

بانک خاورمیانه
Middle East Bank



مبارزه با پولشویی

ساختمان ادارات مرکزی

خیابان احمد قصیر (بخارست)

نیش خیابان پنجم، شماره ۲

تلفن: ۴۲۱۷۸۰۰۰

دورنگار: ۸۸۷۰۱۰۹۵

کدپستی: ۱۵۱۳۶۴۵۷۱۷

تهران، صندوق پستی: ۴۴۴۵-۱۵۸۷۵

www.middleeastbank.ir

info@middleeastbank.ir

AML
Money Laundering

اهمیت مبارزه با پولشویی

- هدف اصلی جرایم مالی از قبیل قاچاق مواد مخدر، انسان و کالا، جعل، کلاهبرداری و ارتشاء، اکتیاع اموال و در نتیجه استفاده از عواید آن می‌باشد.
- پولشویی بستری مطلوب برای پنهان کردن منشاء مجرمانه و در نتیجه تطهیر عواید غیرقانونی آن می‌باشد.
- پولشویان تلاش می‌کنند عواید ناشی از جرایم را وارد چرخه اقتصادی مشروع و قانونی کنند.
- پولشویی صدمات جدی به اقتصاد سالم یک کشور وارد می‌کند. همچنین با کمک به مجرمین جهت اخفاء هویت و منشأ غیرمشروع پول موجب رشد و رونق جرایم سازمان یافته می‌شود.
- مبارزه با پولشویی نه تنها از جرم پولشویی جلوگیری می‌کند، بلکه عاملی مؤثر در پیشگیری از جرایم فرا ملی و سازمان یافته‌ای مانند قاچاق است.
- به این ترتیب مبارزه با پولشویی امنیت اقتصادی را افزایش داده، اقتصاد سالم را تضمین کرده و در نتیجه موجب رونق اقتصادی می‌شود.

ترویج فرهنگ مبارزه با پولشویی و رعایت مقررات

- ضعف قوانین و فرهنگ مبارزه با پولشویی امکان ارتکاب این جرم را افزایش می‌دهد. آسیب‌های ناشی از جرم پولشویی نه تنها نظام اقتصادی و به‌ویژه بانک‌ها را متأثر می‌سازد بلکه مشتریان، سهامداران و به‌طور کلی ذینفعان بانک را نیز متضرر می‌کند.
- یکی از اهداف اساسی بانک خاورمیانه همزمان با اجرای مقررات، حمایت از حقوق مشتریان و ذینفعان و ارائه خدمات بانکی در محیطی سالم است.
- به همین منظور، انجام اقدامات مقتضی برای اجرای قوانین جاری کشور در زمینه مبارزه با پولشویی و همکاری با مراجع ذیصلاح داخلی و بین‌المللی در راستای ترویج فرهنگ مبارزه با پولشویی از اصول پایه و بسیار مهم بانک خاورمیانه است.
- در این راستا آگاه ساختن مشتریان از مبانی جرم پولشویی و مبارزه با آن از مهم‌ترین اهداف این بانک است.

افرادی که مرتکب جرایم مالی مانند قاچاق مواد مخدر، پرداخت یا دریافت رشوه و جرایمی از این قبیل می‌شوند، پول و یا به‌طور کلی مالی را به دست می‌آورند که قانونی و مشروع نیست. به‌منظور استفاده از این پول غیرقانونی و نامشروع، لازم است عملیاتی انجام شود تا ماهیت مجرمانه آن پنهان شده و ظاهری قانونی پیدا کند. در فرآیند پولشویی، پول غیرقانونی و نامشروع ناشی از جرم در چرخه مبادلات مشروع مانند سیستم بانکی به گردش درآورده می‌شود. با انتقال به چرخه قانونی، پول کثیف از منشاء غیرقانونی و مجرمانه‌اش دور شده و به اصطلاح شسته می‌شود و ظاهری تمیز و قانونی پیدا می‌کند. این عملیات جرم محسوب می‌شود و ضمانت اجرای قانونی دارد. از آنجا که بانک‌ها و مؤسسات مالی بستر مناسبی برای پولشویان هستند، در راستای حمایت و آگاه‌سازی مشتریان و ذینفعانی که ممکن است قربانی این جرم شوند، کلیاتی در این بروشور ارائه می‌شود. بدیهی است موارد تصریح شده در این بروشور کلیاتی در خصوص جرم پولشویی است و اشخاص، مکلف به رعایت مقررات و در صورت لزوم کسب اطلاعات بیشتر می‌باشند. جهل به قانون رافع مسئولیت نیست.

جرم پولشویی چیست؟

مطابق ماده ۲ قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶، جرم پولشویی عبارت است از:

- الف - تحصیل، تملک، نگهداری یا استفاده از عواید حاصل از فعالیت‌های غیرقانونی با علم به این که به‌طور مستقیم یا غیرمستقیم در نتیجه ارتکاب جرم به دست آمده باشد.
- ب - تبدیل، مبادله یا انتقال عوایدی به منظور پنهان کردن منشاء غیرقانونی آن با علم به این که به‌طور مستقیم یا غیرمستقیم ناشی از ارتکاب جرم بوده یا کمک به مرتکب به‌نحوی که وی مشمول آثار و تبعات قانونی ارتکاب آن جرم نگردد.
- ج - اخفاء یا پنهان یا کتمان ماهیت واقعی، منشاء، منبع، محل، نقل و انتقال، جابه‌جایی یا مالکیت عوایدی که به‌طور مستقیم یا غیرمستقیم در نتیجه جرم تحصیل شده باشد.

مجازات ارتکاب جرم پولشویی چیست؟

مجازات پولشویی مستند به ماده ۹ قانون مبارزه با پولشویی به این شرح است:

مرتکبین جرم پولشویی علاوه بر استرداد درآمد و عواید حاصل از آن مشتمل بر اصل و منافع حاصل (و اگر موجود نباشد، مثل یا قیمت آن) به جزای نقدی به میزان یک‌چهارم عواید حاصل از جرم محکوم می‌شوند که باید به حساب درآمد عمومی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران واریز گردد.