

استانداردهای بین المللی

مبارزه با پول شویی و تامین مالی تروریسم

توصیه های چهل گانه ویژه اقدام مالی (۲۰۱۲)

- ۴۰+۹ توصیه تجدید نظر شد و هم اکنون چهل توصیه شده است.
- رویکرد مبتنی بر ریسک و CDD هم اکنون روشن تر و با جزئیات بیشتری بیان شده است.
- موضوعات جدید
 - جنایات مالیاتی: هم اکنون جز جرایم عمومی تلقی شده است.
 - مبارزه با فساد: توصیف مقامات سیاسی (PEP) گسترش پیدا کرده است.
 - تامین مالی تسلیحات کشتار جمعی و مواد هسته ای
- شفافیت
 - جمع آوری و دریافت اطلاعات از شرکت های حقوقی (تر است)
 - اطلاعاتی که باید همراه انتقالات مالی باشد.
- افزایش همکاری بین المللی بین واحدهای اطلاعات مالی (FIU)

الف – سیاست ها و هماهنگی ها در زمینه مبارزه با پول شویی و تامین مالی تروریسم

توصیه شماره ۱

- اتخاذ رویکرد مبتنی بر ریسک و اقدامات متناسب با ریسک در هر مورد
- موسسات مالی و مشاغل و حرفه های غیرمالی ریسک های خود را در رابطه با پول شویی و تامین مالی تروریسم شناسایی کنند.

توصیه شماره ۲

- تنظیم سیاست های مالی با آگاهی از ریسک های شناسایی شده و بازنگری منظم آنها
- همکاری سازمان های مسئول در سطح ملی

ب- پول شویی و مصادره

توصیه شماره ۳

- جرم انگاری پول شویی بر مبنای کنوانسیون وین و پالمو

توصیه شماره ۴

- انجام اقداماتی مانند آنچه در کنوانسیون های مذکور و کنوانسیون "تامین مالی تروریسم" مقرر شده تا مقامات ذیصلاح بتوانند اموال و درآمدهای حاصل از جرائم مذکور را مسدود، توقیف و مصادره کنند.

پ-تامین مالی تروریسم و تامین مالی برای اشاعه سلاح های کشتار جمعی

توصیه شماره ۵

- جرم انگاری تامین مالی تروریسم، تامین مالی سازمان های تروریستی و افراد تروریست و تعیین آنها به عنوان جرائم منشا پول شویی

توصیه شماره ۶

- تحریم تامین مالی تروریسم بر اساس اختیارات شورای امنیت و فصل هفتم منشور

توصیه شماره ۷

- اجرای تحریم های مالی هدفمند برای حصول اطمینان از اینکه وجه یا دارایی در اختیار اشخاص یا نهادهایی قرار نگیرد که به تهیه و استفاده از سلاح های کشتار جمعی بپردازند.

توصیه شماره ۸

- توجه به سازمان های غیرانتفاعی و اطمینان از اینکه تروریست ها از آنها استفاده نکرده یا منابع آنها را برای مقاصد خود استفاده نکنند.

ت - اقدامات پیشگیرانه

توصیه شماره ۹

- قوانین داخلی کشورها در زمینه رازداری نباید مانع از اجرای توصیه های گروه ویژه شود.
- شناسایی کافی مشتریان و نگهداری سوابق

توصیه شماره ۱۰

- شناسایی مشتری و خودداری از نگهداری حساب های بی نام و جعلی

توصیه شماره ۱۱

- نگهداری سوابق معاملات داخلی و بین المللی حداقل به مدت ۵ سال

توصیه شماره ۱۲

- اتخاذ تدابیر بیشتر در مورد اشخاص سیاسی خارجی و کنترل مستمر روابط کاری با آنها

توصیه شماره ۱۳

- جمع آوری اطلاعات کافی درباره موسسه یا بانک کارگزار و حساب های کارگزاری مورد استفاده مستقیم اشخاص ثالث

توصیه شماره ۱۴

- اشخاصی که به نقل و انتقال پول اشتغال دارند باید دارای مجوز باشند.

توصیه شماره ۱۵

- موسسات مالی باید به رسک های ناشی از کاربرد فن آوری های جدید هوشیار باشند و برای کاهش رسک ناشی از آنها تدابیر مناسب اتخاذ کنند.

توصیه شماره ۱۶

- کسب اطلاعات دقیق درباره فرستنده و دریافت کننده وجوه از طریق نقل و انتقال الکترونیکی
- حصول اطمینان از رعایت قطعنامه های شورای امنیت در رابطه با ممنوعیت تامین مالی تروریسم در مورد انتقالات الکترونیکی

اتکا به خدمات شخص ثالث

توصیه شماره ۱۷

- فرایند شناسایی مشتری و آشنایی با مشاغل مرتبط به شرط رعایت الزامات مشروح در توصیه ممکن است به اشخاص ثالث واگذار شود ولی مسئولیت نهایی به عهده موسسه مالی است.

توصیه شماره ۱۸

- موسسات مالی باید اطمینان حاصل کنند که شعب خارجی آنها و نیز موسسات تابعه ای که سهام عمده آنها را در اختیار دارند تدابیر ضد پول شویی و تامین مالی تروریسم منطبق با توصیه های گروه ویژه در کشور میزبان را رعایت می کنند.

توصیه شماره ۱۹

- در صورتی که گروه ویژه کشوری را با ریسک بالا اعلام نماید، کشورها باید بتوانند اقدامات متناسب با ریسک بالاتر را نسبت به آن کشور انجام دهند.

گزارش دهی معاملات مشکوک

توصیه شماره ۲۰

- در صورت شک نسبت به یک معامله، موسسه مالی باید به موجب قانون ملزم به گزارش معامله مشکوک به واحد اطلاعات مالی باشد.

توصیه شماره ۲۱

- مصونیت گزارش دهنده معاملات مشکوک از مسئولیت کیفری و مدنی ناشی از نقض قوانین ناظر به افشای اطلاعات، اگر با حسن نیت عمل کرده باشد.

مشاغل و حرفه های غیرمالی معین

توصیه شماره ۲۲

- مشاغل و حرفه های غیرمالی زیر باید ضوابط شناسایی مشتریان و نگهداری سوابق را رعایت کنند :
- قمارخانه ها - بنگاه های معاملات ملکی - معامله گران فلزات و سنگ های گرانبها - وکلا، سردفتران و حسابداران - ارائه دهندگان خدمات شرکتی و تراست.

توصیه شماره ۲۳

- مشاغل تحت قسم، معامله گران فلزات و سنگ های گرانبها، تراست ها و ارائه دهندگان خدمات شرکتی باید معاملات مشکوک را گزارش دهند.

ث- شفافیت و ذینفع واقعی اشخاص حقوقی

توصیه شماره ۲۴

- اتخاذ تدابیری برای ممانعت از سوءاستفاده از اشخاص حقوقی به منظور پنهان نگهداشتن ذینفع واقعی

توصیه شماره ۲۵

- اتخاذ تدابیری به منظور عدم سوءاستفاده از ساختارهای حقوقی به منظور پول شویی و تامین مالی تروریسم به خصوص درباره تراست ها

ج- اختیارات و مسئولیت های مراجع ذیصلاح و سایر تدابیر سازمانی

وضع مقررات و اعمال نظارت بر موسسات مالی

توصیه شماره ۲۶

- اعمال نظارت کافی در مورد موسسات مالی
- عدم صدور مجوز برای تاسیس بانک های مجازی (پوسته ای)

توصیه شماره ۲۷

- اختیارات کافی به نظار برای بازرسی و در صورت لزوم اعمال مجازات های انضباطی و مالی

توصیه شماره ۲۸

- وضع مقررات و اعمال نظارت بر مشاغل و حرفه های غیر مالی معین

واحد های عملیاتی و مرجع اعمال قانون

توصیه شماره ۲۹

- تاسیس واحد اطلاعات مالی برای دریافت و تحلیل گزارش های معاملات مشکوک و انتشار نتایج حاصل

توصیه شماره ۳۰

- در صورت لزوم، مراجع اعمال قانون برای موارد تعقیب پول شویی و تامین مالی تروریسم تحقیقات موازی انجام دهند و اگر لازم باشد تحقیقات مشترک با همکاری مراجع ذیصلاح سایر کشورها انجام شود.

توصیه شماره ۳۱

مراجع اعمال قانون باید :

- به اطلاعات موردنیاز دسترسی داشته باشند.
- با استفاده گسترده از فنون مناسب (عملیات مخفیانه، شنود و ...) تحقیقات قضایی را انجام دهند.
- از واحد اطلاعات مالی اطلاعات دریافت کنند.
- به ذینفع واقعی حساب شخص حقیقی یا حقوقی توجه داشته باشند.

توصیه شماره ۳۲

- اتخاذ تدابیر مناسب برای کشف انتقالات فیزیکی برون مرزی پول و اسناد قابل معامله بی نام

الزامات کلی

توصیه شماره ۳۳

- تهیه آمار جامع از؛ گزارش معاملات مشکوک، تحقیقات، پیگردهای قانونی و معاضدت های قضایی

توصیه شماره ۳۴

- تهیه رهنمود برای موسسات مالی و مشاغل و حرفه های غیرمالی

مجازات ها

توصیه شماره ۳۵

- تدوین مجازات های مناسب و بازدارنده کیفری، مدنی و یا اداری برای برخورد با اقدامات پول شویی و تامین مالی تروریسم

توصیه شماره ۳۶

- پیوستن به کنوانسیون وین و کنوانسیون پالمو و ... اجرای کامل آنها

توصیه شماره ۳۷

- اجرای گسترده ترین سطح ممکن از معاضدت قضایی در خصوص پول شویی و تامین مالی تروریسم بین کشورها

توصیه شماره ۳۸

- توانایی لازم برای پاسخگویی فوری به درخواست های کشورهای خارجی، مصادره بدون محکومیت کیفری، اداره اموال مصادره شده

چ - همکاری های بین المللی

توصیه شماره ۳۹

- پیش بینی استرداد در قوانین داخلی، ایجاد چارجوب قانونی برای آن، اجابت درخواست های استرداد، فرایند شفاف برای استرداد

توصیه شماره ۴۰

- ایجاد گسترده ترین سطح همکاری بین المللی