطلاعات رایگان در خصوص مؤسسات خدمات مالی

جهت سفارش:

سایت مؤسسات خدمات مالی: www.msb.gov

دفتر خدمات مالی به شماره تلفن ۸۰۰-۳۸۶-۶۳۲۹

پاسخ به سوالات در خصوص فایل کردن قانون فعالیت‌های محرمانه بانکی

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

تفسیر قوانین فعالیت محرمانه بانکی

شبکه اجراء جرائم مالی به شماره ۸۰۰-۹۴۹-۲۷۳۲

گزارش فعالیت‌های مالی مربوط به تروریسم

تلفن مؤسسات مالی

۱-۸۶۶-۵۵۶-۳۹۷۴