

رصد و تحلیل اخبار حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم



شماره ۱

منتهی به ۱۴ فوریه ۲۰۲۴ (۲۵ بهمن ۱۴۰۲)

به نام خدا

فهرست مطالب

۱. پرونده ویژه..... ۱
۲. تحلیل محتوای اخبار رسانه‌های بین‌المللی..... ۱
۳. تحلیل محتوای اخبار رسانه‌های داخلی..... ۱۵

گزارش رصد رسانه‌های داخلی و بین‌المللی

۱. پرونده ویژه

<p>عنوان خبر؛ نام رسانه</p>	<p>آینده FATF به کدام سو است؟ اندیشکده Royal United Services Institute (RUSI) ژانویه ۲۰۲۴</p>
<p>خلاصه خبر:</p> <p>در ۲۴ نوامبر ۲۰۲۳، مرکز مطالعات جرائم مالی و امنیت (CFCS) در RUSI میزبان یک میزگرد پیرامون آینده گروه ویژه اقدام مالی (FATF) بود. در این میزگرد، متخصصان مرتبط با FATF به بحث و گفتگو پیرامون چالش‌های فعلی مشروعیت FATF و نحوه رفع آن‌ها پرداختند.</p> <p>FATF که استانداردهای بین‌المللی را برای مبارزه با پول‌شویی (AML)، تأمین مالی تروریسم (CFT) و تأمین مالی تکثیر تسلیحات (CPF) وضع و اجرای آن‌ها را ارزیابی می‌کند، تا به حال مورد بررسی دقیق قرار نگرفته است. گروه ویژه اقدام مالی (FATF) در سال ۱۹۸۹ به عنوان یک کارگروه موقت تأسیس شد و اینک سی و پنج سال بعد، دامنه کار و سطح نفوذ جهانی آن به طور قابل توجهی افزایش یافته است. همچنین زمینه ژئوپلیتیکی که در آن فعالیت می‌کند به طور چشمگیری تغییر کرده است. نگرانی‌هایی به طور علنی ابراز شده است که نقش FATF در سال‌های اخیر فراتر از جنبه فنی پیش رفته است و تصمیمات آن به طور فزاینده‌ای سیاسی شده‌اند.</p> <p>بحث میزگرد بر این اصل استوار بود که FATF دچار بحران مشروعیت شده است؛ در نتیجه بحث به دنبال شناسایی چگونگی تکامل FATF برای حفظ مشروعیت خود بود. نتایج بحث به طور گسترده در دودسته قرار می‌گیرد: فرآیندها و مکانیسم‌های FATF^۲ و تعامل FATF با دنیای خارج. هدف اصلی میزگرد این بود که راه‌هایی برای حفظ مشروعیت FATF با وجود چالش‌های موجود، شناسایی کند.</p> <p>ماهیت FATF</p> <p>با توجه به اینکه FATF در ابتدا به عنوان یک کارگروه موقت تأسیس شد، بحث‌هایی درباره سودمندی داشتن یک جایگاه حقوقی برای این سازمان وجود داشته است. یک گروه کارشناسی سازمان ملل در سال ۲۰۲۱، چنین توصیه‌ای</p>	

¹ Tom Keatinge, 'Between a Rock and a Hard Place: The Financial Action Task Force Faces an Iranian Crunch', RUSI Commentary, 6 February 2020.

² Mécanisme

ارائه داد.¹ شرکت کنندگان در میزگرد خاطرنشان کردند که FATF این سؤال را بررسی کرده و به این نتیجه رسیده است که تغییر در وضعیت فعلی هیچ مزیت قابل توجهی ندارد.

در عوض، احساس می‌شد که ایجاد یک وضعیت حقوقی برای FATF، به‌عنوان مثال از طریق اساسنامه یا از طریق یک معاهده در حقوق بین الملل، می‌تواند FATF را چابک‌تر کند. علاوه بر این، شرکت کنندگان میزگرد به جنبه‌های منفی احتمالی ادغام در ساختارهای سازمان ملل اشاره کردند. سازمان ملل در طول تاریخ از طریق چندین قطعنامه شورای امنیت سازمان ملل به FATF مشروعیت بخشیده است.

باوجود این، برخی از شرکت کنندگان در میزگرد که تجربه تعامل با دولت‌ها را در روند کاری FATF را داشتند، به چالش‌های ناشی از نداشتن جایگاه حقوقی این سازمان اشاره کردند. هیچ ساختار حاکمیتی مشخصی از تصمیمات FATF پشتیبانی نمی‌کند، حتی اگر این تصمیمات به‌طور قابل توجهی بر کشورهای و اقتصادهایشان تأثیر بگذارد. بنابراین، توضیح دادن به وزرای دولت و مقامات رسمی در مورد اینکه FATF چگونه مشروعیت لازم برای اتخاذ چنین تصمیماتی را دارد، می‌تواند دشوار باشد.

یک مثال گویا از این امر زمانی که FATF تصمیم می‌گیرد کشوری را به «فهرست خاکستری» اضافه کند، کشور باید یک تعهد سیاسی برای رفع نقص در چارچوب AML/CFT/CPF امضا کند و الزامات یک برنامه اقدام را برآورده کند. این برنامه عمل معمولاً حجیم است و نیاز به مقدار قابل توجهی منابع دولتی دارد. برنامه اقدام معمولاً توسط یک وزیر بلندپایه دولت امضا می‌شود که اغلب اوقات با روند FATF آشنا نیست. بنابراین وزیر تمایلی ندارد کشور خود را به سازمانی تسلیم کند که هیچ معاهده اساسی یا دستوری ندارد که کشورشان رسماً با آن موافقت کرده باشد. برخی از شرکت کنندگان احساس می‌کردند که امضای یک بیانیه سیاسی در آن شرایط، با تهدید تحریم‌های بیشتر در قالب قرار گرفتن در لیست سیاه، نوعی «باج خواهی» است. همچنین اشاره شد که رئیس FATF - که در واقع یک فن‌سالار خارجی است - اغلب به‌عنوان یک همتای با وزیر دولت تعامل می‌کند که می‌تواند مشکل آفرین باشد.

عدم شفافیت FATF

تصمیمات در جلسات عمومی FATF که سه بار در سال برگزار می‌شود اتخاذ می‌شود، این شامل تصمیمات مربوط به روزرسانی لیست خاکستری و لیست سیاه FATF نیز می‌شود و تصمیمات با اجماع گرفته می‌شود. در میزگرد اشاره شد که اجماع به معنای اتفاق آراء نیست و هیچ آستانه مشخصی برای تعیین اینکه اجماع به چه معناست وجود ندارد. اسناد حاکمیت FATF که جزئیات بیشتری از سازوکار اجماع را بیان می‌کند نیز برای عموم مردم در دسترس نیست. شرکت کنندگان در میزگرد که در گذشته درگیر بحث در نشست عمومی FATF بودند، خاطرنشان کردند که اجماع معمولاً با متقاعد کردن آن هیئت‌ها با ملاحظات به دست می‌آید. مراحل تصمیم‌گیری در FATF به این صورت است که ابتدا موضوعات در گروه‌های کاری مورد بحث قرار می‌گیرند و سپس برای تأیید نهایی به جلسه عمومی ارائه می‌شوند؛ رئیس و دیگر مسئولان FATF پس از ارائه هر موضوع بلافاصله سعی می‌کنند تا وجود اجماع در جلسه را تشخیص دهند؛ در صورت عدم اجماع بحث کمی ادامه می‌یابد و نتیجه عدم توافق اعلام

¹ FACTI, 'Financial Integrity for Sustainable Development', Executive Summary, Report of the High Level Panel on International Financial Accountability, Transparency and Integrity for Achieving the 2030 Agenda, February 2021.

می‌شود، سپس جلسه به موضوع بعدی دستور کار منتقل می‌شود. شرکت کنندگان در میزگرد این رویکرد را با رویکرد نهادهای منطقه‌ای (FSRB) مقایسه کردند. FSRB ها نماینده کشورهایی هستند که عضو کامل FATF نیستند. اشاره شد که در نشست‌های FSRB ، معمولاً تلاش می‌شود با شنیدن دیدگاه‌های مختلف و پاسخ به آن‌ها اختلاف نظرها را کاهش دهند.

در میزگرد بحث شد که آیا لازم است یک چارچوب رسمی یا قوانینی برای تعیین سطح توافق مورد نیاز برای تصویب تصمیمات وجود داشته باشد؟ باین حال، در نهایت نتیجه‌گیری شد که چنین آستانه‌ای، تمرکز را از بحث‌های فنی دور می‌کند و ناخواسته منجر به تشکیل بلوک‌های رأی‌گیری می‌شود که می‌تواند FATF را بیش از پیش سیاسی کند. **باین حال، این موضوع نظر بسیاری از حاضران در میزگرد را نقض نمی‌کند: فقدان یک چارچوب رسمی تصمیم‌گیری و عدم شفافیت در نحوه اتخاذ تصمیمات در جلسه عمومی FATF، تأثیر منفی بر درک عمومی از مشروعیت FATF و تصمیمات آن دارد.**

FATF و تعامل با دنیای خارج

در سال‌های اخیر، تعامل FATF با کشورهای جنوب جهانی^۱ و برخورد با آن‌ها مورد توجه خاصی قرار گرفته است. کشورهای جنوب جهانی عمدتاً به ردیف نهادهای منطقه‌ای (FSRB) تنزل پیدا کرده‌اند و بنابراین عضویت کامل در FATF را ندارند. همچنین ذکر شده است که اکثریت قریب به اتفاق کشورهایایی که در فهرست خاکستری قرار دارند کشورهای جنوب جهانی هستند و ادعاهایی وجود داشته است که FATF قبلاً تغییراتی را رد کرده است که باعث می‌شد اقتصادهای بزرگ، مانند بریتانیا یا ایالات متحده، در فهرست خاکستری قرار گیرند. در میزگرد، تعدادی از شرکت کنندگان مستقر در کشورهای جنوب جهانی صحبت کردند، نظر مشترکی وجود داشت که ساختار FATF به کشورهای شمال جهانی قدرت تسلط بر مذاکراتی را می‌دهد که در نهایت دیدگاه «اجماع» اعضا را تعیین می‌کند؛ به این ترتیب، صدای کشورهای جنوب جهانی نادیده گرفته می‌شوند زیرا «دسترسی به میکروفون»^۲ توسط کشورهای شمال جهانی تعیین می‌شود. در عین حال، برای بسیاری از کشورهای جنوب جهانی، اختصاص منابع کافی به مبارزه با پول‌شویی دشوار است. FATF در میان مهم‌ترین چالش‌های ملی متعدد آن‌ها مانند تأمین امنیت و حکم قانون یا رسیدگی به اثرات تغییرات آب و هوایی و عواقب همه‌گیری کووید-۱۹ دیده نمی‌شود. این ممکن است تا حدی توضیح دهد که چرا به نظر می‌رسد بسیاری از کشورها در آفریقا مرتباً در فهرست خاکستری قرار می‌گیرند و از آن خارج می‌شوند. این بازتابی از اولویت‌های سیاسی، اقتصادی و اجتماعی است که با آن‌ها مواجه هستند.

عدم تمایل برای تغییر در درون خود FATF ، همراه با آنچه فقدان تمایل برای گوش دادن به صداهای جنوب جهانی تلقی می‌شود، خطر تشویق به "خروج گروهی" از FATF را افزایش می‌دهد. همان‌طور که پیشنهاد شد، چشم‌انداز ژئوپلیتیک در حال تغییر و به‌ویژه جامعه در حال گسترش^۳ BRICS ممکن است باعث شود کشورها این سؤال اساسی را از خود بپرسند که آیا ادامه مشارکت در فرآیند FATF سودی

¹ global south

² access to the microphone

³ بریکس نام گروهی از کشورها به رهبری قدرت‌های اقتصادی نوظهور است و عنوان آن کوتاه‌نوشتی است که از به هم پیوستن حروف اول نام انگلیسی آن

کشورها یعنی برزیل، روسیه، هند، چین و آفریقای جنوبی ساخته شده است

دارد یا خیر. یکی از شرکت کنندگان به یک بحران مهندسی شده فرضی، اما قابل قبول، اشاره کرد که شامل حدود دوازده دولت بود که هم‌زمان نامه‌هایی را ارسال می‌کردند و قصد خود را برای خروج از سیستم FATF اعلام می‌کردند.

نگرانی وجود دارد که دبیرخانه FATF از سندرم "قورباغه پخته"^۱ رنج می‌برد. آن‌ها بی‌اطلاع هستند که برخی از کشورها به‌طور فزاینده‌ای از وضعیت موجود ناراضی هستند. یکی از پیشنهادها برای کاهش این ریسک این بود که FATF شفافیت خود را در برابر دنیای خارج به‌طور چشمگیری بهبود بخشد. شرکت کنندگان خاطرنشان کردند که FATF در سال‌های اخیر برای رسیدگی به این موضوع اقداماتی انجام داده است. به‌عنوان مثال، رئیس FATF پس از هر جلسه عمومی کنفرانس مطبوعاتی برگزار می‌کند (اگرچه شرکت کنندگان خاطرنشان کردند که کنفرانس مطبوعاتی پس از جلسه اکتبر ۲۰۲۳ متأسفانه لغو شد).

درست است که همچنان باید تغییرات قابل توجهی در اجزای سیستم FATF در نظر گرفته شود. به‌عنوان مثال، رسیدگی به ماهیت بسته فرآیند ارزیابی متقابل^۲، در صدر فهرست اولویت‌های شرکت کنندگان در میزگرد قرار داشت - هم کسانی که این فرآیند را از بیرون مشاهده می‌کنند و هم کسانی که این فرآیند و پیامدهای آن را تجربه کرده‌اند. شرکت کنندگان پیشنهاد کردند که مشارکت خارجی بیشتری در فرآیند ارزیابی متقابل وجود داشته باشد.

می‌توان یک هیئت از کارشناسان مستقل را برای بررسی (یا حتی انجام) گزارش‌های ارزیابی متقابل تأسیس کرد تا آن‌ها کمتر تحت تأثیر نفوذ سیاسی و چانه‌زنی قرار گیرند. یک شرکت کننده پرسید: "آیا FATF آنچه را که دنیا نیاز دارد ارائه می‌دهد - یا فقط آنچه را که اعضای آن می‌خواهند ارائه می‌دهد؟" شرکت کننده دیگری خاطرنشان کرد که فرآیند FATF به‌جای "مدیریت ریسک‌های واقعی که هر کشور با آن مواجه است" به "رعایت قوانین" تبدیل شده است.

هدف از FATF چیست؟

این مسائل به‌عنوان ملاحظات کلیدی در حال ظهور هستند که اثربخشی و مشروعیت آینده FATF را تعیین خواهند کرد. به بیان ساده، نتیجه واضح از بحث میزگرد این بود که FATF باید سخت‌تر تلاش کند تا نظریه تغییر خود را بیان کند.

بحث میزگرد دو نگرانی اساسی را برای مشروعیت FATF مطرح کرد:

۱. فقدان شفافیت: این موضوع دو بخش را شامل می‌شود:

شفافیت داخلی: عملیات و فرآیندهای تصمیم‌گیری خود FATF فاقد شفافیت لازم است. این امر نگرانی‌هایی را در مورد تعصبات احتمالی و عدم شفافیت ایجاد می‌کند.

¹ boiling frog

^۲ اگر قورباغه‌ای را در ظرف آب جوشی بیندازید، فوراً از آن به بیرون می‌پرد. این در حالی است که اگر همان قورباغه را در ظرف آب سردی بگذارید و زیر ظرف را روشن کنید، قورباغه متوجه گرم شدن تدریجی ظرف نمی‌شود و به‌نوعی به این گرم شدن تدریجی عادت می‌کند به طوری که متوجه نمی‌شود ممکن است چه اتفاقی بیفتد. بدین ترتیب قورباغه آن‌قدر در آب باقی می‌ماند که کم‌کم آب به جوش آمده و قورباغه آب پز شده و نابود می‌شود. این مساله به سندرومی به نام سندروم قورباغه آب پز یا همان Boiling Frog شناخته می‌شود.

³ Mutual Evaluations

نظارت خارجی: FATF به عنوان نهادی که در برابر نظارت و پاسخگویی خارجی مقاومت می کند درک می شود. این موضوع سؤالاتی را در مورد عینیت و پاسخگویی آن به نیازهای گسترده تر جامعه بین المللی مطرح می کند.

۲. درخواست برای نظارت مستقل: شرکت کنندگان خواستار ایجاد یک مکانیسم نظارت مستقل شدند تا به قول یکی از شرکت کنندگان، "تأثیر دستور کارهای سیاسی را خنثی کند". این پیشنهاد بیانگر این باور است که ملاحظات سیاسی در حال حاضر به طور نامناسبی بر اقدامات FATF تأثیر می گذارد و باعث تضعیف بی طرفی و اثربخشی آن می شود. در واقع، این میزگرد بر نیاز FATF برای پذیرش شفافیت و پاسخگویی بیشتر، احتمالاً از طریق ایجاد یک نهاد نظارتی مستقل، برای بازگرداندن اعتماد و اطمینان از تداوم ارتباط آن در مبارزه با جرائم مالی تأکید کرد.

چگونه می توان به این دستاوردها رسید؟

شرکت کنندگان خاطرنشان کردند که به طور تاریخی، اصلاحات FATF کند، گام به گام و معمولاً در پاسخ به فشارهای خارجی مانند اصلاحات اخیر در توصیه FATF برای جلوگیری از سوءاستفاده از بخش سازمان های غیرانتفاعی^۱ بوده است^۲. در حالی که این رویکرد بدون شک باعث ناامیدی بسیاری از افرادی که با سیستم FATF کار می کنند شده است، شرکت کنندگان اذعان داشتند که با توجه به فرمول بندی فعلی، به جز «تاکتیک شوک» مانند تهدید گروهی از اعضا به خروج از FATF، احتمالاً اصلاحات بیشتر به همین صورت گام به گام خواهد بود.

تصویب اصلاحات اساسی، مانند تعریف اکثریت واجد شرایط برای رسیدن به "اجماع"، بسیار چالش برانگیز خواهد بود، هیچ تضمینی برای بهبود مشروعیت ندارد و ممکن است عواقب ناخواسته ای داشته باشد. همان طور که در بالا ذکر شد، اصلاحات حاشیه ای باهدف بهبود شفافیت می توانند موفق تر و تأثیر گذارتر باشند. رمزگشایی از روش های کاری و ساختارهای حاکمیتی FATF، و همچنین شفافیت خارجی بیشتر در مورد کارهای آن، می توانند اقدامات کوچک برای دستیابی به دستاوردهای بزرگ در افزایش مشروعیت باشند.

اما نوآوری نباید نمادین باشد. اما فراتر از ادامه اجرای اقداماتی که شفافیت را افزایش می دهد، جدی ترین وظیفه FATF اصلاح نابرابری ها بین کشورهای جنوب جهانی و شمال جهانی خواهد بود. این عدم تعادل قدرت در روابط موجود بین FATF و شبکه جهانی نهادهای منطقه ای (FSRB) منعکس شده و تا حد زیادی از طریق آن حفظ می شود. بنابراین، هر اصلاحاتی که در کاهش کسری مشروعیت FATF موفق باشد، باید به این موضوع پردازد که FATF از دیدگاه اکثر جهان چگونه دیده می شود: دنیای ثروتمند دستور کارهایی را تعیین می کند و فرآیندهایی را برای اجرای دنیای در حال توسعه ایجاد می کند که در آن مشارکت حداقلی دارد.

نکات سیاستی	(۱) انتقاداتی در مورد اثربخشی و مشروعیت FATF وجود دارد.
	(۲) FATF تا همین اواخر به دلیل کمبود نظارت، با چالش جدی مواجه نبوده است.

¹ not-for-profit organisation sector

² FATF, 'Protecting Non-profits from Abuse for Terrorist Financing Through the Risk-based Implementation of Revised FATF Recommendation 8', 16 November 2023,

- ۳) اکنون نگرانی‌هایی در مورد سیاسی شدن تصمیمات و فراتر رفتن از مسائل فنی در فعالیت‌های FATF وجود دارد.
- ۴) عدم وجود موقعیت حقوقی: FATF علیرغم تحمیل الزامات قابل توجه به کشورها از طریق تصمیمات خود، فاقد چارچوب حقوقی رسمی است. این امر توجیه خواسته‌های FATF از دولت‌ها، به‌ویژه هنگام امضای برنامه‌های اقدام یا مواجهه با خطر قرار گرفتن در لیست سیاه را دشوار می‌کند.
- ۵) تصمیم‌گیری غیر شفاف: تصمیم‌گیری در FATF پشت درهای بسته و با شفافیت محدود در رسیدن به "اجماع" انجام می‌شود. تعریف اجماع خود مبهم است و جزئیات فرآیند به‌طور عمومی در دسترس نیست. این عدم شفافیت نگرانی‌هایی را در مورد پاسخگویی و انصاف ایجاد می‌کند.
- ۶) اصلاحات FATF به‌صورت تاریخی کند و واکنشی بوده است.
- ۷) پیشرفت واقعی نیازمند تغییرات ساختاری مانند نظارت مستقل است.
- ۸) رفع نابرابری بین شمال و جنوب جهانی برای مشروعیت FATF حیاتی است.
- ۹) شفافیت بیشتر می‌تواند در کوتاه‌مدت به بهبود وجه FATF کمک کند.
- ۱۰) چالش‌های مشروعیت FATF:
- فقدان شفافیت: در تصمیم‌گیری‌های داخلی و خارجی، و همچنین پاسخگویی به نهادهای بیرونی. سیاسی شدن تصمیمات: نگرانی از تأثیر منافع سیاسی بر تصمیمات FATF. عدم برابری: قدرت بیشتر کشورهای شمالی و نقش محدود کشورهای جنوبی در تصمیم‌گیری‌ها.
- ۱۱) پیشنهادها برای بهبود:
- افزایش شفافیت: در روند تصمیم‌گیری و عملکرد داخلی FATF. نظارت مستقل: برای کاهش تأثیر منافع سیاسی در تصمیمات. اصلاح ساختار ارتباط با کشورهای جنوبی: افزایش مشارکت و کاهش نابرابری قدرت
- ۱۲) نتیجه‌گیری:
- آینده FATF به تمایل این سازمان برای رفع مشکلات مشروعیت خود و پاسخگویی به نگرانی‌های مطرح‌شده بستگی دارد.
- اصلاحات تدریجی و مستمر برای بهبود شفافیت، پاسخگویی و اثربخشی بهترین راه برای حفظ جایگاه FATF است.

آینده FATF، شفافیت، نفوذ سیاسی

واژگان کلیدی

۲. تحلیل محتوای اخبار رسانه‌های بین‌المللی

در این بخش، مهم‌ترین اخبار و تحلیل‌های خبرگزاری‌های بین‌المللی در حوزه پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم به صورت خلاصه بیان شده است و نکات سیاستی منتج از آن نیز ارائه شده است.

عنوان خبر؛ نام رسانه	بازار جهانی مبارزه با پول‌شویی تا سال ۲۰۳۰ به ۱۱/۹ میلیارد دلار می‌رسد. fintechfutures - ۲۴ ژانویه (۴ بهمن ماه)
<p>خلاصه خبر:</p> <p>چشم‌انداز صنعت مالی با تأکید فزاینده بر رعایت مقررات و مدیریت ریسک در حال تغییر سریع است. بازار جهانی راه‌حل‌های مبارزه با پول‌شویی (AML) رشد بی‌سابقه‌ای را تجربه می‌کند و پیش‌بینی می‌شود تا سال ۲۰۳۰ به ۱۱/۹ میلیارد دلار افزایش یابد. متوسط نرخ رشد سالانه ۱۷/۲ درصد طی سال‌های ۲۰۲۲ تا ۲۰۳۰، منعکس‌کننده تمرکز تشدید شده بر مبارزه با جرائم مالی در سراسر جهان است.</p> <p>بازار ایالات متحده رشد ثابتی را نشان می‌دهد، بازار چین اوج گرفته است</p> <p>ایالات متحده سهم قابل توجهی از بازار راه‌حل‌های مبارزه با پول‌شویی به ارزش ۹۰۴ میلیون دلار در سال ۲۰۲۲ داشته است. از سوی دیگر، پیش‌بینی می‌شود چین به‌عنوان یک بازار در حال توسعه، شاهد متوسط رشد ۲۳/۳ درصدی تا سال ۲۰۳۰ در این زمینه باشد، که نشان‌دهنده واکنش پویای این کشور به تهدیدها و اجرای مقررات پول‌شویی است.</p> <p>برای کشورهای دیگری مانند ژاپن و کانادا نیز رشد‌های به ترتیب ۱۱/۱ و ۱۴/۷ درصدی پیش‌بینی می‌شود. اروپا نیز شاهد عملکرد قوی با بازار آلمان است که پیش‌بینی می‌شود در این زمینه رشد ۱۲/۸ درصدی را تجربه کند. وسعت جهانی بازار راه‌حل‌های مبارزه با پول‌شویی گویای فوریت جهانی برای حفظ یکپارچگی و امنیت مالی است.</p> <p>چه چیزی بازار راه‌حل‌های AML را هدایت می‌کند؟</p> <p>انطباق با مقررات: مقررات سخت‌گیرانه در سراسر جهان مؤسسات مالی را وادار به اتخاذ راه‌حل‌های پیچیده مبارزه با پول‌شویی می‌کند.</p> <p>پیشرفت‌های فناوری: فناوری‌های پیشرفته مانند یادگیری ماشین و هوش مصنوعی در حال افزایش اثربخشی ابزارهای مبارزه با پول‌شویی هستند.</p> <p>پیچیدگی جرائم مالی: پیچیدگی روزافزون تکنیک‌های پول‌شویی نیازمند چارچوب‌های قوی‌تر مبارزه با پول‌شویی است.</p>	
نکات سیاستی	<p>چشم‌انداز صنعت مالی با تأکید فزاینده بر رعایت مقررات و مدیریت ریسک در حال تغییر سریع است. بازار جهانی راه‌حل‌های مبارزه با پول‌شویی (AML) رشد بی‌سابقه‌ای را تجربه می‌کند و پیش‌بینی می‌شود تا سال ۲۰۳۰ به ۱۱/۹ میلیارد دلار افزایش یابد. این رشد قابل توجه، با نرخ رشد متوسط سالانه ۱۷/۲ درصدی طی سال‌های ۲۰۲۲ تا ۲۰۳۰، منعکس‌کننده تمرکز شدید بر مبارزه با جرائم مالی در سراسر جهان است.</p>
واژگان کلیدی	<p>راه‌حل‌های مبارزه با پول‌شویی، مدیریت ریسک، پیشرفت‌های فناوری</p>

<p>ایالات متحده: کانادا پناهگاه امن برای شبکه‌های جنایی فراملی و پول‌های کثیف آن‌ها است.</p> <p>nationalpost - ۱۹ ژانویه (۲۹ دی ماه)</p>	<p>عنوان خبر؛</p> <p>نام رسانه</p>
<p>خلاصه خبر:</p> <p>طبق گزارش یک اندیشکده آمریکایی، کانادا به یک "پناهگاه امن" و مرکز بین‌المللی برای گروه‌های جنایتکار بدنام تبدیل شده است و تجارت غیرقانونی در این کشور "رونق یافته است".</p> <p>در گزارشی که در اواخر نوامبر توسط ائتلاف بین‌المللی علیه اقتصادهای غیرقانونی (ICAIE) منتشر شد، هشدار می‌دهد: کانادا به منطقه امنی برای بدنام‌ترین گروه‌های جنایتکار و شبکه‌های تهدیدی تبدیل شده است که به امنیت ملی کانادا آسیب می‌رساند و امنیت سایر کشورها را به خطر می‌اندازد.</p> <p>نویسندگان گزارش تأکید می‌کنند که تولید و قاچاق یا مواد مخدر، داروهای تقلبی، پول‌شویی فرامرزی و مشروبات الکلی غیرقانونی تنها برخی از بازارهای غیرقانونی هستند که در کانادا در حال رشد هستند و امنیت کانادایی‌ها را تهدید می‌کند.</p> <p>امروزه، کانادا صرفاً مصرف‌کننده کالاهای غیرقانونی و کالاهای قاچاق نیست، بلکه به‌طور فزاینده‌ای به‌عنوان مرکز تجارت غیرقانونی، تولید و توزیع کالاهای غیرقانونی، صادرکننده کالاهای قاچاق و پناهگاه امن پول‌شویی برای شبکه‌های مجرمانه عمل می‌کند.</p> <p>کانادا همچنان بهشت مالی برای پادشاهان، دزد سالاران، الیگارش‌ها و مقامات فاسد برای سرمایه‌گذاری مجدد وجوه دزدیده‌شده از کشورهای خود در املاک، انرژی، معدن و سایر بخش‌ها باقی مانده است.</p> <p>این گزارش خاطرنشان می‌کند که سالانه ده‌ها میلیارد دلار از طریق درآمدهای حاصل از جنایاتی مانند قاچاق انسان، مواد مخدر و سلاح از طریق کانادا پول‌شویی می‌شود. گزارش همچنین ذکر می‌کند که سندیکای‌های جنایی چندملیتی به‌طور فزاینده‌ای در حال راه‌اندازی فروشگاه در کانادا هستند.</p> <p>کانادا به پناهگاه بزرگ جهانی برای شبکه‌های جنایی فراملی و پول‌های کثیف آن‌ها تبدیل شده است، از جمله بدنام‌ترین شبکه‌های جهان و رهبران آن‌ها مانند خواکین گوزمان^۱ و دیگر بازیگران بد در این گزارش آمده است.</p> <p>این گزارش نشان می‌دهد که کارتل‌های مکزیکی با کمک شبکه‌های جنایی چینی به باندهای دوچرخه‌سواری جنایتکار در کانادا کوه‌کائین می‌فروشند. در سواحل غربی، سندیکاهای چینی به قاچاق مواد مخدر غیرقانونی و کشته‌شدن از طریق مرزهای کانادا کمک می‌کنند. کانادا به‌شدت فاقد یک استراتژی فدرال برای ارزیابی وسعت مشکل و هماهنگی سازمان‌های اجرایی و اطلاعاتی خود برای مبارزه با بازارهای غیرقانونی در حال رشد است. این گزارش از سیاستمداران کانادا در همه سطوح می‌خواهد که فوراً اهمیت موضوع را دریابند و دست به اقدامی بزنند و ده‌ها توصیه از جمله ایجاد استراتژی امنیت ملی کانادا و اولویت دادن به قطع جریان کالاهای غیرقانونی در سراسر مرزهای کانادا را توصیه می‌کند.</p>	
<p>(۱) در گزارشی که در اواخر نوامبر توسط ائتلاف بین‌المللی علیه اقتصادهای غیرقانونی (ICAIE) منتشر شد، هشدار می‌دهد: کانادا به منطقه امنی برای بدنام‌ترین گروه‌های</p>	<p>نکات سیاستی</p>

¹ Joaquín Guzmán Loera

<p>جنایتکار و شبکه‌های تهدیدی تبدیل شده است که به امنیت ملی کانادا آسیب می‌رسانند و امنیت سایر کشورها را به خطر می‌اندازند.</p> <p>(۲) این گزارش خاطرنشان می‌کند که سالانه ده‌ها میلیارد دلار از طریق درآمدهای حاصل از جنایاتی مانند قاچاق انسان، مواد مخدر و سلاح از طریق کانادا پول شویی می‌شود.</p> <p>(۳) کانادا به شدت فاقد یک استراتژی فدرال برای ارزیابی وسعت مشکل و هماهنگی سازمان‌های اجرایی و اطلاعاتی خود برای مبارزه با بازارهای غیرقانونی در حال رشد است.</p>	
<p>کانادا، پول شویی، شبکه‌های جنایی</p>	<p>واژگان کلیدی</p>

<p>توافق نمایندگان پارلمان اروپا بر سر یک دستورالعمل واحد علیه پول شویی و تأمین مالی تروریسم</p> <p>moneylaunderingbulletin - ۱۸ ژانویه (۲۸ دی ماه)</p>	<p>عنوان خبر؛ نام رسانه</p>
<p>خلاصه خبر:</p> <p>نمایندگان پارلمان اروپا توافقی را در مورد اقدامات جدید برای تقویت ابزار اتحادیه اروپا برای مبارزه با پول شویی، تأمین مالی تروریسم و فرار از تحریم‌ها نهایی کردند!</p> <p>مذاکره کنندگان پارلمان و شورا در مورد ششمین دستورالعمل مبارزه با پول شویی (AML) و مقررات «دستورالعمل واحد» اتحادیه اروپا به توافق موقت دست یافتند. با این وجود هنوز درباره مکان استقرار این آژانس که چند کشور از جمله آلمان و فرانسه برای میزبانی آن اعلام آمادگی کردند، تصمیمی گرفته نشده است. این نهاد جدید که قرار است با نام «Anti-money laundering authority» یا به طور اختصار AMLA دایر شود، مسئول ایجاد هماهنگی‌های لازم میان کشورها برای شناسایی فعالیت‌های مشکوک برون‌مرزی مرتبط با پول شویی و مبارزه بهتر با آن است. این آژانس همچنین از سوی اتحادیه اروپا دارای اختیارات نظارتی و تحریمی لازم برای نظارت بر فعالیت بیش از چهار مؤسسه اعتباری و مؤسسه مالی (عمدتاً فعال در بخش رمزارزها) و اطمینان از انطباق فعالیت آن‌ها با قوانین مالی اتحادیه اروپا است.</p> <p>طبق مفاد توافق شده، بخشی از بسته مبارزه با پول شویی و مقابله با تأمین مالی تروریسم (AML/CFT)، باید توسط بانک‌ها و سایر نهادهای موظف برای محافظت از بازار داخلی اتحادیه اروپا در برابر پول شویی و تأمین مالی تروریسم اعمال شود.</p> <p>لوايح جديد دسترسى به اطلاعات مالکیت ذینفع را فراهم می‌کند و اختیارات بیشتری را به واحدهای اطلاعات مالی (FIU) برای تجزیه و تحلیل و کشف موارد پول شویی و تأمین مالی تروریسم و همچنین تعلیق تراکنش‌های مشکوک می‌دهد.</p>	

^۱ بنا بر گزارش پلیس اروپا (یورویل) فعالیت‌های مالی مشکوک حدود ۱ درصد از تولید ناخالص داخلی اتحادیه اروپا (مبلغی حدود ۱۳۰ میلیارد یورو) را تشکیل می‌دهد.

در طول مذاکرات، نمایندگان پارلمان اروپا تضمین کردند که از سال ۲۰۲۹ باشگاه‌های فوتبال حرفه‌ای موظف خواهند بود هویت مشتریان خود را تأیید کنند، تراکنش‌ها را زیر نظر بگیرند و هرگونه تراکنش مشکوک را به واحدهای اطلاعات مالی گزارش دهند.

این توافق همچنین شامل محدودیت ۱۰۰۰۰ یورویی در سراسر اتحادیه اروپا برای پرداخت‌های نقدی بزرگ و اقداماتی برای اطمینان از تبعیت از تحریم‌های مالی هدفمند و جلوگیری از دور زدن تحریم‌ها است.

واژگان کلیدی	پارلمان اروپا ، مبارزه با پول‌شویی ، تراکنش مشکوک
--------------	---

عنوان خبر؛ نام رسانه	متخصصان مبارزه با پول‌شویی می‌گویند که فناوری و نه استخدام نیروی کار جدید، آن‌ها را جلوتر از جرائم مالی می‌اندازد. complianceweek - ۱۷ ژانویه (۲۷ دی‌ماه)
-------------------------	--

خلاصه خبر:
یک نظرسنجی اخیر از متخصصان جرائم مالی در بانک‌ها و مؤسسات مالی غیر بانکی ایالات متحده نشان می‌دهد، که در حالی که از هر چهار شرکت، سه شرکت در سال ۲۰۲۳ نسبت به سال ۲۰۲۲ کارمندان بیشتری در زمینه مبارزه با پول‌شویی (AML) داشتند، تقریباً همه پاسخ‌دهندگان گفتند که افزایش تعداد کارمندان بخش آن‌ها به تنهایی نمی‌تواند کارساز باشد. پاسخ‌دهندگان گفتند، کلید مبارزه با حملات فزاینده و پیچیده جرائم مالی به مؤسسات آن‌ها، یافتن و پیاده‌سازی راه‌حل‌های فناوری است که از هوش مصنوعی^۱ و ابزارهای تجزیه و تحلیل داده‌ها برای کشف کلاهبرداری کارآمد و مؤثر استفاده می‌کند.
البته حجم فعالیت‌های غیرقانونی مالی تقریباً غیرقابل‌باور است. این گزارش حاکی از آن است که ۳/۱ تریلیون دلار وجوه غیرقانونی در سال ۲۰۲۳ از سیستم مالی استفاده کرده است.

نکات سیاستی	کلید مبارزه با حملات فزاینده و پیچیده جرائم مالی به مؤسسات آن‌ها، یافتن و پیاده‌سازی راه‌حل‌های فناوری است که از هوش مصنوعی (AI) و ابزارهای تجزیه و تحلیل داده‌ها برای کشف کلاهبرداری کارآمد و مؤثر استفاده می‌کند.
-------------	---

واژگان کلیدی	مبارزه با پول‌شویی ، جرائم مالی ، هوش مصنوعی
--------------	--

¹ Artificial intelligence

<p>وبسایت‌های صرافی رمز ارز در هند مسدود شدند coinspeaker - ۲۳ دسامبر (۲ دی ماه)</p>	<p>عنوان خبر؛ نام رسانه</p>
<p>خلاصه خبر:</p> <p>در حال حاضر، هند در حال کار بر روی یک چارچوب قانونی رمزنگاری است که قرار است در سال ۲۰۲۴ اجرایی شود. این چارچوب بر اساس توصیه مشترک صندوق بین‌المللی پول صورت می‌گیرد.</p> <p>دولت هند از طریق واحد اطلاعات مالی خود (FIU) اقدام به مسدود کردن ۹ آدرس اینترنتی متعلق به صرافی‌های مختلف رمزنگاری جهانی کرده است. گفته می‌شود که این اقدام در راستای تلاش‌های دولت برای اطمینان از اینکه ارائه‌دهندگان خدمات دارایی دیجیتال از مقررات مبارزه با پول‌شویی پیروی می‌کنند، انجام می‌شود. در این راستا، هند بایننس، کوکوبین، هوبی، کراکن، گیت.یو، بیت‌ترکس، بیت‌استمپ، MEXC Global و بیت‌فینکس را در این لیست از صرافی‌های ارز دیجیتال نام‌گذاری کرده است.</p> <p>در اطلاعیه، واحد اطلاعات مالی هند آمده است: «تاکنون ۳۱ ارائه‌دهنده خدمات دارایی‌های دیجیتال از واحد اطلاعات مالی هند مجوز دریافت کرده‌اند. باین‌حال، چندین نهاد خارجی با وجود اینکه به بخش قابل توجهی از کاربران هندی خدمات می‌دهند، مجوز ندارند و تحت چهارچوب قوانین مبارزه با پول‌شویی و مقابله با تأمین مالی تروریسم قرار ندارند؛ واحد اطلاعات مالی همچنین فوراً از وزارت الکترونیک و فناوری اطلاعات هند درخواست کرده است که آدرس آن‌ها را مسدود کند و طبق انتظار دیگر نمی‌توان از داخل هند به این وبسایت‌ها دسترسی داشت.</p> <p>وزارت دارایی هند از ماه مارس به تمام مشاغل مرتبط با رمز ارز دستور داده است که در واحد اطلاعات مالی ثبت‌نام کنند. علاوه بر این، دولت همچنین آن‌ها را موظف کرد که از مفاد قانون جلوگیری از پول‌شویی ۲۰۰۲ پیروی کنند.</p> <p>جالب اینجاست که دولت بازه زمانی مشخصی را برای پایبندی شرکت‌ها به اطلاعیه‌ها تعیین نکرده است. همچنین به عواقبی که در صورت ادامه نقض قوانین ممکن است انتظار داشته باشند، اشاره نکرد.</p> <p>پذیرش کریپتو^۱ در هند</p> <p>اقدامات فعلی هند، به‌ویژه در مورد کسب و کارهای رمزنگاری ممکن است با محبوبیت فزاینده کریپتو در منطقه مرتبط باشد. اخیراً هند به‌عنوان بهترین کشور در شاخص پذیرش رمزنگاری جهانی رتبه‌بندی شده است. این کشور همچنین دومین بازار بزرگ جهان از نظر حجم معاملات خام برآورد شده است.</p> <p>بنابراین، از آنجایی که کریپتو همچنان در میان هندی‌ها جذابیت بیشتری پیدا می‌کند، تنظیم‌کننده‌های این کشور نیاز فزاینده‌ای را برای اقدام می‌بینند. در حال حاضر، هند در حال کار بر روی یک چارچوب قانونی رمزنگاری است که قرار است در سال ۲۰۲۴ اجرایی شود. این چارچوب بر اساس توصیه مشترک صندوق بین‌المللی پول بنا شده است.</p> <p>بر اساس این پیشنهاد، این چارچوب آغازگر دوره‌ای از قوانین شناسایی مشتری پیشرفته‌تر برای شرکت‌های رمزنگاری خواهد بود.</p>	

¹ Crypto

<p>(۱) دولت هند از طریق واحد اطلاعات مالی خود (FIU) اقدام به مسدود کردن ۹ آدرس اینترنتی متعلق به صرافی‌های مختلف رمزنگاری جهانی کرده است. گفته می‌شود که این اقدام در راستای تلاش‌های دولت برای اطمینان از اینکه ارائه‌دهندگان خدمات دارایی دیجیتال از مقررات مبارزه با پول‌شویی پیروی می‌کنند، انجام می‌شود.</p> <p>(۲) هند به‌عنوان بهترین کشور در شاخص پذیرش رمزنگاری جهانی رتبه‌بندی شده است. این کشور همچنین دومین بازار بزرگ جهان از نظر حجم معاملات خام برآورد شده است</p>	<p>نکات سیاستی</p>
<p>هند، واحد اطلاعات مالی، خدمات دارایی دیجیتال، مبارزه با پول‌شویی</p>	<p>واژگان کلیدی</p>

<p>Coinlist به دلیل نقض تحریم‌های اوکراین و روسیه ۱/۲ میلیون دلار به OFAC امی پردازد.</p> <p>fintechfutures - ۲۴ ژانویه (۴ بهمن ماه)</p>	<p>عنوان خبر؛</p> <p>نام رسانه</p>
<p>خلاصه خبر:</p> <p>CoinList^۱ ۱/۲ میلیون دلار برای حل و فصل اتهامات مربوط به نقض تحریم‌های روسیه پرداخت می‌کند. صرافی CoinList با پرداخت ۱/۲ میلیون دلار برای حل و فصل اتهامات دفتر کنترل دارایی‌های خارجی ایالات متحده موافقت کرده است، زیرا به اهالی کریمه اجازه دسترسی به پلتفرم خود را داده است.</p> <p>دفتر کنترل دارایی‌های خارجی ایالات متحده تأکید کرد که CoinList ۸۹ حساب برای مشتریان باز کرده است که عمدتاً در «کریمه» ساکن بودند.</p> <p>این تحریم‌ها ناشی از تهاجم روسیه به کریمه در سال ۲۰۱۴ است که اکثر کشورها همچنان آن را بخشی از اوکراین می‌شناسند؛ این اشغال موجب طیف وسیعی از تحریم‌ها علیه روسیه شد که بر نهادهای مختلف درگیر با منطقه تأثیر گذاشت.</p> <p>دفتر کنترل دارایی‌های خارجی ایالات متحده اعلام کرد که جریمه ۱/۲ میلیون دلاری به‌طور قابل توجهی کمتر از حداکثر جریمه احتمالی نزدیک به ۳۲۷ میلیون دلار است. این کاهش به دلیل سابقه همکاری با تحقیقات CoinList و مقیاس نسبتاً کوچک تراکنش‌ها در مقایسه با حجم کلی این صرافی بود. دفتر کنترل دارایی‌های خارجی ایالات متحده بر لزوم پیروی شرکت‌های ارز مجازی و آن‌هایی که در فناوری‌های نوظهور هستند برای تبعیت از تحریم‌های مبتنی بر ریسک، به‌ویژه هنگام ارائه خدمات در سطح جهانی، تأکید می‌کند. در پاسخ، CoinList وضعیت به وجود آمده را یک فرصت یادگیری عنوان کرد و متعهد شد که کنترل‌های انطباق خود را افزایش دهد. این صرافی خبر از سرمایه‌گذاری ۳۰۰,۰۰۰ دلاری خود در اقدامات انطباق اعلام کرد که یکی از بزرگ‌ترین اقدامات یک شرکت ارز دیجیتال در موقعیت خود است.</p>	

^۱ دفتر کنترل سرمایه‌های خارجی یا دفتر کنترل دارایی‌های خارجی (The Office of Foreign Assets Control) یکی از ارگان‌های تحت نظر وزارت خزانه‌داری ایالات متحده آمریکا است.

^۲ CoinList یک پلتفرم مبادله ارزهای دیجیتال آمریکایی است

CoinList، مطابق با داده‌های CoinGecko، یک صرافی نسبتاً کوچک‌تر با حجم روزانه حدود ۴۰۰,۰۰۰ دلار است که عمدتاً معاملات آن به صورت تتر و سولانا است. این در حالی است حجم صرافی‌های بزرگ‌تر مانند Binance میلیاردها دلار در روز است.^۱

<p>(۱) صرافی CoinList با پرداخت ۱/۲ میلیون دلار برای حل و فصل اتهامات دفتر کنترل دارایی‌های خارجی ایالات متحده موافقت کرد. زیرا به کاربران کریمه اجازه دسترسی به پلتفرم آن را داده است.</p> <p>(۲) دفتر کنترل دارایی‌های خارجی ایالات متحده اعلام کرد که جریمه ۱.۲ میلیون دلاری به طور قابل توجهی کمتر از حداکثر جریمه احتمالی نزدیک به ۳۲۷ میلیون دلار است.</p>	<p>نکات سیاستی</p>
<p>CoinList، دفتر کنترل دارایی‌های خارجی ایالات متحده، تحریم روسیه</p>	<p>واژگان کلیدی</p>

<p>امارات متحده عربی، کمک‌های مالی قابل توجهی به FIU داشته است. amlintelligence - ۱۰ ژانویه (۲۰ دی ماه)</p>	<p>عنوان خبر؛ نام رسانه</p>
<p style="text-align: right;">خلاصه خبر:</p> <p>گروه آگمنت^۲ به‌عنوان یکی از نماینده های FIU، جدیدترین کنفرانس سالانه خود را در مکانی مجلل در ابوظبی برگزار نموده است. روز چهارشنبه دهم ژانویه ۲۰۲۴، گروه آگمنت بیان داشت که کمک مالی قابل توجهی از واحد اطلاعات مالی امارات متحده عربی موسوم به UAEFIU، باهدف کمک و حمایت از مرکز پیشرفت واحد اطلاعات مالی آگمنت دریافت نموده است.</p> <p>امارات متحده عربی در حال حاضر به اتهام تسهیل جریان‌های مالی روسیه و ارسال تسلیحات به روسیه، موردانتقاد جهانی قرار گرفته و در حال حاضر در لیست موسوم به "لیست خاکستری FATF" قرار دارد و این در حالی است که دو قطب اصلی صنعت مالی خاورمیانه، دبی و ابوظبی هستند.</p> <p>دبی، در بسیاری موارد از سوی نیروهای پلیس اروپا و ایالات متحده مورد اتهام قرار گرفته است چراکه به‌زعم آن‌ها مجرمان بین‌المللی بسیاری به‌طور آشکارا در آنجا پناه گرفته‌اند؛ به‌عنوان مثال گفته می‌شود، کارتل جنایتکاران کیناهان^۳ یکی از بزرگ‌ترین گروه‌های قاچاق مواد مخدر در جهان را رهبری می‌کند و ایالات متحده برای دستگیری وی مبلغ ۵ میلیون دلار را به‌عنوان جایزه تعیین نموده، به‌صورت کامل آشکار در دبی زندگی می‌کند و دولت ایرلند تاکنون موفق با استرداد وی از امارات نشده است.</p>	

^۱ حجم معاملات روزانه بایننس در نوسان است، اما در ۲۱ فوریه ۲۰۲۴، ۱۹/۷۴ میلیارد دلار بود. این رقم در مقایسه با ۷۶ میلیارد دلار در آگوست ۲۰۲۲ کاهش یافته است.

^۲ Egmont Group

^۳ دنیل کیناهان رئیس یکی از خطرناک‌ترین کارتل‌های مواد مخدر اروپا

گروه اگمونت بیان داشت که کمک هزینه مالی دریافتی، علاوه بر تقویت توانایی های FIU، به برنامه های مرکز FIU (Egmont (ECOFEL، کمک خواهد نمود تا با راه اندازی و ارتقای برنامه های آموزشی و پلتفرم های آموزشی به آموزش بیش از هفت هزار شرکت ثبت نام شده اقدام نماید.

الزبتا فرانکوف - یاسکیویچ^۱، به عنوان رئیس موقت گروه اگمونت در گفتگویی از کمک هزینه مالی اهدایی واحد اطلاعات مالی امارات متحد عربی، کمال تشکر کرد و همچنین اقرار داشت که این حمایت مالی در جهت تجهیز کارکنان FIU به دانش و تخصص های آموزشی لازم در زمینه AML/CFT صرف خواهد شد؛ وی همچنین بیان نمود که حمایت های جهانی UAEFIU، مهر تأیید امارات بر اصول جهانی AML/CFT است.

علی فیصل بعلوی به عنوان رئیس واحد اطلاعات مالی امارات متحده عربی نیز بیان داشت که، امارات متحده عربی متعهد است تا از طریق هماهنگی ها و همکاری های بین المللی از اقتصاد جهانی در برابر پول شویی، تأمین مالی تروریسم و سایر جرائم مالی محافظت بنماید.

گروه اگمونت نیز در بیانیه ای اعلام کرد که به لطف حمایت مرکز اطلاعات مالی امارات و سایر همکاران، ECOFEL با همه توان به ارائه آموزش و دانش حرفه ای به کارکنان مرکز اطلاعات مالی سرتاسر جهان خواهد پرداخت.

امارات، گروه اگمونت، کمک مالی

واژگان کلیدی

¹ Elżbieta Franków-Jaśkiewicz

۳. تحلیل محتوای اخبار رسانه‌های داخلی

در این بخش، مهم‌ترین اخبار رسانه‌های داخلی در زمینه مسائل مرتبط با مبارزه با پول‌شویی در ایران به صورت خلاصه بیان شده است و نتیجه‌گیری سیاستی منتج از آن نیز ارائه شده است.

نام ایران از ذیل توصیه شماره هفت FATF حذف شد تسنیم ۱- بهمن	عنوان خبر؛ نام رسانه
<p>خلاصه خبر:</p> <p>به دنبال ارسال نامه اعتراضی از طرف وزیر امور اقتصادی و دارایی به رئیس گروه ویژه اقدام مالی (FATF) و پیگیری مرکز اطلاعات مالی جمهوری اسلامی ایران برای حذف نام ایران از ذیل توصیه شماره ۷ و استانداردهای این نهاد، سرانجام رئیس گروه ویژه اقدام مالی طی نامه‌ای رسمی ضمن پذیرش درخواست جمهوری اسلامی ایران بیان کرد که اصلاحات و تغییرات در استانداردهای خود مرتبط با قطعنامه ۲۲۳۱ شورای امنیت سازمان ملل متحد را به تمامی کشورهای عضو و شبکه جهانی مبارزه با پول‌شویی خود اعلام کرده است. پیش‌ازاین «دکتر سید احسان خاندوزی» وزیر امور اقتصادی و دارایی در نامه‌ای اعتراضی به گروه ویژه اقدام مالی (FATF) خواستار آن شده بود تا نام جمهوری اسلامی ایران از ذیل توصیه ۷ و سایر اسناد مرتبط این نهاد با قطعنامه ۲۲۳۱ شورای امنیت سازمان ملل متحد حذف شود. توصیه ۷ گروه ویژه اقدام مالی (FATF) در خصوص تحریم‌های هدفمند مرتبط با اشاعه سلاح‌های کشتار جمعی است که از کشورها می‌خواهد در راستای قطعنامه‌های شورای امنیت سازمان ملل متحد اقدامات بیان‌شده از قبیل توقیف وجوه و دارایی‌های اشخاص تعیین‌شده را بدون تأخیر اعمال کند.</p>	
FATF، شورای امنیت سازمان ملل متحد، توصیه ۷	واژگان کلیدی

بیش از ۱۲۰۰ نفر محکوم به پول‌شویی شده‌اند/ به‌زودی خیریه‌های مشکوک محدود می‌شوند ایلنا ۶- بهمن	عنوان خبر؛ نام رسانه
<p>خلاصه خبر:</p> <p>هادی خانی معاون وزیر اقتصاد در مصاحبه‌ای اظهار داشت: اطلاعات و دیتای تمام خیریه‌ها و صندوق‌های قرض‌الحسنه را به دست آوردیم و به‌زودی محدودیت‌ها برای خیریه‌ها و صندوق‌های قرض‌الحسنه مضمون اعمال می‌شود. تمام خیریه‌ها و صندوق‌های قرض‌الحسنه که مجوز ندارند یا علیرغم داشتن مجوز، الزامات و استانداردهای مبارزه با پول‌شویی را رعایت نمی‌کنند و نکرده‌اند به‌عنوان اشخاص مضمون به پول‌شویی تحت اعمال محدودیت‌ها قرار می‌گیرند. معاون وزیر اقتصاد درباره خروج کارت‌خوان از کشور و استفاده از آن‌ها در کشورهای خارجی به‌ویژه در کشورهای همسایه و انجام دادوستد با این کارت‌خوان‌ها اظهار داشت: در مرکز اطلاعات مالی نزدیک به ۲۶ پروژه را تعریف کردیم که بحث کارت‌خوان‌ها، رمزارزها، ارز، صندوق‌های قرض‌الحسنه و خیریه‌ها از جمله این پروژه‌ها</p>	

هستند که مورد بررسی در مرکز قرار می گیرند. وی ادامه داد: بحث خروج کارت خوان ها از کشور و استفاده از آن در کشورهای همسایه در دستور کار مرکز اطلاعات مالی قرار دارد و در گام اول در بررسی این پروژه ها باید از شگردها، سوء استفاده و سوء جریان هایی که در این حوزه وجود دارد باید به شاخص های کشف و این شاخص ها را ابلاغ کنیم؛ یا اگر پیش از این ابلاغ شده آن نسخه را بازنگری و در نهایت مسیر جریان دریافت گزارش مشکوک را بازکنیم و این گزارش ها را در اختیار مراجع قضایی قرار دهیم تا به آن ورود کنند.

رئیس مرکز اطلاعات مالی باینکه انجام این مهم یک اقدام مشترک بین مرکز و تمام دستگاه های حاکمیتی است، افزود: مبارزه با پول شویی یک اقدام ملی است و یک مرکز اطلاعات مالی نمی تواند به تنهایی با پول شویی مبارزه کند و آن را کاهش دهد. معاون وزیر اقتصاد همچنین درباره خیریه های مشکوک به پول شویی هم گفت: در تمام حوزه ها و بخش ها احتمال بروز و انجام سوء جریان ها و انحرافات وجود دارد از جمله در صندوق های قرض الحسنه و خیریه ها. البته نمی توان گفت در تمام صندوق ها و خیریه ها این اقدامات سوء انجام می شود. خانی ادامه داد: اطلاعات و دیتای تمام خیریه ها و صندوق های قرض الحسنه را به دست آوردیم و به زودی محدودیت ها برای خیریه ها و صندوق های قرض الحسنه مضمون اعمال می شود. تمام خیریه و صندوق های قرض الحسنه که مجوز ندارند یا اگر مجوز دارند اما الزامات و استانداردهای مبارزه با پول شویی را رعایت نمی کنند و نکرده اند به عنوان اشخاص مضمون به پول شویی تحت اعمال محدودیت های قرار می گیرند. وی در پاسخ به این سؤال که تاکنون چه تعداد افراد مضمون به پول شویی در کشور شناسایی شده اند، تأکید کرد: با همکاری قوه قضائیه تاکنون هزار و ۲۰۰ نفر محکوم به پول شویی شده اند.

<p>(۱) در مرکز اطلاعات مالی نزدیک به ۲۶ پروژه را تعریف شده است که بحث کارت خوان ها، رمزارزها، ارز، صندوق های قرض الحسنه و خیریه ها از جمله این پروژه ها هستند که مورد بررسی در مرکز قرار می گیرند.</p> <p>(۲) تمام خیریه و صندوق های قرض الحسنه که مجوز ندارند یا اگر مجوز دارند اما الزامات و استانداردهای مبارزه با پول شویی را رعایت نمی کنند و نکرده اند به عنوان اشخاص مضمون به پول شویی تحت اعمال محدودیت های قرار می گیرند.</p> <p>(۳) با همکاری قوه قضائیه تاکنون هزار و ۲۰۰ نفر محکوم به پول شویی شده اند</p>	<p>نکات سیاستی</p>
--	---------------------------

<p>مرکز اطلاعات مالی، صندوق های قرض الحسنه، کارت خوان ها</p>	<p>واژگان کلیدی</p>
--	----------------------------