

نقد لوایح جنجالی پیوستن ایران به FATF

(بررسی، تحلیل و واکاوی این چالش؛ از دیدگاه موافقان و مخالفان)

دکتر اسدالله افشار



سرناسه افشار، اسدالله، ۱۳۴۰

عنوان و نام پدیدآور نقد لوايح جنجالي پيوسن ايران به fatf (بررسی، تحليل و واکاوی
مشخصات نشر اين چالش، از دیدگاه موافقان و مخالفان) / اسدالله افشار.
مشخصات ظاهري تهران : سفیر اردهال، ۱۳۹۷. ۳۹۴ ص.
شابک ۹۷۸-۶۰۰-۳۱۳-۶۶۸-۷

وضعیت فهرست نویسی

فیا

گروه ویژه اقدام مالی

Financial Action Task Force

پول شویی — ایران

Money laundering -- Iran

پول شویی — ایران — جنبه های حقوقی

Money laundering -- Iran -- Legal aspects

تحریم اقتصادی — ایران

Economic sanctions -- ۱. ۶

ایران — روابط خارجی — پیمان نامه ها

Iran -- Foreign relations -- Treaties

ایران — مسائل اقتصادی

Iran -- Economic aspects

JQ ۷۸۵. ۷۸ ۸ ۱۳۹۷

۳۲۰/۹۵۵

۵۵۰۷۸۳۸

۱۳۹۷/۱۰/۰۵

۵۵۰۷۶۶۴

موضوع

موضوع

موضوع

موضوع

موضوع

موضوع

موضوع

موضوع

موضوع

موضوع

موضوع

موضوع

موضوع

رده بندی کنگره

رده بندی دیویی

شماره کتابشناسی ملی

تاریخ درخواست

کد پیگیری



نقد لوایح جنجالی پیوستن ایران به FATF
(بررسی، تحلیل و واکاوی این چالش؛ از دیدگاه موافقان و مخالفان)

دکتر اسدالله افشار

شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۳۱۳-۶۰۸-۷

صفحه آرایی، طراحی جلد: واحد آماده سازی نشر سفیر اردغال. جلد: ۱. نویسنده: زمزم اصحافی: معصومیه

قیمت: ۳۷۰۰۰ تومان

نوبت چاپ: اول-۱۳۹۷

شماره نشر: ۱-۷۰۶

شمارگان: ۲۲۰ نسخه

نشانی دفتر: تهران، خیابان مفتاح، خیابان سمیه، روبه روی بانک ملی ایران، ساختمان ۱۱۸، واحد ۴

کد: ۵-۷۴۹-۱۵۸۱۸

تلفن مرکز پخش: ۸۸۳۱۹۳۴۲-۸۸۳۱۳۸۹۸

© حق چاپ: ۱۳۹۷ www.safirardehal.ir e-mail: safirardehal@yahoo.com

همه حقوق محفوظ است. هرگونه تفسیر برداری، اعم از زیراکس و بازنویسی، ذخیره کامپیوتری، اقتباس کلی و جزئی (به جز اقتباس جزئی در نقد و بررسی، و اقتباس در گیومه در مستندنویسی، و مانند آنها) بدون مجوز کتبی از ناشر ممنوع و از طریق مراجع قانونی قابل پیگیری است.

فهرست

۱۳.....	مقدمه.....
۱۴.....	درباره FATF.....
۱۵.....	پیوستن ایران به این گروه.....
۱۹.....	ایران در فهرست سیاه گروه اقدام.....
۲۰.....	فرصت سوم FATF به ایران.....
۲۱.....	موافقان و مخالفان چه می‌گویند.....
۲۲.....	دولت و حامیانش به دنبال تصویب لایحه جنجالی FATF.....
۲۳.....	توسل به دروغ؛ برای تصویب لایحه جنجالی FATF.....
۲۴.....	نظر صریح رهبر معظم انقلاب درباره FATF.....
۲۵.....	برداشت ناصواب از سخنان رهبری.....
۲۵.....	استعمارگران دیروز؛ در قامت "مدعیان حقوق بشر" و "مبارزان با تروریسم".....
۲۶.....	چرا منتقدان این لوایح را خطرناک می‌دانند؟.....
۲۸.....	چرا آمریکا خواهان اجرای FATF از سوی ایران است؟.....
۲۹.....	ضرورت بررسی آگاهانه پیوستن ایران به FATF.....
۳۰.....	FATF؛ سکه ای دو رو.....
۳۱.....	ارجاع لوایح پالرمو و مبارزه با پولشویی به مجمع تشخیص مصلحت نظام.....
۳۲.....	شورای نگهبان لایحه الحاق ایران به CFT را رد کرد.....
۳۳.....	چرایی انتشار این اثر.....
۳۷.....	فصل اول) آشنایی با گروه ویژه اقدام مالی (FATF).....
۴۱.....	تأسیس گروه ویژه اقدام مالی پول شویی (FATF).....
۴۲.....	دستورالعمل اتحادیه بین‌المللی مبارزه با پول شویی.....

۴۳	اولین نشست FATF در فوریه ۲۰۱۷ پاریس
۴۳	شرح مختصر کلمات و عبارات به کار رفته در مفاد FATF
۴۴	۱- ریسک
۴۴	۲- تروریسم
۴۴	۳- پولشویی
۴۵	۴- استانداردهای بانکی
۴۵	اهداف FATF
۴۶	پیش بینی مقیمیت ایران در FATF
۴۶	توصیه‌های ۴۰ به گروه ویژه اقدام مالی (FATF)
۵۲	توصیه‌های چهل گانه با کاربرد جهانی برای مبارزه با پول شویی
۵۲	نظارت بر روند پیشرفت اعضا
۵۳	گزارش روند شیوه‌های مبارزه با پول شویی
۵۳	فهرست کشورها و مناطق ترهه کار
۵۴	متدولوژی برای ارزیابی استانداردهای مبارزه با پول شویی
۵۵	کمیته نظارت بر بانکداری (کمیته بال)
۵۶	اصول محوری برای نظارت مؤثر سیستم بانکی
۵۷	شناسایی معقول و متعارف مشتری
۵۹	فصل دوم
۶۲	۱- FATF میراث احمدی نژاد
۶۲	۲- اشاره به مهم‌ترین سند تمرکز دولت دهم بر پیوستن ایران به FATF
۶۴	۳- اسناد گواهی می‌دهند
۷۰	۴- تبادل تجربه و اطلاعات با FATF در قانون مبارزه با پول شویی
۷۱	۵- حمله منتقدان به دولت
۷۲	۶- واکنش رسمی بانک مرکزی به موضوع FATF
۷۴	۸- موضع وزارت امور خارجه؛ توافق FATF ربطی به برجام ندارد
۷۶	۹- بیانیه شورای عالی مبارزه با پولشویی
۸۲	۱۰- رفع ایرادات و تصویب قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم
۸۳	۱۱- حذف نام ایران از فهرست لیست سیاه
۸۵	۱۲- دو قانون؛ پشتوانه اجرای قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم
۸۶	۱۳- پیوستن به کارگروه اقدام مالی؛ اعتمادسازی از جانب ایران

فصل سوم) FATF از نگاه موافقان..... ۸۷

- ۱- توثیق حسن روحانی درباره "FATF"..... ۸۹
- ۲- پاسخ شورای عالی مبارزه با پولشویی به نقدهای مطرح شده..... ۹۰
- ۳- نقدی با فرض غیرمحمّل..... ۹۵
- ۴- عواقب نسبت داده شده به همکاری کشورها با FATF پشتوانه واقعی ندارد..... ۹۷
- ۵- اسرائیل؛ مخالف سرسخت عضویت ایران در FATF!..... ۹۷
- ۶- عضویت در پیمان مالی FATF؛ نیاز مبرم اقتصادی..... ۹۹
- ۷- استفاده از کوچک ترین فرصت ها برای دفع بزرگ ترین تهدیدها..... ۱۰۱
- ۸- مبادات بین نگاه های انتقادی نسبت به دو قرارداد و معاهده FATF و IPC..... ۱۰۱
- ۹- چرا مخالفان FATF در دولت قبل سکوت کرده و دم فرو بسته بودند؟..... ۱۰۳
- ۱۰- FATF موجب تسهیل و تثبیت ارتقای جایگاه ایران در تجارت بین المللی..... ۱۰۴
- ۱۱- دلیل ظاهری و غنی تمام مخالفت با FATF..... ۱۰۶
- ۱۲- نقد استدلال مخالفان در رابطه با FATF..... ۱۰۹
- ۱۳- فتوای آیت ا. مکارم شیرازی نسبت به FATF و نقد آن..... ۱۱۱
- ۱۴- توصیه ای به مخالفان FATF..... ۱۱۷
- ۱۵- آیا ۴ لایحه پیشنهادی دولت در راستای FATF است؟..... ۱۱۸
- ۱۶- دلایل دلوپسی مخالفان نسبت به FATF..... ۱۲۱

فصل چهارم..... ۱۲۷

- ۱- آیا گروه FATF در ۷ کشور صنعتی؛ موفق به ریشه کنی پولشویی شده است؟..... ۱۲۹
- ۲- اشاره ای به گریزگاه های مالیاتی و پولشویی برخی کشورهای دنیا..... ۱۳۱
- ۳- هدف FATF؛ مهندسی اقتصاد ایران..... ۱۳۱
- ۴- FATF؛ دام بسا براجامی..... ۱۳۳
- ۵- شش نقد اساسی بر سخنان وزیر اقتصاد دولت یازدهم؛ پیرامون FATF..... ۱۳۴
- ۶- آیا با عضویت در FATF و پذیرش این توافق، مشکلات بانکی حل خواهد شد؟..... ۱۴۰
- ۷- کارکرد اصلی FATF؛ "تبدیل تحریم های فله ای به تحریم های هوشمند"..... ۱۴۱
- ۸- FATF بخشی از یک "طرح بزرگ تر"..... ۱۴۲
- ۹- نتیجه پذیرفتن FATF؛ نابودی امنیت و کاهش توان دفاعی کشور..... ۱۴۶
- ۱۰- پیوستن به FATF باعث برطرف شدن بهانه غرب خواهد شد!..... ۱۴۷
- ۱۱- FATF؛ مانعی برای کمک به گروه های مقاومت..... ۱۴۸
- ۱۲- تحقق مطالبات FATF؛ تشدید خودتحریمی و مخاطرات فراوان امنیتی..... ۱۵۰

۱۵۲	۱۳- فشار FATF به ایران برای تحقق اهدافش.....
۱۵۳	۱۴- FATF ابزار اتاق جنگ آمریکا.....
۱۵۵	۱۵- بازشدن پای آمریکا به درون محاصره و معرکه!.....
۱۵۷	۱۶- ایرادات شکلی و ماهوی به لایحه قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم.....
۱۶۱	۱۷- پاسخ مخالفان به موافقان FATF.....
۱۶۸	۱۸- نظر صریح مجمع تشخیص مصلحت نظام در باره لوایح چهارگانه FATF.....
۱۶۹	متن نامه اول؛ مغایرت لایحه الحاق به کنوانسیون پالرمو با سیاست‌های کلی نظام.....
۱۷۰	ماده لایحه جزء ب بند ۱ ماده ۷.....
۱۷۸	متن نامه دوم؛ در مورد لایحه الحاق ایران به کنوانسیون کنوانسیون پالرمو.....
۱۸۴	متن نامه سوم؛ مغایرت لایحه اصلاح قانون مبارزه پولشویی با سیاست‌های کلی اقتصاد مقاومتی.....
۱۹۹	فصل پنجم
۲۰۲	۱- از تصویب، تا تأیید و ابلاغ قانون اصلاح قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم.....
۲۰۴	۲- مخالفت شورای نگهبان با لوایح مرتب با FATF.....
۲۰۵	۳- ورود کم سابقه مجمع تشخیص مصلحت نظام به لایحه پالرمو.....
۲۰۷	۴- نگرانی کارشناسان و دلسوزان انقلاب از لوایح مذکور.....
۲۰۸	۵- اقدام شورای نگهبان گامی مثبت و افقی روشن در مسیر روی لوایح چهارگانه.....
۲۰۹	۶- آیا شورای نگهبان FATF را تصویب کرده است.....
۲۱۱	۷- پایان فرصت دوماهه مجلس برای مسکوت ماندن لایحه الحاق ایران به CFT.....
۲۱۲	۸- قانون جدید چه می‌گوید؟.....
۲۱۳	۹- راه پول‌رسانی به تروریسم بسته شد.....
۲۱۴	۱۰- پایان یک چالش با اصلاح قانون.....
۲۱۵	۱۱- مسئولیت دستگاه قضا در برخورد با تأمین مالی تروریسم.....
۲۱۵	۱۲- تصویب لوایح پالرمو و پولشویی در مجلس شورای اسلامی.....
۲۱۹	۱۳- تصویب پرحاشیه لایحه الحاق ایران به "CFT" در مجلس.....
۲۲۴	۱۴- رد لایحه الحاق ایران به CFT از سوی شورای نگهبان.....
۲۴۹	۱۵- FATF و تمدید تعلیق ایران از لیست سیاه برای سومین بار.....
۲۵۲	۱۶- نظر صریح دبیر اجرایی گروه ویژه اقدام مالی در خصوص اقدامات ایران.....
۲۵۵	۱۷- تحلیل بیانیه ۱۹ اکتبر ۲۰۱۸ FATF از ایران.....
۲۵۹	۱۸- جلسه غیرعلنی مجلس شورای اسلامی درباره FATF.....
۲۶۵	۱۹- مهلت FATF از نگاه مخالفان.....

۲۰- ارسال لوایح "اصلاح قانون مبارزه با پولشویی" و "الحاق به کنوانسیون پالمو" به مجمع تشخیص
مصلحت نظام..... ۲۶۸

فصل ششم..... ۲۸۹

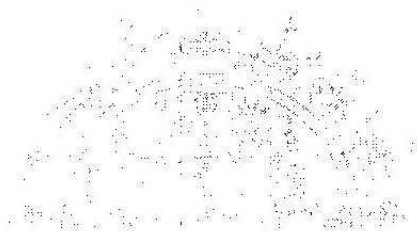
ضمائم..... ۳۲۷

سر واژه ها (علائم اختصاری)..... ۳۶۳

کتابنامه..... ۳۶۵

نمایه..... ۳۸۱

به همین قافیه..... ۳۸۳



مقدمه

اصولاً یکی از موارد حیاتی در پیشرفت هر کشوری انباشت تجربه‌های تاریخی آن ملت است که در آینده آن تعیین کننده خواهد بود و طبیعتاً بخشی از این تجربه‌های تاریخی نیز مربوط به عرصه خارجی و شناخت منطقی روابط بین‌الملل و بازیگران اصلی آن است. از این حیث توافقنامه برجام، چالش حفظ یا برجیدن صنعت هسته‌ای، نحوه تعامل و امتیازدهی به غرب و امید داشتن به قوانین و معاهدات بین‌المللی برای احقاق و حفظ حقوق ملی در جنگلی که فقط "قدرت" در آن تعیین کننده است، تجربه تاریخی مهمی برای جمهوری اسلامی رقم زده که غفلت از آن می‌تواند در آینده نیز هزینه‌های گزافی به کشور تحمیل کند. ما در برجام بر نحوه انعقاد قراردادهای بین‌المللی حداقل ۳ تجربه تاریخی آموختیم (که البته پیش از آن توسط منتقدان به دولت گوشزد شده بود)؛ اولاً انجام تعهدات و تحقق وعده‌ها گام به گام و متناسب باشد، ثانیاً تضمین کافی برای تحقق وعده‌ها اخذ شود و ثالثاً امکان بازگشت‌پذیری با کمترین هزینه میسر باشد.

این روزها نیز یکی از مهم‌ترین موضوعاتی که فضای سیاسی کشور با آن دست و پنجه نرم می‌کند موضوع FATF و اجرای Action Plan آن توسط ایران است و بی‌جا نیست اگر آن را یکی از اصلی‌ترین چالش‌های قانونی ۴۰ سال بعد از

پیروزی انقلاب اسلامی بدانیم که اغلب نهادهای تصمیم گیر نظام را در گیر خود کرده است؛ موضوعی که بحق در حفظ امنیت آینده کشور تعیین کننده خواهد بود. اگرچه FATF یک کار گروه با مجمع بین الدولی است و کنوانسیونها و الزامات آن با یک قرارداد چندطرفه بین المللی متفاوت است اما بهره گیری از تجربیات معاهده برجام، قطعاً در موضوع FATF نیز مفید خواهد بود.

این ایام بی اغراق و بی تردید داغ ترین موضوع حوزه سیاست خارجی کشور پرونده FATF و چهار لایحه جنجالی مرتبط با آن است؛ از نقدها و اعتراض های شدید در سم و مشهد گرفته تا اطراف خانه ملت در تهران که با استدلال و گاه حتی بی استدلال بر این روند انتقاد وارد می کنند؛ همچنین دفاعیات غیر علمی و بیشتر احساسی ناشی از رایالات سیاسی و بسیار خوش بینانه که برخی دیگر از سیاسيون در پی آن هستند.

لوايح چهار گانه FATF در شرايط کنونی یکی از مشکلات سیاسی کشور شده است که البته به خاطر تبعات آن همه نهادهای حاضر نیست و نمی خواهد مستقلاً مسئولیت آن را بر عهده بگیرد.

درباره FATF

سال ۱۳۹۷ بارها و بارها درباره FATF خوانده و شنیده ایم اما اگر بخواهیم به زبان ساده، این موضوع را تشریح کنیم، گروه ویژه اقدام مالی یک سازمان بین دولتی است که در سال ۱۹۸۹ با ابتکار گروه هفت برای مبارزه با پولشویی تأسیس شده است. این سازمان ۳۷ عضو دارد و دبیرخانه آن در مقر سازمان همکاری اقتصادی و توسعه در پاریس است. هدف این سازمان، مقابله با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و جرایم سازمان یافته بین المللی است و به همین دلیل بسیاری از کشورهای جهان عضو آن شده اند تا این دغدغه های مالی بین المللی رفع شود. اما ایران به دلیل برخی مخالفت های داخلی هنوز عضو این سازمان نیست. به همین دلیل جمهوری اسلامی ایران از سال ۲۰۰۷

میلادی در فهرست سیاه گروه ویژه اقدام مالی قرار گرفت و از سال ۲۰۰۹ این موضوع به طور رسمی در بیانیه‌های آن سازمان اعلام شد تا کشورها در مراودات مالی و بانکی با ایران احتیاط کنند.

الحاق جمهوری اسلامی ایران به یکی از کنوانسیون‌های بین‌المللی، روزها، هفته‌ها و ماه‌ها پر حاشیه‌ای را برای محافل سیاسی و رسانه‌ای رقم زده است. هر گروه و جریانی از ظن خود یار لوائج چهارگانه دولت در این الحاق می‌شود، گروهی آن را ضرورت ملی و گروهی دیگر سراب و فریب توصیف می‌کنند.

مبارزه پولشویی و اقدامات تروریستی سازمان یافته دو آرمانی بود که کشورهای صنعتی جهان را در سال ۱۹۸۹ گرد هم آورد تا سازمان میان دولتی تحت عنوان گروه ویژه اقدام مالی (Financial Action Task Force) را تأسیس کنند.

تقریباً همه کشورهای جهان به عضویت این گروه درآمده‌اند تا بتوانند مبادلات مالی بین‌المللی خود را با سموت بیشتری به سرانجام برسانند، در این میان حتی کشورهایی که برخی از گروه‌های تروریستی را ایجاد کرده و از آن حمایت مالی می‌کنند نیز عضو این گروه هستند و از این طریق در صدد هستند که فعالیت‌های مالی خود را ادامه دهند.

پیوستن ایران به این گروه

تاکنون بررسی‌های دقیقی درباره پیوستن ایران به این گروه صورت گرفته و بسیاری از کارشناسان اقتصادی این اقدام را ضروری و تأمین‌کننده منافع ملی دانسته‌اند و برخی لوائج مربوط به آن نیز در دوره‌های قبلی مجلس به تصویب رسیده است و حتی در برخی موارد حق تحفظ ایران مطرح شده است تا موضوعی مغایر با منافع ملت ایران بر ما تحمیل نشود. بسیاری معتقدند که اظهار نظر و بحث درباره این موضوع بیشتر در تخصص اقتصاددان‌ها و اهل سیاست است.

جالب این جاست که با وجود مخالفت‌هایی که از سوی طیف مخالف دولت حسن

روحانی در مورد پیوستن به FATF صورت می‌گیرد، از همان سال ۱۳۸۹ که مصادف با دولت دوم محمود احمدی نژاد بود، موضوع خروج ایران از فهرست سیاه FATF در دستور کار دولت وقت قرار گرفت و موضوع در شورای عالی امنیت ملی مطرح شد و در زمان دبیری سعید جلیلی در شورای عالی امنیت ملی هم به تصویب رسید و از سال ۱۳۸۹ با تصویب "نقشه راه شورای عالی مبارزه با پولشویی" برنامه‌های اصلاحی در دستور کار دولت قرار گرفت. اما به دلیل تحریم‌های گسترده‌ای که از همان زمان بر ضد جمهوری اسلامی ایران اعمال شد، اقدامات دولت وقت به نتیجه‌ای نرسید.

در دولت حسن روحانی و پس از لغو تحریم‌های شورای امنیت سازمان ملل و اتحادیه اروپا به سمت ایران، تلاش‌ها برای خروج ایران از لیست سیاه دوباره آغاز شد که نتیجه این اقدامات، تهیه لوایح موسوم به لوایح چهارگانه‌ای بود که به طور کلی به عنوان لوایح FATF شناخته می‌شوند.

به همین دلیل دولت، چهار لوایح "الحاق ایران به کنوانسیون مبارزه با جرائم سازمان یافته فراملی (پالرمو)"، "الحاق دولت جمهوری اسلامی ایران

۱- کنوانسیون سازمان ملل متحد برای مبارزه با جرائم فراملی، در تاریخ ۲۱ دسامبر سال ۲۰۰۱ در شهر پالرمو در ایتالیا به تصویب رسید و در تاریخ ۱۳ بهمن‌ماه سال ۲۰۰۳، برای کشورهای عضو سازمان ملل متحد لازم‌الاجرا شد و تاکنون ۱۸۰ کشور آن را پذیرفته‌اند. این کنوانسیون همان‌طور که از نامش پیداست، گامی در جهت مبارزه با جرائم سازمان یافته فراملی و تشخیص کشورهای عضو برای مصادیق آن برای جدی بودن مشکلات ناشی از این جرائم ملی است، همچنین این کنوانسیون نشان می‌دهد که نیاز به تقویت همکاری‌های بین‌المللی در امور مقابله با این مشکلات در بین کشورهای عضو وجود دارد.

کشورهایی که کنوانسیون «پالرمو» را پذیرفته‌اند و آن را تصویب کرده‌اند، خود را متعهد به اجرای اقداماتی علیه جرائم سازمان یافته فراملی کرده‌اند که شامل موارد زیر است:

- ۱- جلوگیری از قاچاق انسان به خصوص زنان و کودکان
- ۲- جلوگیری از قاچاق زمینی، دریایی و هوایی مهاجران
- ۳- جلوگیری از ساخت و قاچاق سلاح گرم و اجزای آن

همچنین در مقدمه متن اصلی کنوانسیون «پالرمو» آمده است که کشورها برای قرار گرفتن در زیر مجموعه یکی از این پروتکل‌ها، باید در مجموعه این کنوانسیون عضو شوند. در متن این

به کنوانسیون بین‌المللی مقابله با تأمین مالی تروریسم (CFT)، "اصلاح قانون مبارزه با پولشویی" و "اصلاح قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم را تدوین و پس از تصویب در هیأت دولت به مجلس شورای اسلامی ارسال کرد. از میان این لوایح چهارگانه، فقط لایحه "اصلاح قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم" تبدیل به قانون شده اما سه لایحه دیگر با وجود تصویب در مجلس هنوز تأیید نشده‌اند. لایحه "الحاق دولت جمهوری اسلامی ایران به کنوانسیون بین‌المللی مقابله با تأمین مالی تروریسم" راهی شورای نگهبان شده و شورای نگهبان هنوز نظرات خود را درباره آن اعلام نکرده و ایرادات مجمع تشخیص مصلحت نظام به لوایح "الحاق ایران به کنوانسیون مبارزه با جرائم سازمان یافته فراملی (پالرمو)" و "اصلاح قانون مبارزه با پولشویی" هم همچنان به قوت خود باقیست. هرچند ایرادات شورای نگهبان به این دو لایحه رفع شده است. چنانچه سخنگوی آن شورا چهارشنبه ۱۸ مهرماه ۱۳۹۱ اعلام نمودند: "ایرادات شورای نگهبان نسبت به اصلاح قانون مبارزه با پولشویی و کنوانسیون پالرمو برطرف شد. هم چنین با عنایت به نظرات مجمع تشخیص مصلحت نظام مقرر شد این مصوبات به مجلس اعاده شوند."

و همچنان سرنوشت دو لایحه "الحاق ایران به کنوانسیون مبارزه با تأمین مالی تروریسم" و "اصلاح قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم" به ظهار نظر شورای نگهبان گره خورده بود.

شایان ذکر است رییس مجمع تشخیص مصلحت نظام در سه نامه جداگانه زیر به دبیر شورای نگهبان؛ نظر مجمع را درباره لوایح چهارگانه FATF اعلام نموده است که در فصل چهارم و پنجم کتاب، مفصل از آن‌ها سخن به میان آمده است:

کنوانسیون موارد متعددی از مفاسد مالی که جنبه فراملی نیز دارند، مورد تأکید قرار گرفته که یکی از مهم‌ترین موارد آن مبارزه با پولشویی است و در ماده ۷ این کنوانسیون به تفصیل به آن پرداخته شده است.

متن نامه اول؛ مغایرت لایحه الحاق به کنوانسیون پالرمو با سیاست‌های کلی نظام
(شنبه ۹ تیرماه ۱۳۹۷)

متن نامه دوم؛ در مورد لایحه الحاق ایران به کنوانسیون کنوانسیون پالرمو (یکشنبه
۱۷ تیر ماه ۱۳۹۷)

متن نامه سوم؛ مغایرت لایحه اصلاح قانون مبارزه پولشویی با سیاست‌های کلی اقتصاد
مقاومتی (یکشنبه ۴ شهریورماه ۱۳۹۷)

باید توجه داشته باشیم اگر این سه لایحه هم توسط شورای نگهبان و مجمع تشخیص مصلحت نظام تأیید و تعیین تکلیف نشوند، نام ایران از لیست سیاه FATF خارج نمی‌شود و این می‌تواند در دوران تحریم‌های جدید آمریکا از آبان ماه سال جاری، شرایط دشوارتری را در مبادلات اقتصادی و بانکی برای ایران ایجاد کند. آن‌را برای تأیید این لوایح و تبدیل کردن آن به قانون در شورای نگهبان و مجمع تشخیص مصلحت نظام وجود دارد تا نام ایران از لیست سیاه خارج شود؟

از نگاه صاحب نظران؛ لوایح چهارگانه‌ای که در مجلس شورای اسلامی به تصویب رسیده است با هم یک هویت مشترک مبتنی بر مبارزه با پولشویی و مبارزه با تروریسم دارند که ایران در اصل آن، یعنی تعریف هدف مبارزه با تروریسم با جامعه جهانی وحدت نظر داشته و تنها بر مصادیق آن ممکن است اختلاف نظر داشته باشد و در این مصداق‌ها هر کسی نمی‌تواند ایران را مجبور به تبعیت از مقررات "FATF" کند.

با در نظر گرفتن نکات یاد شده و تبعاتی که طرح و پیگیری این موضوع در صحنه سیاست داخلی کشور رقم زده است، ضروری به نظر می‌رسد یک مرجعی در داخل کشور مسئولیت تبیین و توضیح ابعاد پیدا و پنهان اجرای مقررات جهانی "FATF" و پیامدهای مثبت و منفی آن را عهده‌دار شود و به این ترتیب از تعمیق دو دستگی داخلی و دمیدن بر تنور اختلافات بر سر توافقات بین‌المللی جلوگیری کند.