

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

راهکارهای مقابله با

پولشویی

محمد رفیعی

انتشارات رستگار گیلان

سرشناسه	:	رفیعی، محمد، ۱۳۵۳-
عنوان و نام بدیدآور	:	پولشویی / محمد رفیعی.
مشخصات نشر	:	رشت: رستگار گیلان، ۱۳۹۲.
مشخصات ظاهری	:	۱۶۸ ص.: جدول.
شابک	:	۹۷۸-۹۶۴-۲۹۲۶-۳۴-۳
وضعیت فهرست‌نویسی	:	فیا
موضوع	:	پول‌شویی
رده‌بندی کنگره	:	۱۳۹۲ ۷۹۷ پ / ۷۸۰۷۹ HV
رده‌بندی دیویی	:	۳۶۴/۱۶۸
شماره کتابشناسی ملی	:	۳۲۶۴۶۳

انتشارات رستگار گیلان

گیلان - رشت - بلوار شهید چمران - تلفن ۸۸۲۴۰۰۱
دفتر فروش: رشت - خ امام خمینی (رض) دفتر انتشارات رستگار تلفن ۳۲۳۴۰۰۲

عنوان: پولشویی
مؤلف: محمد رفیعی
ناشر: انتشارات رستگار گیلان
حروفچینی و صفحه‌آرایی: هنر و اندیشه
لیتوگرافی: همراهان
چاپ: نوین
نوبت چاپ: اول ۱۳۹۲
شمارگان: ۳۰۰۰ جلد
قیمت: ۹۰۰۰۰ ریال
شابک: ۹۷۸-۹۶۴-۲۹۲۶-۳۴-۳

کلیه حقوق برای مؤلف محفوظ است و هرگونه کپی‌برداری به موجب بند ۵ از ماده ۲ حمایت از مؤلفان و هنرمندان پیگرد قانونی دارد.

ن و القلم و ما یسطرون

قسم به نون (که مانند سایر حروف مقطعه، رمزین خدا و رسول است) و سوگند به قلم و آنچه می نویسند.

تفسیر: قلم همان چیزی است که سرچشمه پیدایش تمام تمدنهای انسانی، پیشرفت علوم و بیداری اندیشه ها و سرچشمه هدایت و آگاهی بشر است و ما یسطرون تمام آنچه را در طریق هدایت فکری و اخلاقی و عملی بشر به رشته تحریر می آید را شامل می شود.

فهرست

مقدمه.....	۷
(۱) پولشویی.....	۹
(۲) روند و شیوه‌های مبارزه با پولشویی.....	۲۴
(۳) مباحث ویژه در مورد شناسایی هویت مشتری در پولشویی.....	۵۸
(۴) دستورالعمل اجرایی نحوه گزارش واریز نقدی وجوه بیش از سقف مقرر.....	۸۸
(۵) دستورالعمل رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در حوزه نظامهای پرداخت و بانکداری الکترونیکی.....	۹۴
(۶) دستورالعمل چگونگی شناسایی مشتریان ایرانی مؤسسات اعتباری هدف.....	۱۰۲
(۷) نگهداری سوابق مشتریان و معاملات آنها.....	۱۲۶
(۸) دستورالعمل لزوم رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در روابط کارگزاری و شناسایی بانک‌های پوستانه‌ای.....	۱۲۸
(۹) دستورالعمل نحوه ارسال اسناد و مدارک مشتریان مؤسسات اعتباری به نشانی پستی آنها.....	۱۳۲
(۱۰) دستورالعمل نحوه مراقبت از اشخاص مظنون در مؤسسات اعتباری هدف.....	۱۴۳
(۱۱) دستورالعمل نحوه تعیین سطح فعالیت مورد انتظار مشتری در مؤسسات اعتباری.....	۱۴۸

- ۱۲) دستورالعمل مجموعه اقدامات و تدابیر لازم برای حصول اطمینان از رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در واحدهای برون مرزی مؤسسات اعتباری ۱۵۴
- ۱۳) جدول موضوع ماده ۳ مبارزه با پولشویی ۱۶۶

مقدمه

بانکداری اسلامی به ساختار پولی و مالی اطلاق می‌شود که فعالیتش طبق قوانین و شریعت اسلامی است که بر مبنای اصل تقبل ریسک شکل گرفته و بیشتر بر سرمایه‌گذاری در بخش‌های حقیقی اقتصادی تاکید می‌کند که همین امر آن را از بانکداری ربوی متفاوت می‌کند.

مبنای بانکداری اسلامی مشخص بودن مسیر مصرف منابع و نظارت بر این روند در قالب عقود معین سرمایه‌گذاری می‌شود در این ساختار هر گونه معاملات مبنی بر سرمایه‌گذاری غیرقانونی و تولید محصولات و اجناس حرام و هر گونه معامله دیگری که به تقویت ساختار و اندیشه ربوی بینجامد پولشویی تلقی می‌گردد و رد می‌شود.

کتاب پولشویی برگرفته شده از تاریخچه پولشویی و ارتباط آن با تروریسم و مراحل جرم پولشویی با توجه به اهمیت استانداردهای شناسایی مشتریان برای ناظران بانکی در مبادلات مشکوک و بهره‌گیری از آخرین دستورالعمل‌های

رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در روابط کارگزاری و مراقبت از اشخاص
مظنون و غیره برخورد با آنان در سطح کشور یا بین‌المللی که متأسفانه یکی از
موانع مهم اقتصاد پویا و سالم در هر جامعه‌ای می‌باشد نگارش شده است.
این توفیق حاصل گردید تا کتاب حاضر را به علاقه‌مندان تقدیم نمایم.

محمد رفیعی