



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سبقت‌گالی

«سال ۱۳۹۲، سال حماسه سیاسی، حماسه اقتصادی»

شماره: ۹۲/۳۵۹۵۲۶

تاریخ: ۱۳۹۲/۱۲/۰۷

ندارد

شماره:

تاریخ:

پوست:

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک و

مؤسسات اعتباری توسعه، کوثر مرکزی و عسکریه ارسال می‌گردد.

با سلام؛

احتراماً، همان‌گونه که استحضار دارند یکی از مفاهیمی که طی دهه‌های اخیر به ادبیات مالی جهان راه یافته است، مقوله مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم است. تاثیر و تبعات منفی این دو موضوع بر اقتصاد کشورها و نیز بر اقتصاد بین‌المللی و امنیت جهانی به حدی گسترده و اثرگذار است که نهادهای بین‌المللی و مراجع تخصصی متعددی در سراسر جهان، مبارزه با این دو پدیده شوم را وجهه همت خود ساخته و با گسترش ادبیات نظری، تدوین استانداردها، پیشنهاد رویه‌های نظارتی، انتشار تجربیات عملی و تقویت همکاری‌های بین‌المللی، تلاش وافر را مصروف کرده‌اند تا احتمال سوء استفاده از نهادهای مالی را به حداقل ممکن کاهش دهند.

در بسیاری از مواقع، جرایم یاد شده توسط اشخاصی به اجرا در می‌آیند که بسیار باهوش، متخصص و دارای تحصیلات عالی بوده و در فرآیند ارتکاب جرم، از روش‌های پیچیده عملیاتی و فن‌آوری‌های روز بهره می‌گیرند. از این رو، از این جرایم به عنوان جرایم یقه سفیدان یاد می‌شود؛ چرا که در بسیاری از مواقع، ارتکاب آن‌ها مستلزم بهره‌گیری از متخصصین خبره است. این ویژگی - در روی دیگر خود - وظیفه و الزام سنگینی را متوجه مراجع حاکمیتی و نظارتی کشورها در مقابله با آن‌ها می‌کند و آن‌همانا، لزوم بهره‌گیری از افراد باهوش، متخصص، تحصیلکرده و نیز به کارگیری روش‌ها، تجهیزات، نرم‌افزارها، بانک‌های اطلاعاتی و ... و همکاری گسترده مراجع ملی و حتی بین‌المللی است، چرا که از دیگر ویژگی‌های جرایم یاد شده، یکی هم این است که آن‌ها جرایمی فراملی بوده و به مرزهای جغرافیایی کشورها محدود نمی‌شوند.

در این راستا، بانک جهانی نیز در سال ۲۰۰۹ میلادی اقدام به انتشار کتابی با عنوان «پیشگیری از پولشویی و تامین مالی تروریسم، راهنمای عملی برای ناظران بانکی» نمود که با توجه به ویژگی‌های منحصر به فرد این کتاب، ترجمه آن به یکی از کارشناسان اداره مبارزه با پولشویی بانک مرکزی سپرده شد که نتیجه کار ایشان، به پیوست تقدیم حضور می‌شود.

۱

تهران - بلوار میرزاآقاخان - شماره ۱۴۴ - تلفن: ۲۲۵۱

صفحه ۱ از ۱ | ۱۵۸۷۵ / ۷۱۷۷ | فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴ | سایت اینترنتی: www.cbi.ir



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

این کتاب، که توسط گروهی از کارشناسان بانک جهانی به رشته تحریر درآمده است، بر آن است تا افزون بر معرفی دو مقوله پولشویی و تامین مالی تروریسم و شیوه مبارزه با آن ها، به طرح مبسوط مباحث نظری در این زمینه پرداخته و با ارائه نتایج حاصل از بررسی میدانی سیستم های نظارتی کشورهای مختلف از جمله چین، سنگاپور، مالزی، بلژیک، ایتالیا، اسپانیا، هلند و کره جنوبی؛ نمونه هایی واقعی از آنچه که در عمل رخ داده است و نیز شیوه رفتاری آن کشورها در مواجهه با موقعیت های یاد شده، به خوانندگان کتاب و به ویژه، ناظران بانکی سراسر دنیا ارائه کند. امری که قطعاً این امکان را برای ناظران بانکی و دیگر اشخاص ذیربط فراهم می آورد تا با استفاده از تجربیات ناظران دیگر کشورها، موقعیت های مشابه را با جامعیت بیشتری تجزیه و تحلیل نموده و یا در مواجهه با مسائل بدیع، با بینش کاملتری که برآمده از تجربیات مذکور است، به حل مشکلات بپردازند.

نویسندگان این کتاب تلاشی کرده اند تا این کتاب را به یک راهنمای عملی برای حل مسائل عملی و استراتژیک نظارتی تبدیل کنند. آن ها تمام جنبه های نظارتی، اعم از اهداف نظارت برای طراحی و انجام برنامه های نظارت حضوری و غیر حضوری و همکاری با مقامات داخلی و بین المللی دست اندرکار مبارزه با پولشویی/تامین مالی تروریسم برای وضع و اعمال مجازات ها را نیز مورد نظر قرار داده اند. امید است ترجمه این کتاب که با حمایت و پشتیبانی مقامات عالی رتبه بانک مرکزی و همکاری صمیمانه اداره روابط عمومی این بانک به زیور طبع آراسته شده است، بتواند نقشی موثر در توسعه و تعمیق ادبیات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در میهن عزیزمان ایران داشته باشد. / ۱۹۱۸۲۸۷

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی

رضا محمدزاده قره باغی

۲۳۲۱-۰۱

عبدالمهدی ارجمندزاد

۳۲۱۵-۰۲