



سازمان بورس و اوراق بهادار
SECURITIES & EXCHANGE ORGANIZATION



بولتن مبارزه با پولشویی

شماره ۱

دبیرخانه کمیته مبارزه با پولشویی
مرداد ۹۷

ANTI-MONEY LAUNDERING

ایمن سازی بازار سرمایه از آسیب های تخلفات پولشویی



ارزش پولی تخلفات پولشویی در جهان
سالانه حدود ۲ تا ۵ درصد GDP جهانی

**بین ۸۰۰ میلیارد دلار تا
۲ هزار میلیارد دلار**

- منبع: اداره مواد مخدر و جرائم سازمان ملل متحد

2-5%



تعریف پولشویی

هر گونه اقدام برای پنهان نمودن یا
تغییر ماهیت غیرقانونی درآمدهای حاصل از
فعالیت مجرمانه به نحوی که وانمود شود از
منبع قانونی حاصل شده است.

- منبع: اینترپل

سه گام عملیات پولشویی

1. Placement

۱. جایگذاری



در گام اول پول کثیف به سیستم‌های مالی و بانکی تزریق می‌شود.

2. Layering

۲. لایه گذاری



برای پنهان کردن سرمنشا ذخایر مالی پول از طریق روش‌ها و تراکنش‌های پیچیده به حساب‌های متعدد دیگر منتقل می‌شود.

3. Integration

۳. ادغام



در نهایت، این پول که با نقل و انتقال‌های فراوان در شبکه بانکی و بورس، عادی جلوه داده شده، با ظاهری موجه به حساب ذینفع اصلی تجمیع می‌شود و نهایتاً ذینفع اصلی آن را مورد استفاده قرار می‌دهد.

انواع جرائم پولشویی



حدود ۶۰٪ تخلفات پولشویی از
جرائم منشاء زیر نشات می گیرند:

اختلاس و تقلب

(مانند دستکاری در بازار و معاملات متکی بر اطلاعات نهانی)

**EMBEZZLEMENT OR
FRAUD**



منشاء حدود ۱۷٪ از
تخلفات پولشویی:

معاملات مواد مخدر

DRUG TRAFFICKING



منشاء حدود ۷٪ از
تخلفات پولشویی:

اخاذی، قاچاق و

تخطی از قوانین گمرکی

**RACKETEERING OR
VIOLATIONS OF
CUSTOMS LAWS**



پیش بینی می شود که رشد بودجه مبارزه با پولشویی سالانه بیش از ۹٪ باشد.

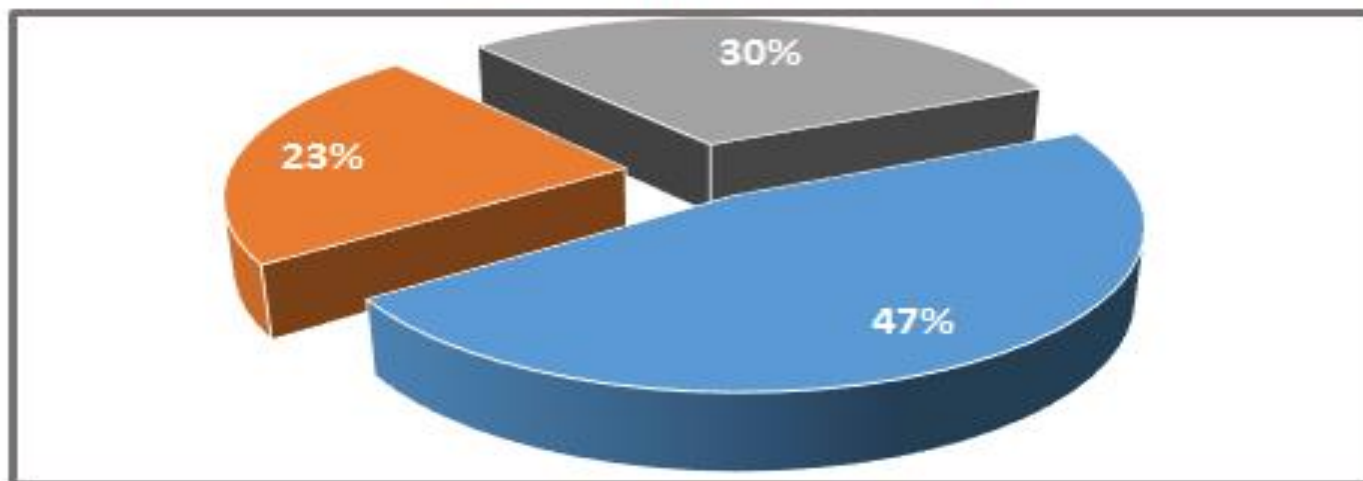
-Source: Financial Action Task Force (FATF)



قسمت عمده عملیات مشکوک به پولشویی در صنایع زیر شناسایی گردیدند: بانک، جواهرات، معاملات مسکن و اتومبیل.

-Source: Global AML Survey 2014 KPMG

آمار تخلفات پولشویی در جهان



■ ایالات متحده آمریکا ■ اروپا ■ سایر کشورها

مبارزه با تخلفات پولشویی: مسیر تحولات و تدوین قوانین و مقررات



قانون مبارزه
با پولشویی

نهاد نظارتی مسئول کیست؟

گزارشات عملیات مشکوک ارسالی به
دبیرخانه مبارزه با پولشویی سازمان
بورس، برای پیگیری به مرکز اطلاعات
مالی و مبارزه با پولشویی وزارت
اقتصادی و دارائی ارسال می گردد.



مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با
پولشویی وزارت امور اقتصادی و دارائی

نهاد نظارتی مسئول در بازار سرمایه

سازمان بورس و اوراق بهادار
Securities & Exchange Organization

کمیته مبارزه با پولشویی

چه اشخاصی مشمول نظارت بر پولشویی می شوند؟



بورس ها،
کارگزاران و
نهادهای مالی



سطح فعالیت نرمال ارزیابی شده



کلیه فعالین در بازار
سرمایه تحت نظارت
قرار می گیرند.

بر اساس شاخص های
عملیات مشکوک، کلیه رفتار
مشکوک معامله گران به
نهاد ناظر گزارش می شود.

گزارشات مشکوک به پولشویی

گزارشات عملیات
مشکوک (STR)



گزارشات
سوابق
تراکنش ها



گزارش فعالیت
اشخاص مظنون
با ریسک بالا



Suspicious Transaction Reports (STR)

Know Your Customer ضرورت شناسایی اولیه و کامل مشتریان

کلیه اشخاص تحت نظارت موظفند هنگام ارائه تمامی خدمات و انجام عملیات پولی و مالی نسبت به شناسایی اولیه ارباب رجوع و ثبت اطلاعات آن اقدام نمایند.

اشخاص مشمول موظفند به هنگام ارائه خدمات پایه علاوه بر شناسایی اولیه (KYC)، نسبت به شناسایی کامل ارباب رجوع (CDD) و تخمین سطح فعالیت مورد انتظار مشتری اقدام نمایند.



-Global Anti-Money Laundering Survey 2014 KPMG

ضرورت شناسایی اولیه و کامل مشتریان



تمامی اشخاص مشمول مکلفند هنگامی که
ظن به انجام فعالیت های پولشویی یا سایر
جرایم مرتبط وجود داشته باشد، از ارائه
خدمات به مشتری خودداری نمایند.

70%

EDD

شناسایی ذینفع نهایی

آمار جهانی نشان می دهد که حدود ۷۰ درصد از مشتریان علاوه بر شناسایی اولیه (KYC) مورد شناسایی کامل (CDD) نیز قرار گرفته اند.

-Source: Global Anti Money Laundering Surveys 2014 KPMG

۱. اطلاعات الزامی مشتری جهت شناسایی اولیه



اطلاعات شناسایی پیش از اخذ کد معاملاتی

نام کامل، تاریخ تولد، محل تولد، نام پدر، شماره ملی و شناسنامه، آدرس با کد پستی و شماره تماس و در مورد اشخاص حقوقی اساسنامه و مشخصات مدیریت شرکت و سوابق و موضوع فعالیت

۲. تصدیق هویت مشتری

رویه شناسایی مبتنی بر ریسک مشتری

اطلاعات دریافتی از مشتریان از طریق مقایسه با بانک های اطلاعاتی قابل اتکاء مانند اطلاعات ثبت احوال، اطلاعات ثبت شرکت ها، و سایر بانک های اطلاعاتی، صحت سنجی می گردند.



۳. ثبت و نگهداری اسناد و مدارک مشتریان



ثبت و نگهداری اسناد فیزیکی و الکترونیکی

رویه ای برای ثبت و نگهداری اسناد و مدارک مشتریان بصورت فیزیکی برای دوره زمانی ۵ ساله و بصورت الکترونیکی برای همیشه، وجود داشته باشد.

۴. کنترل افراد مظنون

هشدار فعالیت لیست افراد مظنون

رویه ای برای کنترل مشتریانی که در لیست اشخاص مظنون دریافتی از مرکز مالی شامل افراد مظنون به عملیات تروریستی و سایر جرائم است، وجود داشته باشد.



۵. شناسایی کامل مشتریان



شناسایی کامل مشتریان با ریسک بالا

اشخاص تحت نظارت باید مشتریان حقیقی و حقوقی خود را از نظر ریسک حداقل در دو گروه مشتریان پر ریسک و عادی طبقه‌بندی نمایند و افراد با ریسک بالاتر مورد شناسایی کامل قرار گیرند.

۶. نظارت مستمر جهت مبارزه با پولشویی

استقرار سامانه نظارتی مکانیزه

با اتصال به کلیه بانک های اطلاعاتی، امکان کنترل و بررسی صحت کلیه اطلاعات هویتی فراهم می گردد.



خلاصه یک برنامه مبارزه با پولشویی اثربخش



عنوان: بولتن شماره ۱ مبارزه با پولشویی

تاریخ تهیه: مرداد ۱۳۹۷

تهیه کننده: عباس باقریان

با همکاری: محمد کیانی

ناظر علمی: روح الله نجفی

موضوع: پولشویی - ایران - آموزش مبارزه با پولشویی

شناسه افزوده: سازمان بورس و اوراق بهادار - کمیته مبارزه با پولشویی - دبیرخانه

ناشر: سازمان بورس و اوراق بهادار