

5147



WWW.KUTAB.IR

اقتصاد مقاومتی و مدیران جهادی

(در جهت سامان جامعه ایرانی اسلامی)

جلد (2)

مبارزه با پول شوئی

پدید آورندگان : حمید شایسته زاده

نسرین ملک شیرآبادی

سرشناسه	: شایسته زاده، حمید، ۱۳۵۹-
عنوان و نام پدیدآور	: اقتصاد مقاومتی و مدیران جهادی (در جهت سامان جامعه ایرانی اسلامی) جلد ۲ - مبارزه با پول شوئی / شایسته زاده، حمید؛ ملک شیرآبادی، نسرين
مشخصات نشر	: قم: پرهیزکار، ۱۳۹۵.
مشخصات ظاهری	: ۱۸۴ ص.
یادداشت	: کتابنامه: ص. ۱۸۱.
شابک	: ۴-۲۸-۷۶۸۸-۹۶۴-۹۷۸ ISBN ۹۰۰۰۰ ریال
وضعیت فهرست نویسی	: فیپا
موضوع	: پول شوئی -- ایران -- پیشگیری
موضوع	: اقتصاد -- ایران
موضوع	: ایران - سیاست اقتصادی
موضوع	: ایران - سیاست اقتصادی - آینده نگری
شناسه افزوده	: نسرين ملک شیرآبادی
رده بندی کنگره	: ۱۳۹۵ پ ۲ ش ۸۰۷۹/ HV
رده بندی دیویی	: ۱۶۸۰۹۵۵/۳۶۴
شماره کتابشناسی ملی	: ۴۴۳۱۷۰۶

انتشارات پرهیزکار

اقتصاد مقاومتی و مدیران جهادی (در جهت سامان جامعه ایرانی اسلامی)

جلد ۲

مبارزه با پول شوئی

مؤلفان: حمید شایسته زاده، حمید؛ نسرين ملک شیرآبادی

طراح جلد: جاسم بوعمار

ناشر: پرهیزکار

نوبت چاپ: اول / پاییز ۱۳۹۵

شمارگان: ۱۰۰۰ جلد

چاپ: قدس

قیمت: ۹۰۰۰ تومان

شابک: ۴-۲۸-۷۶۸۸-۹۶۴-۹۷۸

حق چاپ برای مؤلف محفوظ است.

فهرست

۹	 مقدمه
۱۱	 فصل اول :
۱۱	 کلیات و قوانین
۱۲	 سند چشم انداز جمهوری اسلامی ایران در افق ۱۴۰۴
۱۴	 سیاست های کلی « امنیت اقتصادی »
	فرمان مقام معظم رهبری در خصوص تشکیل ستاد مبارزه با مفاسد اقتصادی و مالی و تهیه
۱۵	 طرح مبارزه با فساد
۱۹	 قانون مبارزه با پولشویی
۲۵	 نمونه ای از اقدامات مبارزه با پول شویی داخل کشور :
۲۶	 نمونه ای از اقدامات مبارزه با پول شویی خارج از کشور :
۲۷	 میزان پول شویی
۲۹	 فصل دوم :
۲۹	 تعاریف
۳۰	 تعریف پول شویی :
۳۱	 انواع پول نامشروع
۳۲	 ویژگی های جرم پول شویی :
	ماده ۲ قانون مبارزه با پول شویی مصوب ۱۳۸۹ مجلس شورای اسلامی جرم پول شویی عبارت است از :
۳۴	
۳۵	 گونه های پول شویی :
۳۹	 فصل سوم
۴۰	 مر احل سه گانه پول شویی :
۴۲	 ابزار و فنون پول شویی
۴۲	 بند اول: پول شویی از طریق سیستم بانکی
۴۳	 الف) تصفیه پول
۴۳	 ب) اسمورفینگ
۴۴	 ج) نمایندگی
۴۴	 د) خویشاوندان :
۴۵	 اه) بانکداری الکترونیک

۴۵	و) معاملات ارزی.....
۴۶	ز) استفاده از بانک های کار گزار
۴۷	ی) خردسازی
۴۷	بند دوم: پول شویی در خارج از سیستم بانکی
۴۷	الف) قاچاق پول
۴۸	ب) استفاده از سیستم حواله
۴۸	ج) تاسیس یا استفاده از موسسات غیرانتفاعی و خیریه
۴۹	د) استفاده از کازینوها
۴۹	هـ) بهره برداری از بازار کالاهای لوکس و گران قیمت
۵۰	ز) صورتحساب های جعلی
۵۰	ح) پول شویی از طریق ((مناطق آزاد تجاری))
۵۰	ط) اختلاط اموال
۵۰	ی) پول شویی از طریق ((بهبشت های مالیاتی))
۵۲	اهداف و پیامدهای پول شویی
۵۲	اهداف پول شویی
۵۳	الف: احتراز از شناسایی توقیف، و مصادره وجوه الوده
۵۳	ب: تامین مالی اعمال مجرمانه بعدی
۵۳	ج: مکتوم داشتن و سرپوش نهادن بر جرم اصلی
۵۵	عوارض و پیامدهای منفی پول شویی
۵۹	عوامل تعیین کننده میزان پول شویی در کشورها
۶۱	فصل چهارم
۶۱	"اقداماتی که سازمان در مبارزه با پول شویی باید به آن توجه داشته باشد"
۶۲	مبحث اول: توصیه ها و تهدیدها در یک جمله
۹۰	مبحث دوم: اگر پول کثیف شسته شود (پیامدها)
۹۵	مبحث سوم:
۹۵	مشاغل در معرض پول شویی
۹۷	مهم ترین جرایم منشأ پولشویی طبق نظر سازمان FATF
۹۹	مبحث چهارم:
۹۹	ریسک مشتریان اینترنتی و سیاسی و رفتارهای مشکوک
۱۰۰	✓ رفتارهای مشکوک عبارتند از

۱۰۲	مبحث پنجم :
۱۰۲	مهم ترین محدوده های پول شویی
۱۰۳	مبحث ششم
۱۰۳	بانکداری الکترونیک
۱۰۳	برخی از راه های مقابله با آسیب پذیری بالقوه بانکداری اینترنتی از نگاه FATF
۱۰۵	مبحث هفتم : آثار اقتصادی پول شویی
۱۰۷	مبحث هشتم : مراقب این آدم ها باشید
۱۰۸	مبحث نهم : بازار طلا برای پول شویی جذاب است ، زیرا :
۱۰۹	مبحث دهم :
۱۰۹	تشخیص مشکوک بودن در گشایش حساب و مراجعه اول
۱۰۹	تشخیص مشکوک بودن در ادامه فعالیت
۱۱۰	برخی اقدامات مبارزه با پول شویی در بانک ها:
۱۱۲	مبحث یازدهم : خصوصیات و اختیارات مسئول مبارزه با پول شویی
۱۱۳	مبحث دوازدهم : سابقه اقدام های جهانی علیه پول شویی :
۱۱۵	فصل ششم :
۱۱۵	نمونه های مبارزه با پول شویی در سراسر جهان
۱۱۶	اولمرت به اتهام رشوه خواری مجرم شناخته شد
۱۱۶	بزرگترین شبکه پول شویی اینترنتی
۱۱۷	شبکه جهانی پول شویی از طریق کارت های اعتباری مردم
۱۱۸	پول شویی بین المللی در استرالیا
۱۱۹	پول شویی بازیکن فوتبال
۱۱۹	۶ سال حبس مدیر هنگ کنگی بیرنگام سیتی به جرم پول شویی
۱۲۰	واردات پورشه و پول شویی توسط یک زن روستایی
۱۲۳	فصل هفتم :
۱۲۴	گروه اقدام مالی در مبارزه با پولشویی
۱۲۸	دستورالعمل گزارش عملیات و معاملات مشکوک در بازار سرمایه
۱۳۶	دستورالعمل شناسایی مشتریان در بازار سرمایه
	دستورالعمل فرآیند کشف فعالیت های مشکوک و نحوه ثبت و ارسال اطلاعات آن (در
۱۵۹	خصوص مبارزه با پول شویی در بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران)

۱۶۸	 فصل سوم: نظارت
۱۷۰	 دستورالعمل شناسایی معاملات مشکوک و شیوه گزارش دهی
۱۸۱	 منابع:

WWW.KETAB.IR

امروزه تمامی جوامع در تلاش اند از حداقل منابع موجود در کشور بیشترین بهره کاراً را داشته باشند و با ایجاد بالاترین درصد اشتغال و کم ترین رشد تورم، اقتصادی پایدار و رفاهی تضمین شده را برای مردم جامعه خود فراهم آورند.

در این میان نقاط ضعف درونی و تهدیدهای بیرونی همواره در تلاش اند این سامان و آرامش را برهم زده و معادله را به نفع مفسدان و یا سودجویان اقتصادی تغییر دهند. پول شوئی بعنوان پیامد ناشی از جرم هایی که به تولید پول کثیف می انجامند، یکی از این رفتارهای نكوهیده و جرم هایی است که اقتصاد، اجتماع و فرهنگ جامعه را هدف می گیرد.

بر نخبگان، اساتید و دانش پژوهان واجب است که در راستای رسالت اخلاقی بر آمده از تخصص و تعهدشان نسبت پاسداری از حریم اقتصادی کشور و تحقق اقتصاد مقاومتی این فرمان ارزشمند و گرانبهای رهبر انقلاب اقدام نمایند.

این گونه بود که تلاش شد در این مجموعه با معرفی پول کثیف، پول شوئی و ابعاد آن و نگاهی به قوانین برخی دیگر از کشورها، توصیه هایی برای جلوگیری از این رذیله اخلاقی تهیه و در اختیار علاقه مندان و کارکنان در معرض خطر پول شوئی قرار داده شود.

حمید شایسته زاده

۸ مرداد ۱۳۹۵