

ضدپول‌شویی در بیمه

تألیف: دکتر اکبر صفدری

www.ketab.ir

سرشناسه: صفدری، اکبر، ۱۳۵۳-

عنوان و نام پدیدآور: ضدپول شویی در بیمه/ تألیف اکبر صفدری.

مشخصات نشر: تهران: اکبر صفدری، ۱۳۹۴.

مشخصات ظاهری: ۵۱۰ ص.: مصور، جدول، نمودار.

شابک: ۹۷۸-۶۰۰۰۴-۳۳۰۴-۸-۲۹۰۰۰ ریال

وضعیت فهرست نویسی: فیبا

یادداشت: عنوان به انگلیسی: Anti- Money Laundering in Insurance.

یادداشت: واژه‌نامه.

یادداشت: کتابنامه: ص. [۴۸۳] - ۴۹۸؛ همچنین به صورت زیرنویس.

موضوع: بیمه

موضوع: پول شویی

موضوع: پول شویی - ایران - جنبه‌های حقوقی

موضوع: پول شویی - قوانین و مقررات کیفری - ایران

رده بند: کنگره: ۱۳۹۴ ص ۷/۵۱/۵۸۰ HG

رده ی دی: ۳۶۸

شماره ب: شناسی ملی: ۳۹۰۷۸۸۹

نام کتاب: ضدپول شویی بیمه

تألیف: دکتر اکبر صفدری

ویراستار: بهزاد مردآزادناو

ناظر چاپ: فرزانه عبداللهیان

حروفچینی: سمیه صافی

طراح جلد: مجید شیخ محمدی

نوبت و سال چاپ: اول، تابستان ۱۳۹۴

شمارگان: ۱۰۰۰ نسخه

قیمت: ۲۹۰/۰۰۰ ریال

شابک: ۹۷۸۶۰۰۰۴۳۳۰۴۸

تلفن مرکز پخش: ۰۹۱۰۰۷۳۳۱۵۳ مؤسسه دانش گستران پودمان

۱۲۴۹۲۵۰

مقدمه ۱۷

فصل اول: مروری بر مفاهیم بیمه ۲۱

۱-۱- مفهوم بیمه ۲۱

۱-۲- تاریخچه بیمه ۲۲

۱-۳- بیمه در ایران ۲۳

۱-۴- عناصر تشکیل دهنده بیمه ۲۷

۱-۵- اصطلاحات بیمه ۲۹

۱-۶- اصول بیمه ۳۱

۱-۷- انواع بیمه ۳۴

۱-۷-۱- بیمه آتش سوزی ۳۴

۱-۷-۲- بیمه حمل و نقل ۳۵

۱-۷-۳- بیمه عمر ۳۷

۱-۷-۴- بیمه حوادث ۳۸

۱-۷-۵- بیمه درمان ۳۹

۱-۷-۶- بیمه اتومبیل ۴۰

۱-۷-۷- بیمه پول ۴۱

۱-۷-۸- بیمه مسئولیت ۴۱

۱-۷-۹- بیمه مهندسی ۴۴

۱-۷-۱۰- بیمه نفت و انرژی ۴۷

فصل دوم: مفاهیم پول شویی ۴۹

۲- مفهوم پول شویی ۴۹

۲-۱- پول کثیف ۴۹

۲-۲- انواع پول ۵۰

۲-۳- تاریخچه و خاستگاه اصطلاح پول شویی ۵۱

۲-۴- پول شویی ۵۳

- ۵۶..... ۲-۵- پول‌شویی در قوانین ایران
- ۶۱..... ۲-۶- پول‌شویی از نظر اسلام
- ۶۵..... ۲-۷- مکان‌های مناسب پول‌شویی
- ۶۵..... ۲-۸- پناهگاه‌های مالی ایده‌آل برای پول‌شویان
- ۶۶..... ۲-۹- قوانین مهم پول‌شویی
- ۶۷..... ۲-۱۰- نهادهای مناسب برای پول‌شویی
- ۶۷..... ۲-۱۱- اهداف مجرمان از ارتکاب جرم پول‌شویی
- ۶۸..... ۲-۱۲- آمار پول‌کثیف
- ۷۱..... ۲-۱۳- ایران و ریسک پول‌شویی
- ۷۲..... ۲-۱۴- انواع پول‌شویی
- ۷۳..... ۲-۱۵- مراحل پول‌شویی
- ۷۷..... ۲-۱۶- جرایم منشأ پول‌شویی
- ۷۸..... ۲-۱۶-۱- قاچاق
- ۸۹..... ۲-۱۶-۲- رشوه و فساد
- ۹۴..... ۲-۱۶-۳- آدم‌ربایی و گروگانگیری
- ۹۵..... ۲-۱۶-۴- سرقت
- ۹۸..... ۲-۱۶-۵- فرار مالیاتی
- ۱۰۱..... ۲-۱۶-۶- تروریسم
- ۱۰۲..... ۲-۱۶-۷- جرایم سازمان‌یافته
- ۱۰۳..... الف. جرایم سازمان‌یافته فراملی
- ۱۰۵..... ب. مافیا، پیشگام جرایم سازمان‌یافته
- ۱۱۴..... پ. جرایم سازمان‌یافته تهدیدی علیه اقتصاد جهانی
- ۱۱۶..... ت. ایران و جرایم سازمان‌یافته
- ۱۱۷..... ث. جرایم سازمان‌یافته و تطهیر پول
- ۱۱۷..... ج. جرم سازمان‌یافته و گروه‌های تروریستی
- ۱۱۹..... چ. تأمین مالی گروه تروریستی داعش

۱۲۳.....	۲-۱۷- ویژگی‌های جرم پول‌شویی
۱۲۷.....	فصل سوم: روش‌های پول‌شویی
۱۲۸.....	۳-۱- پول‌شویی از طریق سیستم مالی و بانکی
۱۲۹.....	۳-۱-۱- روش خرد کردن (کوتوله‌ها)
۱۳۰.....	۳-۱-۲- تنکه کردن (قطره قطره)
۱۳۱.....	۳-۱-۳- حساب‌های بانکی
۱۳۲.....	۳-۱-۴- اسناداری کارگزاری
۱۳۳.....	۳-۱-۵- بانکداری تخصصی
۱۳۴.....	۳-۱-۶- بانکداری حلقه (برون‌مرزی)
۱۳۴.....	۳-۱-۷- مبادله اتوماتیک
۱۳۵.....	۳-۱-۸- چک‌های اشخاص، چک‌های مسافرتی
۱۳۶.....	۳-۱-۹- تملک بانک‌ها
۱۳۷.....	۳-۱-۱۰- تسهیلات بانکی
۱۳۸.....	۳-۱-۱۱- ضمانتنامه‌های بانکی
۱۳۸.....	۳-۱-۱۲- اعتبارات اسنادی
۱۴۰.....	۳-۱-۱۳- پول الکترونیکی
۱۴۴.....	۳-۱-۱۴- کارت‌های اعتباری
۱۴۵.....	۳-۱-۱۵- کارت‌های عابربانک
۱۴۷.....	۳-۱-۱۶- بانکداری اینترنتی
۱۵۲.....	۳-۲- پول‌شویی از طریق بازار سرمایه
۱۵۶.....	۳-۲-۱- معامله بر اساس اطلاعات محرمانه
۱۵۷.....	۳-۲-۲- دستکاری بازار
۱۵۸.....	۳-۲-۳- کلاهبرداری اسناد بهادار
۱۵۸.....	۳-۳- پول‌شویی از طریق بیمه
۱۵۹.....	۳-۳-۱- پول‌شویی از طریق بیمه عمر
۱۶۰.....	۳-۳-۲- بیمه مستمری

- ۳-۳-۳- باز خرید سریع بیمه نامه ۱۶۰
- ۳-۳-۴- انتقال قانونی خسارات (واگذاری ادعای خسارات) ۱۶۰
- ۳-۳-۵- برگشت حق بیمه ها ۱۶۱
- ۳-۳-۶- پرداخت مازاد بر حق بیمه ۱۶۱
- ۳-۳-۷- بیمه اتکایی ۱۶۲
- ۳-۳-۸- بیمه نامه های عمومی ۱۶۲
- ۳-۴- پول شویی از طریق سایر مؤسسات ۱۶۴
- ۳-۴-۱- تراست ها (شرکت های امانی) ۱۶۴
- ۳-۴-۲- مارخانه ها ۱۶۵
- ۳-۴-۳- همکاری بنگاهی مالی و اقتصادی ۱۶۶
- ۳-۴-۴- شماره تن ها ۱۶۷
- ۳-۴-۵- پول شویی از طریق ورش ۱۶۷
- ۳-۴-۶- شغل هایی که با پول نقد یاد سرو کار دارند ۱۷۰
- ۳-۴-۷- حراج های الکترونیکی ۱۷۲
- ۳-۴-۸- صرافی ها ۱۷۲
- ۳-۴-۹- بانک های زیرزمینی یا سیستم های حواله ۱۷۳
- ۳-۴-۱۰- خیریه ۱۷۷
- ۳-۴-۱۱- فاکتور ساختگی و انجام دادن معاملات صوری ۱۷۷
- ۳-۴-۱۲- بنگاه های املاک و مستغلات ۱۷۸
- ۳-۴-۱۳- نمایشگاه های اتومبیل ۱۷۹
- ۳-۴-۱۴- پالایش پول ۱۸۰
- ۳-۴-۱۵- آژانس های مسافرتی ۱۸۰
- ۳-۴-۱۶- خرید و فروش طلا، الماس، جواهرات و آثار هنری گرانقیمت ۱۸۰
- ۳-۴-۱۷- قاچاق پول نقد ۱۸۱
- ۳-۴-۱۸- دلار آمریکا در بازار سیاه ۱۸۲
- ۳-۴-۱۹- متخصصان پول شویی ۱۸۳

۱۸۴.....	۲۰-۴-۳- شرکت‌های کاغذی.....
۱۸۵.....	۲۱-۴-۳- کسب‌وکار قانونی/ پول غیرقانونی.....
۱۸۶.....	۲۲-۴-۳- بهشت‌های مالیاتی.....
۱۸۹.....	۲۳-۴-۳- شرکت‌های هرمی.....
۱۹۰.....	۲۴-۴-۳- بازی‌های رایانه‌ای.....
۱۹۳.....	فصل چهارم: زیان‌های پول‌شویی.....
۱۹۳.....	۱-۴-۱- پول‌شویی و زیان‌های اقتصاد.....
۱۹۳.....	۱-۴-۱-۱- تضعیف رشد اقتصادی.....
۱۹۴.....	۲-۴-۱-۱- تضییع بخش بخش خارجی اقتصاد.....
۱۹۵.....	۳-۴-۱-۱- تضعیف بازدهی مالی.....
۱۹۸.....	۴-۴-۱-۱- تضعیف بخش واقعی اقتصاد.....
۱۹۸.....	۵-۴-۱-۱- تضعیف بخش خصوصی و برنامه‌های خصوصی‌سازی.....
۱۹۹.....	۶-۴-۱-۱- گسترش اقتصاد غیررسمی.....
۲۰۱.....	۷-۴-۱-۱- افزایش ریسک بی‌ثباتی اقتصاد.....
۲۰۳.....	۸-۴-۱-۱- اختلال و بی‌ثباتی در اقتصاد.....
۲۰۳.....	۹-۴-۱-۱- کم شدن بهره‌وری کار.....
۲۰۴.....	۱۰-۴-۱-۱- از بین رفتن کنترل بر سیاست اقتصادی.....
۲۰۴.....	۲-۴-۲- پول‌شویی و آثار سیاسی.....
۲۰۵.....	۳-۴-۲- پول‌شویی و آثار سوء در جامعه.....
۲۰۷.....	۱-۴-۳- افزایش فقر.....
۲۰۷.....	۲-۴-۳- گسترش اعتیاد.....
۲۰۹.....	۳-۴-۳- ازدیاد جرم.....
۲۱۰.....	۴-۴-۳- افزایش فساد.....
۲۲۱.....	فصل پنجم: پول‌شویی و سازمان‌های بین‌المللی.....
۲۲۱.....	۱-۵- گروه ضربت اقدام مالی FATF.....

- ۲۴۵..... ۵-۲- بانک جهانی
- ۲۵۴..... ۵-۳- صندوق بین المللی پول
- ۲۵۶..... ۵-۴- کمیته بازل
- ۵-۵- کنوانسیون سازمان ملل متحد علیه قاچاق مواد مخدر و مواد روان گردان (کنوانسیون وین، ۱۹۸۸)
- ۲۶۹..... ۵-۶- کنوانسیون سازمان ملل متحد علیه جرایم سازمان یافته فرا ملی (کنوانسیون پالمو)
- ۲۷۲..... ۵-۷- کنوانسیون سازمان ملل متحد برای مبارزه با فساد
- ۲۷۴..... ۵-۸- کنوانسیون مبارزه با رشوه در معاملات تجاری بین المللی
- ۲۷۷..... ۵-۹- کنوانسیون جلوگیری از تأمین بودجه تروریسم (کنوانسیون نیویورک)
- ۲۷۷..... ۵-۱۰- گروه آرمونیا
- ۲۸۱..... ۵-۱۱- گروه آسیا/اقیانوس آرام در پول شویی (APG)
- ۲۸۱..... ۵-۱۲- نیروی ضربت اقدام مالی کاراب CFATF
- ۲۸۲..... ۵-۱۳- گروه ارواسیا EAG
- ۲۸۲..... ۵-۱۴- گروه ضد پول شویی در آفریقا شرقی و جنوبی ESAAMLG
- ۲۸۳..... ۵-۱۵- گروه ضربت اقدام مالی آمریکای جنوبی GAFISUD
- ۲۸۳..... ۵-۱۶- نیروی ضربت اقدام مالی شمال آفریقا و خاور میانه MENAFAP
- ۲۸۴..... ۵-۱۷- کمیته متخصصان در بررسی ضد پول شویی و تأمین مالی تروریسم MONEYVAL
- ۲۸۶..... ۵-۱۸- گروه ولفسبورگ
- ۲۸۹..... ۵-۱۹- گروه ناظران فنی بانکداری ساحلی OGBS
- ۲۸۹..... ۵-۲۰- گروه پمپیدو شورای اروپا
- ۲۹۰..... ۵-۲۱- سازمان شفافیت بین المللی TI
- ۲۹۲..... ۵-۲۲- برنامه جهانی سازمان ملل برای مبارزه با پول شویی GPML
- ۲۹۳..... ۵-۲۳- پلیس بین الملل
- ۲۹۴..... ۵-۲۴- انجمن بین المللی ناظران بیمه IAIS
- ۲۹۴..... ۵-۲۵- سازمان بین المللی کمیسیون اوراق بهادار IOSCO
- ۲۹۵..... ۵-۲۶- کمیته ضد تروریسم CTC

۲۹۷.....	۵-۲۷- قطعه‌نامه ۱۲۶۷ و دیگر قطعه‌نامه‌های شورای امنیت.....
۲۹۷.....	۵-۲۸- پول‌شویی مدرن و توصیه‌های بین‌المللی.....
۲۹۷.....	۵-۲۸-۱- مدل قانونی پیشنهادی توسط دفتر جرایم و مواد مخدر سازمان ملل سال ۲۰۰۵.....
۲۹۹.....	۵-۲۸-۲- راهکارهای پیشنهادی به بانک‌های ارایه‌دهنده سیستم بانکداری الکترونیکی.....
۳۰۰.....	۵-۲۸-۳- راهکارهای پیشنهادی به کشورها برای همکاری‌های بین‌المللی.....
۳۰۹.....	فصل ششم: کشورهای پیشرو در ضدپول‌شویی.....
۳۱۰.....	۶-۱- مصر.....
۳۲۸.....	۶-۲- کانادا.....
۳۴۲.....	۶-۳- انگلستان.....
۳۴۵.....	۶-۴- استرالیا.....
۳۵۳.....	۶-۵- سوئیس.....
۳۵۹.....	۶-۶- ترکیه.....
۳۶۷.....	۶-۷- مصر.....
۳۸۱.....	فصل هفتم: قوانین و مقررات مبارزه با پول‌شویی ایران.....
۳۸۱.....	۷-۱- قانون مبارزه با پول‌شویی.....
۳۸۴.....	۷-۲- آیین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پول‌شویی مصوب ۱۸ آذر ۱۱۸۸.....
۳۹۷.....	۷-۳- دستورالعمل شناسایی متقاضیان خدمات بیمه‌ای.....
۴۰۳.....	۷-۴- دستورالعمل نحوه شناسایی عملیات بیمه‌ای مشکوک و مراقبت از اشخاص مظنون در مؤسسات بیمه.....
۴۰۷.....	۷-۵- دستورالعمل مبارزه با پول‌شویی در عملیات بیمه‌ای اتکایی خارجی و معاملات برون مرزی.....
۴۰۹.....	۷-۶- دستورالعمل مبارزه با پول‌شویی در حوزه ارایه خدمات بیمه الکترونیکی.....
۴۱۳.....	۷-۷- دستورالعمل ساختار و وظایف واحد مبارزه با پول‌شویی در صنعت بیمه.....
۴۱۹.....	فصل هشتم: روش‌های مبارزه با پول‌شویی.....

- ۴۲۰..... ۸-۱-شناسایی مشتری KYC
- ۴۲۷..... ۸-۲- تعیین مأمور تطبیق CO
- ۴۲۹..... ۸-۲- نگهداری سوابق و اسناد RK
- ۴۳۳..... ۸-۴- گزارش معاملات نقدی بیش از سقف مقرر CTR
- ۴۳۵..... ۸-۵- گزارش دهی معاملات مشکوک STR
- ۴۴۰..... ۸-۶- تشکیل واحد اطلاعات مالی FIU
- ۴۴۳..... ۸-۷- بازرسی و حسابرسی داخلی
- ۴۴۴..... ۸-۸- رویکرد مبتنی بر ریسک RBA
- ۴۴۹..... ۸-۹- آموزش کارکنان

فصل نهم: پرونده های پول‌شویی ۴۵۵

- ۴۵۵..... ۹-۱- کلاهبرداری از پزشکان، پول‌شویی از پشت میله‌های زندان
- ۴۵۶..... ۹-۲- کلاهبرداری ۵۰ میلیارد دلاری
- ۴۵۷..... ۹-۳- ماسجرانو و آگرو متهم به پول‌شویی شدند
- ۴۵۷..... ۹-۴- جولیوس مالما
- ۴۵۷..... ۹-۵- پول‌شویی بانک جی. پی. مورگان
- ۴۵۸..... ۹-۶- بازجویی از خاخام مشهور صهیونیست به اتهام پول‌شویی
- ۴۵۸..... ۹-۷- محاکمه وزیر خارجه سابق ارمنستان به اتهام پول‌شویی
- ۴۵۹..... ۹-۸- دستگیری ۲۰ تن به اتهام پول‌شویی در فرانسه
- ۴۵۹..... ۹-۹- کلاهبرداری، پول‌شویی و پرداخت رشوه؛ کیفرخواست اصلی‌ترین متهم پرونده بیمه
- ۴۶۰..... ۹-۱۰- بانکدار فرانسوی به مشارکت در پرونده پول‌شویی متهم شدند
- ۴۶۱..... ۹-۱۱- فساد سه هزار میلیاردی
- ۴۶۲..... ۹-۱۲- بانک واتیکان متهم به پول‌شویی شد
- ۴۶۳..... ۹-۱۳- اتهام پول‌شویی به بازیکن لاتزیو
- ۴۶۳..... ۹-۱۴- توقیف ۱۰۶ هواپیما در عملیات ضدپول‌شویی در مکزیک
- ۴۶۳..... ۹-۱۵- ستاره باسابقه رومانی به ۳ سال حبس محکوم شد
- ۴۶۴..... ۹-۱۶- اتهام پول‌شویی به مالک یک باشگاه فوتبال

۹-۱۷	باشگاه‌های فوتبال مکزیک به پول شویی و همکاری با باندهای مواد مخدر متهم شدند.....	۴۶۴
۹-۱۸	یک شرکت پتروشیمی، قاچاقچی سوخت شد.....	۴۶۴
۹-۱۹	بنیاد کودک.....	۴۶۵
۹-۲۰	علی عیاشی.....	۴۶۶
۹-۲۱	تاجر ایرانی به پول شویی در ترکیه متهم شد.....	۴۶۷
۹-۲۲	کلاهبرداری از شرکت‌های بیمه.....	۴۶۹
۹-۲۳	مسببات اتهام پول شویی.....	۴۶۹
۹-۲۴	رسانه وین ایران، بزرگ‌ترین کلاهبردار کشور در تاریخ.....	۴۷۰
۹-۲۵	آقای دکتر سلطان کلاهبرداری ایران.....	۴۷۰
۹-۲۶	کلاهبرداری خیاردخانه اهرزاده تقلبی شاه.....	۴۷۱
۹-۲۷	برنارد مدوف.....	۴۷۱
۹-۲۸	بدهی دو و نیم میلیارد یرویی.....	۴۷۳
۹-۲۹	لیبرتی ریزرو.....	۴۷۷
۹-۳۰	رسوایی دختر رئیس‌جمهور.....	۴۷۸
۹-۳۱	محکومیت وزیر سابق یونان به جرم پول شویی.....	۴۷۹
۹-۳۲	گروه توریستی.....	۴۷۹
۹-۳۳	شش مکزیکی.....	۴۷۹
۹-۳۴	شرکت اکورک.....	۴۷۹
۴۸۳	منابع و مآخذ فارسی.....	
۴۸۶	منابع و مآخذ لاتین.....	
۵۰۱	اختصارات.....	

مقدمه

در سالیان اخیر، مبارزه با پول شویی، به یکی از مهم ترین سیاست های دولت در مبارزه با جرایم سازمان یافته بدل شده است. تصویب قانون مبارزه با پول شویی در سال ۱۳۸۶ و سپس، تدوین و ابلاغ آیین نامه اجرایی این قانون در سال های بعد، اهمیت این مسئله را آشکار می سازد. گرچه مبارزه با پول شویی ابتدا در سیستم بانکی کشور آغاز شد و سپس به سایر بخش های اقتصادی و انتفاعی نظیر بازار سرمایه، بیمه و... تسری یافت، اما اکنون تمامی مؤسسات، بنگاه های خدماتی، تولیدی و تجاری را شامل شده است.

پول شویی به طاهر یا لقوه پیامدهای ویران کننده اقتصادی، امنیتی و اجتماعی دارد. پول شویی برای فروشندگان مواد مخدر، ترهش ها، فروشندگان اسلحه قاچاق، مقامات فاسد و دیگران برای اجرا و گسترش کارهای مجرمانه شان انگیزه و دست فراهم می کند. جرم به طرز فزاینده ای از نظر گستره به حالت بین المللی بدل شده و جنبه های مالی جرم به سبب پیشرفت های سریع در فن آوری و جهانی سازی صنعت خدمات مالی، بسیار پیچیده تر شده است.

سیستم های مالی مدرن، علاوه بر آسان سازی تجارت قانونی، به مجرمان هم این امکان را می دهد تا انتقال میلیون ها دلار را به فوریت با استفاده از رایان های شخصی و ماهواره ها انجام دهند. از آنجا که پول شویی تا اندازه ای به سیستم های مالی کنونی و اجرای آن ها وابسته است، از آنجاست که انتخاب مجرمان در خصوص وسایل پول شویی فقط به خلاقیت آنان محدود می شود. پول از طریق صرافی ها، بانک های حق دلالی سهام، دلالان طلا، کاربنوها، فروشندگان خودرو، شرکت های بیمه و تجاری و... تطهیر می شود. تسهیلات بانکداری خصوصی، بانکداری برون مرزی، شرکت های پوسته ای مناطق آزاد تجاری، سیستم های انتقال پول و تأمین هزینه های تجاری، تماماً می توانند فعالیت های غیر قانونی را بیوشانند. در اجرای این کار، مجرمان، سیستم های مالی را دستکاری و دچار تغییر می کنند. به جرئت می توان گفت که امروزه یکی از بزرگ ترین و در عین حال پرتن ترین جرایمی که اقتصاد و به تبع آن اجتماع را نشانه گرفته، جرم پول شویی است. این پدیده با توجه به ماهیت مالی و سازمان یافته ای که در جهان حاضر دارد، علاوه بر آثار زیانبار اقتصادی، خطرهای و هزینه های اجتماعی بسیار هم به همراه دارد. پول شویی، فرایندی حیاتی برای جرایم مهم و عمده است و امکان گسترش فعالیت های غیر قانونی و قاچاقچیان مواد مخدر و کالا را فراهم می کند. علاوه بر این، هزینه های دولت را به دلیل نیاز به تدوین و اجرای قانون و هزینه های بیشتر برای مراقبت های بهداشتی و درمانی مانند درمان معتادان مواد مخدر و... افزایش می دهد.

سال ۹۲، کتابی تحت عنوان "مفاهیم، مقررات و روش های مبارزه با پول شویی در سیستم بانکی" و اوایل سال ۹۳ نیز کتابی تحت عنوان "پول شویی و مبارزه با آن در مؤسسات خدماتی، تولیدی و تجاری" و در اواخر سال ۹۳ کتاب "پول شویی و ضد پول شویی در شرکت های تجاری و مؤسسات غیر تجاری" و در بهار ۹۴ کتاب "ضد پول شویی در بنگاه های اقتصادی" و همزمان ترجمه انگلیسی پایان نامه دکترایم تحت عنوان مبارزه با پول شویی در بانکداری توسط انتشارات لامبرت (از طریق وبسایت آمازون به فروش می رسد) در کشور آلمان از نگارنده منتشر شد. همیشه دوست داشتم برای هر بخش اقتصادی به طور جداگانه مباحث تخصصی مبارزه با پول شویی را مطرح کنم. بعد از بانک ها، یکی از بنگاه های اقتصادی که به شدت در معرض سوء استفاده پول شویان

قرار دارد، صنعت بیمه است. ولی متأسفانه، در این زمینه کتاب تخصصی به زبان فارسی موجود نبود. لذا، بر آن شدم پس از برگزاری بیش از ۲۰۰ دوره کارگاهی آموزشی مبارزه با پول شویی در سطح مدیران سازمان‌های مختلف کشور، با بررسی مباحث گذشته و توضیح مفاهیم مطرح شده طی کارگاه‌های آموزشی، کتاب حاضر را به دانشجویان، استادان و مدیران محترم صنعت بیمه تقدیم کنم تا گامی هر چند کوچک در رشد، توسعه و پیشرفت اقتصادی، فرهنگی و اجتماعی کشور بردارم. پیشاپیش دست تمامی استادان گرانقدر را برای راهنمایی‌ها و تذکراتشان می‌فشارم. این عزیزان می‌توانند نظرهای خود را از طریق وبسایت www.drshafdari.ir یا پست الکترونیکی book@drshafdari.ir ارسال فرمایند.

اکبر صفدری

شهریور ۱۳۹۴

www.ketab.ir