

شماره: ۸۹/۲۷۱۶۳۷

مورخ: ۱۳۸۹/۱۲/۸

بسمه تعالی

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی، غیر دولتی، شرکت دولتی پست بانک و موسسه

اعتباری توسعه ارسال می‌گردد.

باسلام؛

همان گونه که استحضار دارند یکی از موضوعاتی که طی دهه های اخیر در کانون توجه مجامع بین المللی و کشورهای مختلف قرار گرفته است، مقوله پولشویی و شیوه مبارزه موثر با آن است. پولشویی به فرآیندی اطلاق می شود که در طی آن، سعی می شود با پنهان ساختن ماهیت و منشاء غیرقانونی مال حاصل از ارتکاب جرم، ظاهری قانونی و مشروع به آن داده شده و به اصطلاح، مال حاصل از ارتکاب جرم، تظہیر شود. مهمترین بستری که ممکن است برای انجام این فعالیت غیرقانونی، مورد سوء استفاده پولشویان قرار گیرد بانک ها و موسسات اعتباری هستند. استفاده از انواع خدمات و حساب های بانکی، بهره گیری از عناوین شرکت های مختلف، اقدام به افتتاح حساب های متعدد و مدیریت آن از طریق واسطه های حرفه ای و کارگزاران بانکی و از جمله اقداماتی هستند که افراد مزبور برای پنهان نگه داشتن هویت و عملکرد خویش به آن ها متوسل می شوند.

وقوع این قبیل تخلفات مالی، به ۳ دلیل مورد توجه دولت ها است. از دیدگاه کلان، این امر ممکن است توان پرداخت مالی بانک ها و نیز سلامت سیستم مالی و قابلیت اعتماد به آن را تهدید نماید. دوم آن که امکان دارد این موضوع، حاکی از ضعف کنترل های داخلی باشد که خود مستلزم دقت نظر مراجع نظارتی است و سوم آن که ممکن است تبعات بالقوه مربوط به شهرت و اعتماد، از یک موسسه خاص به تمام سیستم مالی گسترش یابد.

توسعه روزافزون خدمات و فن آوری های نوین در صنعت بانکداری - که به طور عمده با افزایش میزان پیچیدگی آن ها قرین بوده است - در روی دیگر خود، عملکرد پیچیده تر افراد متخلف و جنایتکار را در پی داشته است. از این رو، نخستین گام در مقابله با این پدیده؛ کسب شناختی مناسب و مکفی از نحوه اجرای این فرآیند و ابزارهای مورد استفاده پولشویان در انجام آن است.

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان مرجع نظارت بر بانک ها و موسسات اعتباری کشور، از مدت ها پیش و به موازات صدور بخشنامه های مرتبط با این موضوع، اطلاع رسانی و توسعه ادبیات مربوط به مبارزه با پولشویی را سرلوحه کارهای خود قرار داد. از این رو و در انجام این رسالت مهم، این بانک طی سال های گذشته؛ بسیاری از اسناد کمیته نظارت بانکی بال را ترجمه و برای مدیران عامل محترم بانک ها و موسسات اعتباری کشور ارسال نمود که دسترسی به ترجمه این اسناد، از طریق رجوع به پایگاه اطلاع رسانی بانک مرکزی نیز به نشانی WWW.CBI.IR (بخش نظارت بانکی)، امکان پذیر است.

مجموعه پیوست با عنوان « پدیده پولشویی، اقدامات بین المللی و راه کارهای ضدپولشویی » تلاش دیگری از سوی بانک مرکزی در نیل به این هدف است. در این مجموعه، پس از ارائه تعریف و مراحل مختلف پولشویی، به بررسی اقدامات بین المللی برای مقابله با پدیده مذکور و تجربیات کشورهای مختلف در این زمینه پرداخته شده است و سپس در ادامه، وظایف و راه کارهای سیستم مالی کشورها (بانک ها و موسسات مالی) برای مقابله با این پدیده مورد بررسی قرار گرفته است. بخش پایانی مقاله نیز به اقدامات انجام شده برای مقابله با پدیده پول شویی در ایران اختصاص یافته است.

با امید به آن که انتشار و توزیع آثاری از این قبیل، به بسط و تعمیق دانش بانکداری در نظام بانکی کشور بیانجامد، خواهشمند است دستور فرمایند این نوشتار جهت مطالعه و بهره برداری های لازم در اختیار واحد های ذی ربط قرار گیرد. ۷۴۹۸۶۷/د.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی

عبدالمهدی ارجمندزاد

مهناز بهرامی

۲۳۱۶

۳۲۱۵-۰۲