



# پولشویی چیست؟

## درسنامه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم (۲)

Anti Money Laundering and Countering  
Financing of Terrorism



مرکز ملی اطلاعات مالی ایران



## پولشویی چیست؟

فرآیند پیچیده‌ای است که طی آن مجرمان و صاحبان دارایی‌های غیرقانونی، عواید حاصل از عملیات پولشویی مجرمانه را باهدف پنهان کردن منشأ مجرمانه آن تغییر چهره داده و این تصور را ایجاد می‌کنند که پولی را که خرج می‌کنند در واقع متعلق به خود آنها بوده و از راه قانونی به دست آمده است.





## پولشویی چیست؟

الف- تحصیل، تملک، نگهداری یا استفاده از عواید حاصل از فعالیت‌های غیرقانونی با علم به این که به طور مستقیم یا غیرمستقیم در نتیجه ارتکاب جرم به دست آمده باشد.

ب - تبدیل، مبادله یا انتقال عوایدی به منظور پنهان کردن منشأ غیرقانونی آن با علم به این که به طور مستقیم یا غیرمستقیم ناشی از ارتکاب جرم بوده یا کمک به مرتکب به نحوی که وی مشمول آثار و تبعات قانونی ارتکاب آن جرم نگردد.

ج - اخفا یا پنهان یا کتمان کردن ماهیت واقعی، منشأ، منبع، محل، نقل و انتقال، جابه جایی یا مالکیت عوایدی که به طور مستقیم یا غیرمستقیم در نتیجه جرم تحصیل شده باشد.



## پولشویی چیست؟

۱- تبدیل و یا انتقال اموال با علم در این که چنین اموالی از جرم یا جرایم مربوط به قاچاق مواد مخدر ناشی شده‌اند، به منظور اختفاء یا تغییر شکل دادن منبع غیرقانونی این اموال یا به منظور مساعدت به هر شخصی که در ارتکاب چنین جرم یا جرایمی دخالت داشته است، به هدف رهانیدن وی از آثار و عواقب حقوقی اعمالش.

۲- اختفاء یا تغییر شکل دادن ماهیت واقعی، منبع، مکان، واگذاری، جابه‌جایی حقوق متعلقه یا مالکیت مال با علم به این که این مال ناشی از جرایم مربوط به قاچاق مواد مخدر است.

۳- تحصیل یا تصرف یا استفاده از مال با علم به این که مال مورد نظر ناشی از جرایم مربوط به قاچاق مواد مخدر می‌باشد.





## پول شویی (حقوق جزا)


**پول شویی** از اصطلاحات **حقوق جزا** بوده و فرآیندی است که طی آن، منبع اصلی درآمدهای حاصل از اعمال مجرمانه، مخفی نگه داشته شده و به این درآمدها جلوه **نامشروع** ناشی از فعالیت های غیرقانونی و سازمان یافته، مشروع جلوه داده می شود. از آثار پول شویی بر جوامع می توان به سودآور شدن اعمال مجرمانه، آلوده شدن و بی ثباتی **بازارهای مالی**، بی اعتمادی مردم نسبت به نظام مالی، تغییر در **نرخ بهره** و جای گذاری، استتار یا تبدیل و ادغام است.

فهرست مندرجات

# پولشویی چیست؟

۳ - ویژگی های جرم

فرآیندی است که طی آن، منبع اصلی درآمدهای حاصل از اعمال مجرمانه، مخفی نگه داشته شده و به این درآمدها جلوه ای پاک و حاصل از اعمال قانونی بخشیده می شود. به عبارت دیگر سازوکاری است که از طریق آن درآمدهای نامشروع ناشی از فعالیت های غیرقانونی و سازمان یافته، مشروع جلوه داده می شود.



## پولشویی چیست؟

فرآیندی است که از طریق آن، مجرمان تلاش می‌کنند منشأ غیرقانونی و مالکیت عواید حاصل از فعالیت‌های غیرقانونی خود را پنهان کنند.

با استفاده از پولشویی، مجرمان تلاش می‌کنند عواید حاصل از جرایم خود را به وجوهی با منشأ ظاهراً قانونی تبدیل کنند. این فرآیند در صورت موفقیت‌آمیز بودن، به عوایدی مشروعیت می‌بخشد که مجرمان بر آن کنترل دارند.





## پولشویی چیست؟

شامل پنهان کردن دارایی‌های مالی است تا بتوان از آنها بدون شناسایی فعالیت غیرقانونی که آنها را تولید کرده است، استفاده کرد.  
مجرم از طریق پولشویی، درآمدهای پولی حاصل از فعالیت مجرمانه را به وجوهی با منبع ظاهراً قانونی تبدیل می‌کند.

شبکه مبارزه با جرایم مالی آمریکا

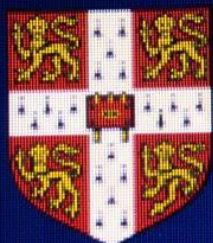


مرکز ملی اطلاعات مالی ایران

Dictionary

Translate

Gram



# Cambridge Dictionary

Make your words meaningful

Search

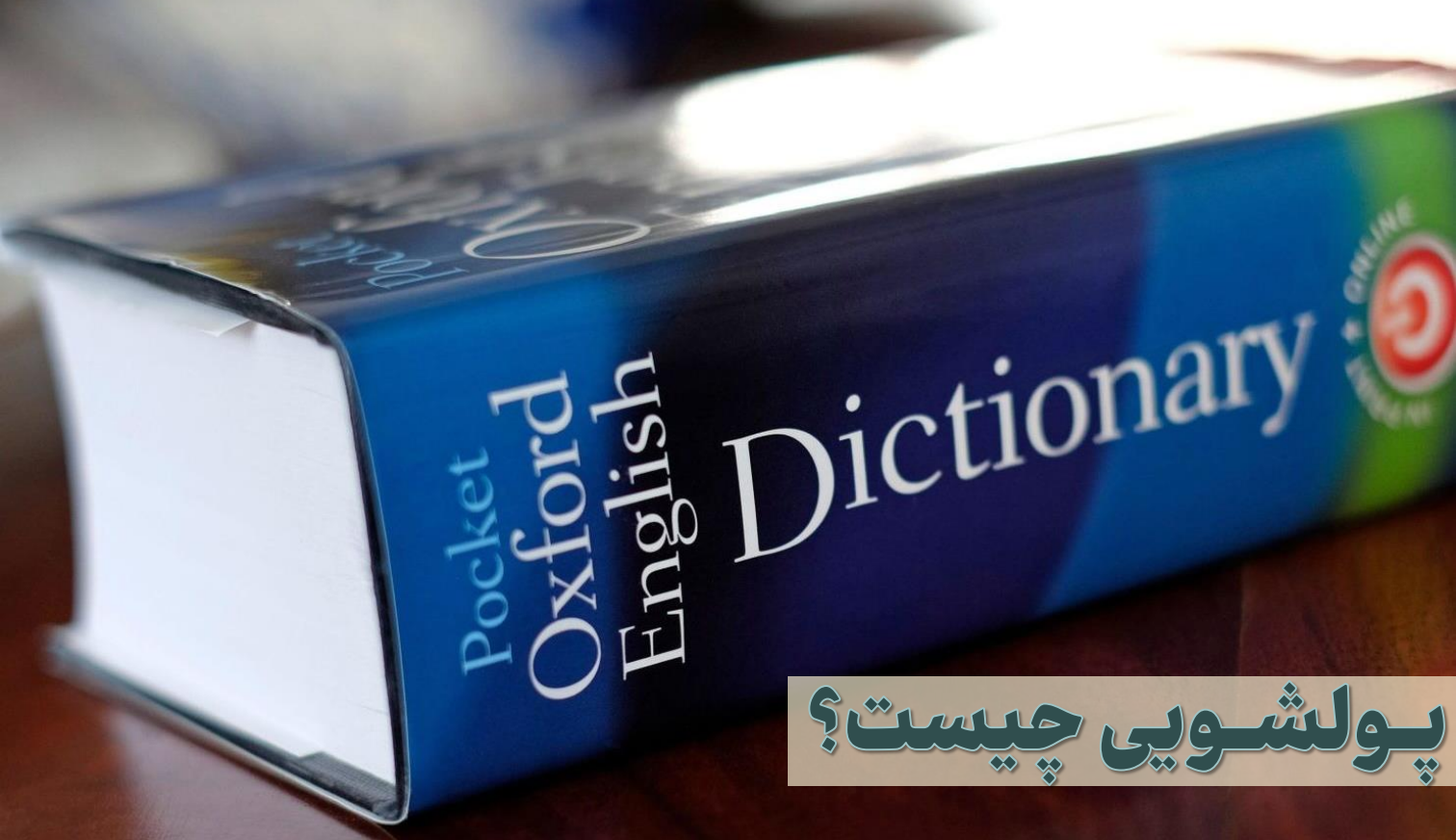
English

Grammar

## پولشویی چیست؟

جرم جابجایی پولی که به طور غیرقانونی از طریق بانک ها و سایر مشاغل به دست آمده تا به نظر برسد که پول از راه قانونی به دست آمده است.





## پولشویی چیست؟

فرآیند پنهان کردن منشأ پولی که به طور غیرقانونی به دست آمده از طریق عبور آن از طریق یک توالی پیچیده از نقل و انتقالات بانکی یا تجاری...

Oxford

DICTIONARY OF  
Finance and  
Banking



## پولشویی چیست؟

پردازش پولی که به طور غیرقانونی به دست آمده است (مانند سرقت، خرید و فروش مواد مخدر و غیره) به طوری که به نظر می رسد از یک منبع مشروع به دست آمده است. این امر ممکن است به طرق مختلفی محقق شود، به ویژه با پرداخت پول نقد غیرقانونی به یک بانک خارجی و انتقال معادل آن به بانکی خوشنام در منطقه ای با قوانین سخت.





## پولشویی چیست؟

عموماً به تراکنش‌های مالی اطلاق می‌شود که در آن مجرمان، از جمله سازمان‌های تروریستی، تلاش می‌کنند عواید، منابع یا ماهیت فعالیت‌های غیرقانونی خود را پنهان کنند. پولشویی طیف وسیعی از جرایم جنایی اساسی را تسهیل می‌کند و در نهایت یکپارچگی سیستم مالی را تهدید می‌کند.



## پولشویی چیست؟

پنهان کردن غیرقانونی منشأ عواید به دست آمده به طوری که به نظر برسد از منابع قانونی منشأ گرفته است. این اغلب جزء سایر جرایم جدی مانند قاچاق مواد مخدر، سرقت یا اخاذی است.





## Proceeds of Crime Act 2002



Changes to legislation: Proceeds of Crime Act 2002: Section 362IA is up to date with all changes known to be in force on or before 07 September 2024. There are changes that may be brought into force at a future date. Changes that have been made appear in the content and are referenced with annotations. (See end of Document for details) View outstanding changes



## Proceeds of Crime Act 2002

2002 CHAPTER 29

### PART 8

#### INVESTIGATIONS

#### CHAPTER 2

ENGLAND AND WALES AND NORTHERN IRELAND

*[<sup>1</sup>Unexplained wealth orders*

#### <sup>1</sup>Annual reports

- (1) The Secretary of State must prepare and publish a report in respect of each relevant period setting out—
- (a) the number of unexplained wealth orders made by the High Court in England and Wales during that period, and
  - (b) the number of applications made to that Court by enforcement authorities for such an order during that period.

#### (2) Each of the following is a "relevant period"—

- (a) the period of 12 months beginning with the day on which section 51 of the Economic Crime (Transparency and Enforcement) Act 2022 comes into force,
- (b) each subsequent period of 12 months.

(3) The Secretary of State may, in relation to any period, make such arrangements with the relevant enforcement authorities as to the preparation and publication of reports under this section.

- (4) The Secretary of State must lay a copy of any report prepared under this section before Parliament.

# پولشویی چیست؟

در صورتی که شخصی مرتکب جرم پولشویی می شود:

- (الف) اموال مجرمانه را پنهان می کند.
- (ب) دارایی مجرمانه را پنهان می کند.
- (ج) اموال مجرمانه را تبدیل می کند.
- (د) اموال مجرمانه را منتقل می کند.

قانون عواید جرم ۲۰۰۲ انگلستان



مرکز ملی اطلاعات مالی ایران



## پولشویی چیست؟

فرآیندی است که در آن مجرمان منافع فعالیت‌های خود را برای پنهان کردن منشأ غیرقانونی خود «پاک» می‌کنند.

معمولاً با انواع جرایم سازمان‌یافته مرتبط است که سودهای کلانی را به صورت نقدی ایجاد می‌کند، مانند قاچاق مواد مخدر، اسلحه و انسان همچنین کلاهبرداری.





## پولشویی چیست؟

یک فعالیت غیرقانونی است که باعث می‌شود به نظر برسد مقادیر زیادی از پول حاصل از فعالیت‌های مجرمانه، مانند قاچاق مواد مخدر یا تأمین مالی تروریست‌ها از یک منبع قانونی به دست آمده است. پول حاصل از فعالیت‌های مجرمانه کثیف تلقی می‌شود و این روند آن را "شست‌وشو" می‌کند تا تمیز به نظر برسد.