

پولشوی

اسماعیل جانجانی

۱۳۹۸



- سرشناسه : جانجانی، اسماعیل، ۱۳۶۵ -
عنوان و نام پدیدآور : پولشویی/ اسماعیل جانجانی.
مشخصات نشر : تهران: داد آفرید، ۱۳۹۸.
مشخصات ظاهری : ۲۷۲ ص.
شابک : ۹۷۸-۶۳۲-۹۵۷۱۰-۷-۱ : ۵۰۰۰۰ ریال
وضعیت فهرست : فیبا
نویسی : پولشویی
موضوع : Money laundering
موضوع : رده بندی : ۸۰۷۹HV ۱۳۹۸ ج۲ پ۹ /
رده بندی : ۳۶۴/۱۶۸
شمار : ۵۶۶۱۹۶۸
کتابشناسی ملی :
تاریخ درخواست : ۱۳۹۸/۰۳/۰۳
تاریخ پاسخگویی :
کد پیکی : ۵۶۶۰۶۷۴

عنوان : پولشویی

نویسنده : اسماعیل جانجانی

ناشر: انتشارات داد آفرید

شابک : ۹۷۸-۶۳۲-۹۵۷۱۰-۷-۱ : ۵۰۰۰۰

قیمت : ۵۰۰۰۰ تومان

تیراژ : ۱۰۰۰

چاپ اول

۱۳۹۸

تلفن : ۰۹۱۸۶۳۱۵۹۳۰

ایمیل : janjani.es65@yahoo.com

فهرست

۸	 مقدمه
۱۲	 بخش اول :
۱۲	 بررسی حقوقی و جرم شناختی پولشویی
۱۳	 فصل اول: بررسی حقوقی پولشویی
۱۳	 مبحث اول : مفهوم و تعریف
۱۹	 مبحث دوم: تاریخچه
۲۵	 مبحث سوم : عناصر کیل دهنده جرم
۲۵	 گفتار اول : عنصر قانونی
۲۷	 گفتار دوم: عنصر مادی
۲۸	 بند اول : شرایط مقدماتی
۲۸	 ضرورت وجود جرم قبلی
۳۴	 خصوصیات مال حاصل از ارتکاب جرم
۳۷	 خصوصیات مرتکب جرم
۴۱	 بند دوم : عمل مرتکب
۴۳	 بند سوم: شیوه ها و وسایل ارتکاب جرم
۴۶	 شیوه های مشتمل بر استفاده از بانکها
۴۶	 تصفیه پول
۴۸	 افتتاح حساب با هویت مجعول
۴۸	 معاملات کلان از طریق نزدیکان
۴۹	 وام های صوری و دروغین
۴۹	 اسمورفینگ
۵۰	 استفاده از بانکهای کارگزار
۵۱	 نقل و انتقال الکترونیکی و استفاده از کارتهای هوشمند
۵۴	 بهشتهای مالیاتی
۵۶	 شیوه های مربوط به استفاده از مؤسسات مالی غیر بانکی
۵۶	 حواله

۵۷	استفاده از بازار بورس و خرید و فروش سهام و اوراق بهادار
۵۸	استفاده از مؤسسات بیمه
۵۹	شیوه ها و طرق پولشویی بدون استفاده از مؤسسات مالی
۵۹	قاچاق پول
۶۰	استفاده از کازینو ها
۶۲	استفاده از مؤسسات غیر انتفاعی و خیریه
۶۳	استفاده از بازار هنر و عتیقه جات و جواهرات
۶۴	استفاده از متخصصان حرفه ای
۶۶	بند چهارم : مدل حل پولشویی
۶۷	مرحله حاضرین
۶۸	مرحله لایه سازی
۷۰	مرحله ادغام
۷۱	بند پنجم : نتیجه مجرب
۷۴	بند ششم : مشارکت و معاونت در پولشویی
۷۶	گفتار سوم : عنصر معنوی جرم
۸۰	فصل دوم : بررسی جرم شناختی پولشویی
۸۰	مبحث اول: هدف و ضرورت جرم انگاری
۸۷	مبحث دوم : ویژگی های رایج جرم پولشویی
۸۷	گفتار اول: فراملی بودن
۹۰	گفتار دوم: سازمان یافتگی
۹۳	گفتار سوم: بدون قربانی بودن
۹۶	مبحث سوم: میزان پولشویی
۹۹	مبحث چهارم : اهداف و علل پولشویی
۱۰۲	مبحث پنجم : آثار و زیانهای پولشویی
۱۰۳	گفتار اول: آثارهای و زیانهای اقتصادی
۱۰۸	گفتار دوم : آثار و زیانهای اجتماعی و سیاسی
۱۱۲	مبحث ششم : رابطه پولشویی و جرایم مربوط به مواد مخدر
۱۱۶	مبحث هفتم : ارتباط پولشویی و تروریسم
۱۲۸	بخش دوم
۱۲۸	مبارزه با پولشویی
۱۳۰	فصل اول: اقدامات انجام گرفته در سطح بین المللی

مبحث اول: اسناد و توافق نامه‌های جهانی و منطقه‌ای	۱۳۰
گفتار اول: کنوانسیون سازمان ملل متحد برای مبارزه با قاچاق مواد	۱۳۰
گفتار دوم: اعلامیه کمیته پال	۱۳۴
گفتار سوم: کنوانسیون شورای اروپا	۱۳۶
گفتار چهارم: دستورالعمل اروپایی در زمینه پولشویی	۱۳۸
گفتار پنجم: کنوانسیون سازمان ملل علیه جرایم سازمان یافته فراملی	۱۴۲
گفتار ششم: کنوانسیون سازمان ملل علیه فساد مالی	۱۴۷
مبحث دوم: نهادها و سازمانهای مبارزه با پولشویی	۱۵۲
گفتار اول: نیروی ویژه اقدام مالی برای مبارزه با پولشویی «فاتف»	۱۵۲
گفتار دوم: گروه اگمونت	۱۵۶
فصل دوم: همکاری‌های ارائه شده برای مبارزه با پولشویی	۱۶۱
مبحث اول: همکاری‌های بین‌المللی	۱۶۱
گفتار اول: جرم‌های پولشویی در قوانین داخلی	۱۶۱
گفتار دوم: پیش‌بینی مجازات‌های مناسب با جرم	۱۶۷
گفتار سوم: شناسایی مسئولیت کیفری برای اشخاص حقوقی	۱۷۳
مبحث دوم: راهکارهای اجرایی و اداری	۱۷۹
گفتار اول: مسئولیتها و تکالیف مؤسسات مالی	۱۷۹
بند اول: رعایت اصل شناخت مشتری	۱۷۹
بند دوم: حفظ سوابق مالی	۱۸۴
بند سوم: گزارش موارد مشکوک	۱۸۷
بند چهارم: تعدیل اصل رازداری حرفه‌ای	۱۹۲
بند پنجم: عدم اطلاع به مشتری درخصوص گزارش موارد مشکوک	۱۹۶
بند ششم: آموزش کارکنان و کارمندان	۱۹۸
گفتار دوم: مسئولیتها و تکالیف مؤسسات غیر مالی و اشخاص حرفه‌ای	۲۰۱
گفتار سوم: مسئولیتها و تکالیف نظارتی	۲۰۴
بند اول: ایجاد واحدهای اطلاعاتی مالی FIU	۲۰۴
بند دوم: کنترل نقل و انتقال پول	۲۱۰
بند سوم: نظارت بر بانکها و مؤسسات مالی	۲۱۲
بند چهارم: تجویز روش حمل و تحویل تحت کنترل	۲۱۴
مبحث سوم: راهکارها و اقدامات پیشگیرانه	۲۱۷
گفتار اول: مفهوم پیشگیری از جرم	۲۱۷

۲۱۹	گفتار دوم: پیشگیری از پولشویی
۲۲۴	مبحث چهارم: راهکارهای قضایی
۲۲۴	گفتار اول: تسهیل کشف و اثبات جرم
۲۲۴	بند اول: پذیرش اماره مجرمیت
۲۲۹	بند دوم: استفاده از مخبرین و فنون ویژه تحقیق
۲۳۲	گفتار دوم: مصادره و ضبط اموال
۲۳۶	گفتار سوم: همکاری قضایی بین المللی
۲۳۸	بند اول: نیابت قضایی بین المللی
۲۴۱	بند دوم: احاطه رسیدگی کیفری
۲۴۲	بند سوم: انتقال محکومین
۲۴۶	بند چهارم: استرداد متهمین و محکومین
۲۵۱	نتیجه گیری و پیشنهادات
۲۵۷	فهرست منابع و مآخذ
۲۶۰	مقالات و نشریات
۲۶۵	تقریرات و گزارشات
۲۶۵	پایان نامه ها
۲۶۶	منابع عربی
۲۷۰	اسناد و مدارک و قوانین

با پیشرفت جامعه بشری رفته رفته ماهیت و شکل جرایم متحول گردیده است. از نظر ماهیت مجرمان به جای اینکه در صدد تامین مایحتاج روزمره خود یا ارضای احساسات خویش با ارتکاب جرایم خشن باشند، مترصد ثروت اندوزی با ارتکاب جرایم سود آور هستند. از نظر شکلی نیز در کنار جرایم فردی، جرائم سازمان یافته بروز کرده است؛ گروههای سازمان یافته ای که با استفاده از مدرنترین دستاوردهای تکنولوژی به دنبال اهداف و منافع خود هستند. «رهبران این باندهای جنایتکار مدرن، جرم را منطقی و عقلانی می‌دانند. آنها دیگر یک فاعل باهوش تنها نبوده بلکه اعمال او و دوستانش به طور قابل ملاحظه ای سازمان یافته و تخصصی شده است. آنها تهدید و دغدغه ای نه تنها برای پلیس بلکه کل جامعه هستند و اگرچه ابتدا به شکل مخفیانه زندگی می‌کردند، اما با افزایش ثروت و قدرشان، به شال عمومی ظاهر شده و به رقابت با سرمایه داران بزرگ و سیاستمداران می‌پردازند»^۱

امروزه به ویژه جنایاتی که منفعه سازمان مادی در بر دارند به شکل سازمان یافته و توسط گروهها و باندهای مافیایی و عصابات در بعضی از کشورهای جهان می‌یابند. و جرایم سازمان یافته فراملی از مهمترین مشکلاتی است که در دهه های اخیر توجه کشورها و سازمانهای بین المللی را به خود جلب کرده است.

هدف غایی این گروهها تحصیل نفع مالی و مادی است. به گونه ای که ارتکاب جرم به یک صنعت و تجارت تبدیل شده است و درآمد حاصل از آن در درآمد بسیاری از مشاغل پردرآمد هم بیشتر است. اما با کسب این درآمدها و منافع، زنجیره ارتکاب جرم کامل نمی‌شود و تکمیل آن نیاز به حفظ این درآمدها و بهره جویی از آن دارد به نحوی که ماهیت مجرمانه آن کشف نشود، تا علاوه بر جلوگیری از توقیف مال توسط مقامات قضایی و انتظامی، وقوع جرم مبنا نیز کشف نشود؛ شخص مجرم شناسایی نشده و تحت تعقیب قرار

^۱- Donald R.Cressey, Criminal Organization, Harper and Row publisher.

نگیرد. در این زمان است که مسأله شستشوی عواید حاصل از این جرایم مطرح می‌شود: مبادلات غیرقانونی به سبب عدم اعتماد متقابل و عدم امکان استفاده از ابزارهای متعارف و قانونی عموماً به صورت نقدی انجام می‌گیرد که بدین ترتیب حجم هنگفتی از نقدینگی ایجاد می‌شود که همواره در معرض خطرانی از قبیل سرقت، معدوم شدن، جلب نظر مقامات قانونی و منتهی شدن به کشف جرم مینا قرار دارد. لذا باید به نحوی وارد اقتصاد قانونی گردد.

افزایش جرایم و افزایش حجم نقدینگی ناشی از آن در سطح جهانی موجب رشد چشمگیر پدیده پولشویی گردید. به نحوی که از دهه ۸۰ میلادی به بعد جامعه جهانی را متوجه حجم گسترده و رشد سریع این پدیده و نقش آن در ارتکاب جرایم کرد. گسترش این پدیده حاصل سه عامل متمایز جهانی بوده است:

روند اول رشد ستانداردهای مالی است. در دودهمه اخیر بازارهای مالی جهانی ابعادی غول آسا یافته‌اند به گونه‌ای که هیچ تراز و تعادلی میان بخشهای مالی و واقعی اقتصاد جهانی وجود ندارد و تنوع چشمگیر ابزارها، واسطه‌ها و نهادهای مالی امکان نظارت پذیری را بسیار دشوار کرده است.

روند دوم انقلاب فن آوری و علمی دو دهه اخیر است. بر اثر این تحولات، پیشرفت شگرفی در استفاده از رایانه و خدمات پیشرفته مالی در زمینه داد و ستدهای مالی رخ داده است. بدین ترتیب دنبال کردن مسیر پول و هویت واقعی داد و ستد کنندگان دشوار و در مواردی ناممکن است.

سومین روند جهانی شدن و درهم آمیزی اقتصادهای ملی و بازارهای مالی با یکدیگر است. براساس تحولات مربوط به جهانی شدن و آزادسازی بازارهای مالی، بایجایی پول فراتر از مرزهای ملی به سبب ارتباط و ادغام بازارها با سهولت بیشتری نسبت به قبل امکانپذیر است.