

مرزهای جدید در اعمال پولشویی بین‌المللی: پولشویی مبتنی بر تجارت

تألیف:

جان ا. کسارا

ترجمه:

محمد رضا معراجی

سید مهدی پاکذات

دانشگاه جامع امام حسین (علیه السلام)

مؤسسه چاپ و انتشارات

کسارا، جان ا. (Cassara, John A., 1953)

سرشناسه

مرزهای جدید در اعمال پولشویی بین‌المللی: پولشویی مبتنی بر تجارت / تألیف:

عنوان و پدیدآور

جان ا. کسارا / ترجمه: محمدرضا معراجی و سید مهدی پاکذات

تهران: دانشگاه جامع امام حسین (ع) - مؤسسه چاپ و انتشارات، ۱۳۹۸

مشخصات نشر

سی، ۲۹۵ ص.

مشخصات ظاهری

دانشگاه جامع امام حسین (ع) - مؤسسه چاپ و انتشارات، ۸۷۶، سری اقتصاد - ۱۱

فهرست

۹۷۸-۹۶۴-۴۵۲-۹۰۶-۱

بک

فیفا

وفایت فهرست‌نویسی

Trade-based money laundering : the next frontier in international money laundering enforcement, 2016

عنوان اصلی:

پادداشت

واژه‌نامه

پادداشت

پولشویی (Money laundering)

موضوع

جرایم بازرگانی (Commercial crimes)

موضوع

معراجی، محمدرضا، ۱۳۷۲ - مترجم

شناسه افزوده

پاکذات، سید مهدی، ۱۳۶۳ - مترجم

شناسه افزوده

دانشگاه جامع امام حسین (ع) - مؤسسه چاپ و انتشارات

شناسه افزوده

F V ۶ ۸ ۱۳ ۸

رده‌بندی کنگره

۳۶۴/۱۶۸

رده‌بندی دیویی

۶۰۶۳۲۹۷

شماره کتابشناسی ملی

کلیه حقوق، اعم از چاپ و تکثیر، نسخه‌برداری، ترجمه، اقتباس برای دانشگاه جامع امام حسین (ع) محفوظ است.

• عنوان: مرزهای جدید در اعمال پولشویی بین‌المللی: پولشویی مبتنی بر تجارت

• تألیف: جان ا. کسارا

• ترجمه: محمدرضا معراجی - سید مهدی پاکذات

• صفحه‌آرایی: ناهید آقامیرزایی

• طراحی جلد: وحید امیراحمدی

• ناظرین فنی چاپ: سید محمدباقر موسوی - محمدتقی امیراحمدی

• لیتوگرافی، چاپ و صحافی: مرکز چاپ سپاه

• نوبت چاپ: اول (بهمن ماه ۱۳۹۸)

• شمارگان: ۲۰۰ نسخه

• قیمت: ۴۹۰,۰۰۰ ریال

• نشانی: تهران، بزرگراه شهید بابایی، بعد از پل لشکرک، دانشگاه جامع امام حسین (ع) معاونت پژوهش و فناوری،

مؤسسه چاپ و انتشارات، تلفن: ۷۴۱۸۸۲۶۰ دورنگار: ۷۴۱۸۸۲۷۴

• مرکز پخش: تهران، میدان فردوسی، فروشگاه و نمایشگاه مؤسسه چاپ و انتشارات دانشگاه جامع امام حسین (ع)

ترنجستان امام حسین (ع)، تلفن: ۸۸۸۳۹۲۹۷

بسم الله الرحمن الرحيم

«يُؤْتِي الْحِكْمَةَ مَنْ يَشَاءُ وَمَنْ يُؤْتَ الْحِكْمَةَ فَقَدْ أُوتِيَ خَيْرًا كَثِيرًا...»

حکمت را به هرکس بخواهد می‌دهد و کسی که به او حکمت داده شود، حقا خیری فراوان داده شده است...

(سورة مبارکه بقره - آیه ۲۶۹)

انقلاب کبیر اندیشه‌ای، نمونه‌ای بی‌بدیل تاریخی، از حرکت اجتماعی عظیمی است که با سرتنگونی طاغوت و برپایی نظام هفتمین جمهوری اسلامی، امیدهای فراوانی را در دل مستضعفان و آزادی‌خواهان جهان برای تحقق آرمان‌های دین اسلام، جامعه اسلامی و درنهایت، تمدن بزرگ اسلامی پدید آورد. در این میان، نهادهای علمی، به‌یژه دانشگاه‌ها، باید نقش کلیدی سوزن‌بانی و هدایت قطار پیشرفت و رشد جامعه در مسیر صحیح انقلاب را ایفا نمایند.

دانشگاه جامع امام حسین (علیه السلام) توان «دانشگاه سازمانی سپاه در تراز انقلاب اسلامی» با شعار «تزکیه، جهاد علمی، دانشگاه تمدن‌ساز»، در کنار مسئولیت مهم انسان‌سازی و تربیت سربازان عصر ظهور، وظیفه تولید و نشر معرفت پاسداران از انقلاب اسلامی را نیز برعهده دارد. در این راستا، معاونت پژوهش و فناوری دانشگاه به‌منظور تدوین چرخه مدیریت دانش بومی با سه ویژگی «اسلامی بودن»، «روزآمدی» و «کارآمدی»، با هدف دستیابی به مرجعیت علمی، افتخار و تلاش دارد تا زمینه و بستر لازم برای اساتید و پژوهشگران محترم این عرصه فراهم نماید. امید است در سایه الطاف بیکران الهی و با گسترش فعالیت‌های انتشاراتی مؤسسه چاپ و انتشارات دانشگاه جامع امام حسین (علیه السلام) این رسالت خطیر تحقق یابد.

در پایان، بر روح ملکوتی معمار و رهبر کبیر انقلاب اسلامی، حضرت امام خمینی (مد ظله العالی) و همچنین شهدای گرانقدر انقلاب اسلامی، دفاع مقدس و مدافعان حرم درود می‌فرستیم و با آرزوی سلامتی و توفیقات هرچه بیشتر مقام معظم رهبری، امام خامنه‌ای (مد ظله العالی) و نیز خدمتگزاران اسلام و کشور، از اساتید، فرهیختگان و اهل نقد و نظر تقاضا داریم با ارائه نظرها و پیشنهادهای خود، ما را یاری فرمایند.

و من الله التوفیق و علیه التکلان

معاونت پژوهش و فناوری

دانشگاه جامع امام حسین (علیه السلام)

فهرست مطالب

صفحه

عنوان

مقدمه مترجمین.....	(پانزده)
پیش‌گفتار.....	(نوزده)
مقدمه.....	(بیست‌وسه)
این کتاب چگد..... ساختار یافته است.....	(بیست‌وینچ)
منابع.....	(بیست‌وشش)
تصدیق‌نامه.....	(بیست‌وهفت)
درباره نویسنده.....	(بیست‌ونه)
فصل اول: حدود جدید.....	۱
اهمیت مسئله.....	۴
اما چگونه این کار را انجام می‌دهیم؟!.....	۹
پی‌نوشت‌های فصل اول.....	۱۲
فصل دوم: تکنیک‌های پولشویی مبتنی بر تجارت/تقلب در صورتحساب.....	۱۵
حال، پولشویی مبتنی بر تجارت چگونه کار می‌کند؟!.....	۱۷
تقلب در صورتحساب.....	۱۸
داستان دو فاکتور.....	۲۳
عملیات پلارکپ.....	۲۴
نمونه‌های موردی: تقلب و دستکاری در صورتحساب.....	۲۶
نکات کلیدی فصل.....	۳۴
پرسش‌هایی که در صورت مشکوک بودن یک انتقال کالا باید مطرح گردند.....	۳۵
پی‌نوشت‌های فصل دوم.....	۳۷

فصل سوم: مبادلات بازار سیاه پسو ۴۱

مثال‌هایی از سیستم‌های غیررسمی مبادله‌های بین‌المللی ۴۲

بازار سیاه مبادلات پسو و بل هلیکوپتر ۴۳

پیشینه بازار سیاه مبادلات پسو ۴۴

یک حالت مشخص از مبادله ارزش به روش بازار سیاه مبادلات پسو ۴۵

مبادله‌کنندگان پسو چگونه دلارها را در سیستم مالی آمریکا جاسازی می‌کنند؟ ۴۸

نفوذ بازار سیاه مبادلات پسو به مکزیک و ونزوئلا ۵۰

نمونه موردی گزارش از فعالیت‌های مشکوک راهنمایی برای کشف بازار سیاه مبادلات پسو ۵۱

علل فساد ۵۳

با مداخله بازار سیاه مبادلات پسو، بانک HSBC ۱,۲۵۶ میلیارد سرمایه‌گذاری کرد ۵۶

ارتباط چن ۵۶

نکات کلیدی فصل ۵۷

پی‌نوشت‌های فصل ۵۹

فصل چهارم: حواله، یک سیستم پرداخت یک‌گزین ۶۳

تعریف حواله ۶۵

ابتدای راه حواله ۶۷

مبادله حواله ۶۷

نرخ‌های حواله ۶۸

چند اصطلاح ۷۰

چگونه حواله‌کنندگان سود می‌کنند؟! ۷۱

چگونه حواله‌کننده‌ها حساب‌های خود را تسویه می‌کنند؟ ۷۳

ارزشیابی و تجارت ۷۳

آیا شما این کار را می‌کنید؟! ۷۴

حواله به برطرف کردن یک نیاز کمک می‌کند. ۷۷

یک سیستم مالی مورد سوءاستفاده ۷۸

آیا حواله قانونی است؟ ۷۸

۸۰	چگونه حواله را شناسایی کنیم؟
۸۲	اقدامات متقابل
۸۴	عوامل مؤثر بر راه حل احتمالی حواله
۸۵	نمونه‌های موردی: حواله
۸۸	نکات کلیدی فصل
۹۰	پی‌نوشت‌های فصل چهارم

۹۵	فصل پنجم: بهل پرنده چینی
۹۶	یک سیستم که
۹۸	چیت و چای
۹۸	عصر جدید
۱۰۱	چگونه کار می‌کند؟
۱۰۴	سه‌گانه و تنگ‌ها
۱۰۵	حضور چینی‌ها در آفریقا
۱۰۷	نمونه‌های موردی
۱۱۱	نکات کلیدی فصل
۱۱۳	پی‌نوشت‌های فصل پنجم

۱۱۷	فصل ششم: سوءاستفاده از تبادلات جهانی طلا
۱۱۸	چرا طلا این میزان بین پولشوها متداول است؟
۱۱۸	طلا لنگرگاه امن ثروت است، به خاطر منحصر به فرد بودنش
۱۱۹	طلا یکی از وسایل مبادله پذیرفته شده در هر جای دنیاست
۱۲۰	درمواقع بی‌ثباتی و اختلافات مدنی، طلا عموماً بسیار قابل اطمینان‌تر از ارزهای ملی است
۱۲۰	قیمت طلا هر روز در سطح دنیا در بازارها اعلام می‌شود و ارزش آن نیز در طول زمان معمولاً ثابت است
۱۲۱	آیا می‌دانستید؟
۱۲۱	وزن و کیفیت طلا قابل سنجش است

۱۲۲..... طلا امکان ناشناخته ماندن را فراهم می‌کند.

۱۲۲..... طلا یا الماس؟

۱۲۳..... طلا معمولاً از توقیف اموال مصون است.

۱۲۴..... حجم تقاضای زیادی برای طلا در فرهنگ‌های مختلفی در اطراف دنیا وجود دارد.

۱۲۴..... طلا چطور در پولشویی و مبادله ارزش به کار گرفته می‌شود؟

۱۲۴..... بر حسب نیاز، طلا می‌تواند تغییر شکل بدهد.

۱۲۷..... دلالتان طلا می‌توانند تراکنش‌هایی را که ردگیری از طریق اسناد را..... مختل می‌کند، «لایه‌بندی» کنند.

۱۲۸..... طلا امکان دوبار فاکتور شدن و حمل و نقل کاذب و سایر صورت‌های فساد است.

۱۲۹..... طلا به راحتی جابه‌جا می‌شود.

۱۳۱..... دچاقه طلای = سری در تروریسم سرمایه‌گذاری می‌شود.

۱۳۲..... طلا عمدتاً برای مخفی کردن سیستم‌های مالی زیرزمینی است.

۱۳۳..... سوالات محتمل برای معام کنندگان طلا.....

۱۳۴..... نمونه‌های موردی.....

۱۳۸..... مثال‌هایی از طلا و تأمین مالی تروریسم.....

۱۳۹..... نکات کلیدی فصل.....

۱۴۰..... پی‌نوشت‌های فصل ششم.....

۱۴۵..... فصل هفتم: بازرگانی پولشویی مبتنی بر تجارت.....

۱۴۶..... انحرافات معامله.....

۱۵۰..... مثال یک: داروهای سرطان غیر قانونی.....

۱۵۱..... مثال دو: داروی ایدز به مقصد آفریقا به اروپا منحرف شد.....

۱۵۲..... صورتحساب سوء در تجارت.....

۱۵۲..... «اما این چیزی است که ما انجام می‌دهیم!».....

۱۵۵..... قیمت‌گذاری انتقال.....

۱۵۸..... قیمت‌گذاری انتقال و آفریقای جنوبی.....

۱۵۹..... لوکزامبورگ - نمونه‌ای از یک بهشت مالیاتی.....

نکات کلیدی فصل ۱۵۹

پی‌نوشت‌های فصل هفتم ۱۶۱

فصل هشتم: بازرگانی طرح‌ها و تسهیل‌کنندگانی دیگر ۱۶۳

مبادله کالا به کالا ۱۶۴

پولشویی مبتنی بر خدمات ۱۶۶

مناطق آزاد تجاری ۱۶۷

تجارت حمل و نقل افغانی ۱۷۰

منطقه سه مرزی آمریکای لاتین ۱۷۵

آیا عملیات پولشویی در منطقه مرزی سه گانه صرف تأمین مالی تروریسم می‌شود؟ ۱۷۶

تقلب چرخ و شکی ۱۷۸

نمونه‌های موردی ۱۸۲

پی‌نوشت‌های فصل هشتم ۱۸۵

فصل نهم: پایش تجارت ۱۹۱

قدم‌هایی به درون تجارت بین‌الملل ۱۹۱

منابع اطلاعاتی ۱۹۵

درباره تحلیل وزنی ۲۰۲

تحلیل‌های پیشرو در پولشویی مبتنی بر تجارت ۲۰۴

واحدهای شفافیت تجاری ۲۰۶

برپایی و اعمال کلان داده و تحلیل آن‌ها ۲۱۳

نمونه موردی: مأموریت طوفان ۲۱۶

پی‌نوشت‌های فصل نهم ۲۱۷

فصل دهم: شاخص‌های حساسیت‌برانگیز ۲۲۱

شاخص‌های احتمالی پرچم قرمز در پولشویی مبتنی بر تجارت ۲۲۳

اقدامات محتاطانه ۲۲۷

۲۲۸ راهنما

۲۳۰ پی‌نوشت‌های فصل دهم

۲۳۱ فصل یازدهم: نتیجه‌گیری‌ها و پیشنهادات

۲۳۱ پولشویی مبتنی بر تجارت را جدی بگیرید

۲۳۳ بزرگی مشکل را روشن سازیم

۲۳۴ تمرکز از بالا

۲۳۵ یک توصیه از گروه ویژه اقدام مالی

۲۳۸ محاسبه کسب سوءاستفاده تبلیغاتی از تجارت

۲۳۹ گزارش‌های تراکنش‌های حساب به حساب را بهبود ببخشید

۲۴۰ تحلیل‌های سیستمی بر تجارت

۲۴۱ شبکه واحد های شفافیت تجارت را گسترش دهید

۲۴۴ قدرت اجرایی خرید داری را بازگردانید

۲۴۷ سوءاستفاده از تجارت یک مسئله ای قانون است- نه مسئله‌ی گمرکات

۲۴۹ نیروهای ملی علیه تأمین مالی تروریسم

۲۵۳ پی‌نوشت‌های فصل یازدهم

۲۵۵ ضمیمه یک: چاشنی اولیه پولشویی

۲۵۷ اطلاعات مالی

۲۵۷ گزارشات تبادلات ارزی

۲۵۷ فرم ۱۰۴ FinCEN

۲۵۸ گزارش اسناد مالی و پولی

۲۵۸ فرم ۱۰۵ FinCEN

۲۵۹ گزارش بانک‌های خارجی و حساب‌های مالی (FBAR)

۲۵۹ فرم ۸۳۰۰ (برای تراکنش‌های بالای ۱۰,۰۰۰ دلار)

۲۶۰ گزارشات فعالیت‌های مشکوک (SAR)

۲۶۱ اطلاعات مالی چگونه استفاده می‌شود؟!

۲۶۲.....	در دسترس بودن اطلاعات مالی
۲۶۳.....	قانون گذاری
۲۶۴.....	بازرسی پولشویی
۲۶۶.....	تفاوت پولشویی و تأمین مالی تروریسم
۲۶۷.....	روش های پولشویی
۲۶۹.....	پی نوشت های ضمیمه یک

۲۷۱.....	ضمیمه دو: طرح پیشنهادی واحد شفافیت مالی
۲۷۱.....	شرح پیشنهاد
۲۷۲.....	شرح مخرجه
۲۷۳.....	بازرسی پولشویی مبتنی بر تجزیه
۲۸۰.....	نتیجه گیری

۲۸۳.....	واژه نامه
----------	-----------------