بانکداری: پول شوئی یا تطهیر پول روش های مورد استفاده (هشدار به سیستم بانکی)

تذهیبی، فریده

مقدمه

پول‏شوئی یا تطهیر پول حاصل از دادوستدهای نامشروع از اقداماتی‏ است که سیستم‏های بانکی دنیا را هر روز بیشتر مورد تهدید قرار می‏دهد.اهمیت این امر در دنیای‏ امروز پول و بانک بحدی است که‏ کشورهای مختلف قوانینی را در این باره به مورد اجرا گذارده و کمیته‏ بال نیز رهنمودهائی برای اجتناب از دیگری در پروسه مورد بحث منتشر کرده است.سال گذشته مقاله‏ای‏ تحت عنوان‏"شستشوی پول در روسیه‏"بهمین قلم در این نامه‏ منتشر نمودیم و از آن ببعد موضوع‏ بقدری اهمیت پیدا کرده که‏ سمینارهای بین المللی مختلفی نیز درباره آن برگزار می‏شود.از جمله‏ سمینار اخیری است که در شهر بوئنوس آیرس تشکیل شد.مقاله‏ حاضر با استفاده از متون‏ و سخنرانی‏هائی که در سمینار منعقده‏ در دبی بتاریخ ماه مارس 1995 ارائه‏ گردید،تهیه گردیده است.امید میرود مطالعه آن توجه قانونگذاران، دست‏اندرکاران تجارت و بخصوص‏ همکاران گرامی بانکی را که به امور فرامرزی اشتغال دارند،جلب نماید.

پول‏شوئی یا تطهیر پول به مجموعه‏ اقداماتی اطلاق می‏شود که برای‏ جابجائی پول حاصل از دادوستدهای غیر مشروع و خلاف قانون مانند تجارت‏ مواد مخدر،فعالیتهای تروریستی و جنایات‏ مختلف با هدف تغییر شکل مبدأ، مشخصات و نوع پول یا ذینفع و یا مقصد نهائی آن بکار می‏رود.در حقیقت‏ با این اقدامات پول نامشروع و کثیف را تطهیر یا شستشو می‏کنند،انتقالات مربوط به تطهیر پول و انتقالات عادی ظاهرا یکسان بنظر می‏رسند و هیچگونه راه حل‏ عملی و قطعی برای تمایز این دو از یکدیگر وجود ندارد.متاسفانه باید گفت راه‏ حل مالی برای محک زدن و شناسائی‏ دو نوع پول تمیز و کثیف نیز وجود ندارد.

این امر نشان می‏دهد که انتقالات مالی‏ بین المللی و ضوابط حاکم بر آن بایستی‏ تا چه میزان دقیق طراحی و اجرا شوند. سیستم‏های مالی بین المللی روزانه‏ معادل میلیاردها دلار ارز معتبر را انتقال‏ می‏دهند و انتظار از آنها اینستکه عاملین‏ شرافتمند این انتقالات،جابجائی‏های‏ مربوط به تطهیر پول را نیز بسادگی‏ تشخیص دهند.بنابراین و درست بهمین‏ دلیل اخیرا موسسات مالی و بانکها در مورد"شناخت مشتری‏"هر روز تاکید بیشتری دارند.بانکها مایلند برای گریز از مشکلات معمول و معروف تطهیر پول‏ و جلوگیری از درگیری در پروسه‏های‏ جنائی اصل‏"شناختن مشتری‏"را بدقت‏ رعایت کنند.

در خاورمیانه معمولا مشتریان بانکها آنهائی نیستند که نزد بانک حساب دارند بلکه کسانی هستند که با پرداخت‏ کارمزدی به بانک برای انتقال وجه به‏ خارج از کشور اقدام می‏کنند.

اهمیت درک قوانین تطهیر پول در کشورهائی که بانکها به مبادلات فرامرزی‏ اقدام می‏نمایند بسیار مهم است زیرا بانک با در پیش گرفتن نحوه عمل سهل‏ انگارانه،صرفا بدلیل اینکه در کشور خودش قوانین تطهیر پول مجری نیست، ممکنست بانک طرف را در گردابی عمیق‏ گرفتار نماید.

تطهیر پول بنحو فزاینده‏ای برای‏ تمامیت سیستم بانکی دنیا تهدیدی به‏ شمار می‏رود و در اطراف و اکناف عالم هر روز پلیس و مأمورین گمرک با نمونه‏های‏ بیشتری در جریان تحقیقات و تفحصات‏ خود مواجه می‏شوند.

میزان دقیق دارائی حاصل از تجارت‏ مواد مخدر،تقلب و دزدی را نمی‏توان‏ دقیقا ارزیابی نمود.آخرین محاسبات در مورد تجارت مواد مخدر که سیستم مالی‏ بریتانیا را تحت تأثیر قرار داده سالانه‏ رقمی بیش از دو میلیارد دلار است.

چگونه محصولات مالی‏ تجارت و فعالیت بانکها مورد سوء استفاده‏ قرار می‏گیرد.

بکارگیری خدمات بانکها جزء اساسی‏ سری حقه‏هائی است که برای ارتکاب‏ جرائم در زمینه‏های مالی بکار می‏رود و علت اصلی آن سه چیز است.

الف-بانک بطور طبیعی،عادی‏ و همگانی خدماتی را که برای یک‏ فریبکار بین المللی بسیار مهم و مفید است انجام می‏دهد.مثل انتقال پول، تدارک خطوط اعتباری،گشایش اعتبار اسنادی و صدور ضمانتنامه.

ب-بانکهای بزرگ موسسات محترم‏ و مشهوری هستند.یک فریبکار،نیاز به‏ ارتباط با یک بانک دارد تا مقداری از شهرت نیک بانک را بر روی عملیات خود منعکس نماید.

ج-دنیای بانکداری و مالی بین المللی‏ محیطی است که می‏توان از آن برای‏ گول زدن و تاثیر گذاردن روی قربانی‏های‏ بالقوه تأثیر گذارد و برای نیش زدن به آنها به راحتی نقشه کشید و اجرا کرد.

پیگیری فعالیتهای‏ مربوط به تطهیر پول‏ از طریق‏ نمونه‏های معمول

یک بانکدار باید بطور مداوم مواظب‏ روشهای فریبکارانه باشد چون از نظر آماری بیشترین موارد سوء استفاده در بانکها در زمینه تطهیر پول صورت‏ می‏گیرد.میزان ناخالص جریان نقد حاصل از تطهیر پول سالانه رقمی حدود پانصد میلیارد دلار تخمین زده می‏شود. ایالات متحده امریکا تقریبا میزبان‏ 20%از این رقم است که از وجوه مربوط به‏ دادوستد مواد مخدر حاصل می‏شود.

این ارقام بالا از گسترش جریان موارد تطهیر پول و سرعت گردش و تکرار جرائم‏ پولی حکایت دارد و می‏توان دریافت که‏ بانکداران بلافاصله نمی‏توانند تشخیص‏ دهند که زیر گوش آنها دارد چه اتفاق‏هائی‏ می‏افتد.

پیگیری تطهیر پول مخصوصا در مواردیکه مربوط به تأمین مالی تجارت‏ می‏شود موضوع مورد بحث فعلی ماست. یک بانکدار ندرتا می‏تواند فعالیت تطهیر پول را که مربوط به تامین مالی تجارت‏ است ردیابی کند.وی باید در ابتدای امر به‏ سراغ شرکتهای واردات و صادراتی که‏ جدیدا تاسیس شده‏اند برود این شرکتها غالبا می‏خواهند حساب باز کنند و سپس‏ برای سپرده‏گذاری داخلی یا بین المللی، کشیدن پول یا انتقالات از آن حساب برای‏ تجارتی که بانک نمی‏تواند از آن اطلاع‏ کاملی داشته باشد،استفاده کنند،از طرف‏ دیگر گاه فعل و انفعلاتی در حساب‏ها میشود که دارای اسناد و مدارک معمول‏ نیست.بانکدار ممکنست واسطه‏هائی را بصورت تاجر،دلال،مشتری و...به‏بیند که‏ بطور منظم مبالغ زیادی را از حسابهای‏ خودشان در ارتباط با شرکتهای‏ تازه تاسیس نقل و انتقال می‏دهند بدون‏ اینکه بانک آگاهی قطعی در زمینه این‏ معاملات داشته باشد.

مشخص کردن‏ مبادلات مشکوک

آیا یک راه حل قطعی برای تشخیص‏ مبادلات مشکوک وجود دارد؟

باید گفت که راه حل کاملی وجود ندارد و پارامترهای لازم برای فرموله کردن آنها نیز موجود نیست.

برخلاف تقلبات مربوط به کارت اعتباری، که سیستم براساس اطلاعات می‏تواند اتفاقات غیر معمول را تشخیص دهد،در مورد تطهیر پول موضوع بخاطر تنوع‏ روشهای مورد عمل بسیار مشکل است. مثلا ممکنست در یک سیستم بانکی‏ تصمیم گرفته شود مبادلات بیش از حد خاصی را به مقامات نظارت بر امور بانکی‏ گزارش کنند اما این شیوه نیز کارساز نیست چون تطهیر کنندگان پولها را در سپرده‏های کوچکتر و متعدد توسط ایادی‏ خود به حسابهایشان خواهند رساند و با این‏ کار با انبوه مردم عادی که مشتری بانک‏ هستند مشتبه خواهند شد.

در بعضی از سیستم‏های قضائی، قانوگذاران با کنترل‏هائی که‏ صرفا مبتنی بر برداشتهای مکانیکی‏ است و قضاوت افراد با تجربه بانکی‏ را برای ارزیابی سوء ظن بکار نمی‏گیرد، موافق نیستند.

در مورد تکیه بر تجربه کارمندان بانک‏ چه باید گفت؟

علیرغم اینکه بسیاری از موسسات‏ حجم مبادلات زیادی دارند ولی باید گفت‏ ارزیابی ابتدائی سوء ظن بایستی توسط کارمندان بانک انجام شود و متاسفانه‏ هنگامیکه مرحله سپرده‏گذاری نقدی‏ بپایان می‏رسد،ارزیابی بسیار مشکل‏ می‏شود.هنگام آموزش کارمندان تأکید بیشتر روی مشخص کردن مبادلات غیر معمول تجاری صورت می‏گیرد.بطور کلی‏ موارد مشکوک که موسسات مالی باید متوجه آن باشند عمدتا در راههای زیر بکار می‏آورد:

1-اگر پیشنهاد خیلی خوب و جالب است‏ به حدی که با معمول بازار هماهنگی‏ ندارد:

2-مبادلات تجاری که مقاصد اقتصادی‏ و مالی آن روش نیست:

3-مبادلاتی که با روش کار معمول‏ مرتبط با آن نوع فعالیت اختلاف دارد:

4-اظهار علاقه شدید متقاضی به انجام‏ معامله با پرداخت کارمزد بالا و انتظار سود کمتر از حد معمول.باید بخاطر داشت که‏ در پروسه خواباندن پول،تطهیر کننده‏ برای مقاصد بعدی خودش پرداخت‏ کارمزد بالا را قابل قبول می‏داند،

5-تغییرات چشمگیری که در میزان‏ فعالیت و بخصوص جریان نقدینگی یک‏ حساب تجاری روی می‏دهد و با توضیح‏ قابل قبولی همراه نیست زیرا این امر ممکنست نتیجه امتزاج پول نامشروع با وجوه مشروع باشد.این اتفاق ممکنست‏ به دو صورت رخ دهد یا فعل و انفعالات از طریق یک کمپانی کاغذی می‏شود یا اینکه تطهیرکنندگان پول در یک‏ شرکت سالم نفوذ کرده‏اند.

6-حسابهای جدید شرکتهای تراست‏ که در بهشت‏های مالیاتی بوسیله وکلا و واسطه‏ها گشایش می‏یابند.تجارت‏ سریع تطهیر پول از این بهشت‏های‏ مالیاتی گذر کرده و اغلب با برداشت فوری‏ وجوه از حساب بوسیله انتقالات‏ الکترونیکی و به مقاصد بین المللی صورت‏ می‏گیرد.اینگونه انتقالات متضمن تبدیل‏ ارز نیز هست.

7-پیشنهاد ارائه ضمانتنامه‏هائی که‏ برای دادوستد موضوع تضمین غیر عادی‏ بنظر می‏رسد.ملاحظه می‏شود که‏ بانکداران نباید به صرف معرفی‏ کسی توسط وکلا یا حسابداران اطمینان‏ کافی داشته باشند زیرا متاسفانه‏ تبهکاران در کلیه مشاغل رخنه کرده‏اند. مثلا بعضی حقوقدانان متخصص کشف‏ نقاط فرار در قوانین کشورهای مختلف‏ هستند و گاه این مهارت را برای پوشش‏ عملیات تبهکارانه یا تطهیر پول بکار می‏برند.بنابراین بانکداران بایستی‏ هر نوع معامله مشکوکی را به دقت زیر نظر داشته باشند تا قانع شوند که در آن‏ خدشه‏ای وارد نیست.

8-وقتی دستورات انتقال پولهای کلان‏ با شیوه‏های معمول تجاری تفاوت دارد مثلا هر بانکی با تجربه می‏داند که‏ معاملات چندین میلیون دلاری بین‏ بیگانگان با فاکس انجام نمی‏شود.

مسئولیتهای بانک

همانطور که گفته شد بیشتر اشکال‏ جرائم اقتصادی و بخصوص فعالیتهای‏ تطهیر پول نیاز به خدمات بانک در مرحله‏ای از راه خود دارند.بنابراین بانکها و موسسات عمومی مالی همواره بنحوی‏ اجتناب‏ناپذیر در خط اول قرار می‏گیرند و توجه مجریان،قانونگذاران و نهادهای‏ اجرائی قانون را جلب می‏کنند.

واضح است بخش بانکی آرزومند است‏ که شاهد از بین رفتن اعمال جنایتکارانه‏ باشد و تمایل دارد که قانونا نیز ملزم به‏ رعایت مواردی در این راستا بشود.بعنوان‏ مثال قانون Criminal Justice Act انگلیس در سال 1993 رهنمود EC را در مورد تطهیر پول پذیرفته است.کمیته بال‏ در سال 1988 در مورد مقررات بانکی‏ و اقداماتی نظارتی اصل استاندارد "شناخت مشتری‏"را پذیرفت و با این امر به مبارزه برای پیشگیری عملیات‏ جنایتکارانه پیوست.کمیته بال با پذیرش‏ اثر تخریبی جنایات سازمان یافته‏ای‏ نظیر تطهیر پول به موسسات مالی‏ و بانکها و کاهش اقبال عمومی به این‏ موسسات مقرر داشت مشخصات مشتری‏ تطبیق اقدامات بانکها با سازمانهای‏ قانونی و نگهداری سابقه و پرونده‏ مشتریان باید همواره مد نظر بانکها باشد.

باید اذعان داشت که تبهکاران بهیچوجه‏ قصد از میان بردن بانکها را ندارند بلکه‏ میخواهند از این سازمانهای آبرومند استفاده کنند.بانک باید با هوشیاری‏ تخصصی و با قدرت به عملیات تبهکارانه‏ پاسخ دهد،آماده همکاری با مقامات‏ قانونی برای مبارزه با تبهکاری باشد و از طریق بکارگیری تخصص خود هر جا ممکنست عملیات مجرمانه را خنثی‏ نماید.از طرفی بانکها باید مراقبت‏ کنند،در مبارزه علیه تبهکاری تا جائی‏ پیش نروند که منجر به خدشه‏دار شدن‏ نقش اصلی آنها یعنی بانکداری بشود و بعبارت دیگر بانک باید در ارتباط با ضوابط مربوطه استوار باشد و با سازمانهای‏ مجری قانون بطور وسیعی همکاری نماید اما آنقدر پیش نرود که رقیب سازمانهای‏ قضائی بشود.

مراحل اصلی تطهیر پول

در تطهیر پول سه مرحله اساسی‏ وجود دارد.اولین مرحله که بعنوان‏ "جاگذاری Placement "شناخته شده، اساسا برای اجتناب از جمع شدن مقدار زیادی پول نقد صورت می‏گیرد.در این‏ مرحله یا با تبدیل پول به کالا و یا،با پراکندن جغرافیایی پول آنرا از مبدأ محرمانه دور می‏کنند مرحله دوم‏ بعنوان‏"خواباندن Layering "شناخته‏ می‏شود.در این مرحله دارائیهای جنسی‏ بتدریج تبدیل به پول شده و بالاخره در سیستم بانکی سپرده‏گذاری می‏گردد.در این مرحله ممکنست پول کثیف با مبالغی‏ که از راه کسب مشروع بدست آمده مخلوط گردیده یا از طریق کمپانیهای کاغذی به‏ سیستم بانکی سرازیر شود.در این مرحله‏ است که سیستم بانکی بین المللی توسط تبهکاران مورد استفاده قرار می‏گیرد.

مرحله نهائی،مرحله‏"ادغام یا Integration "است.در این دوره برای‏ بی‏نتیجه گذاردن فعالیت حسابرسان یا بازرسین اقداماتی انجام می‏شود.در مرحله ادغام پول در حدی پاک‏سازی‏ می‏شود که همه رد پاهای مربوط به کثیف‏ بودن منشاء آن از بین می‏رود.در دوره ادغام‏ پول،از جمله راهها و شکلهای زیر مورد استفاده قرار می‏گیرد:

-بازپرداخت اصل وام در طول دوره‏ بازپرداخت:

-شبکه‏ای از انتقالات پیچیده و گوناگون‏ داخلی یا بین المللی که حتی کوششهای‏ بسیار دقیق را برای ردیابی منشأ پول‏ عقیم می‏گذارد.

-سرمایه‏گذاری روی املاک که‏ اجاره‏های قابل توجه می‏دهد:

بطور کلی می‏توان گفت که در پروسه‏ تطهیر پول سه نقطه گردش اصلی وجود دارد:

1-ورود پول نقد به سیستم مالی

2-چگونگی عبور پول نقد از مرز کشور

3-انتقال پول کثیف به داخل سیستم‏ مالی و از سیستم مالی.

مثالهائی با استناد به‏ موارد واقعی از روشهای‏ مختلف و انواع اقدامات‏ برای تطهیر پول‏ (case studies)

گرچه منظور از تطهیر پول همواره‏ یکسان بوده و هدف آن مخفی کردن مبدأ دارائی مالی یا درآمدی است که از فعالیتهای نامشروع و جنایتکارانه بدست‏ آمده ولی روشهای بکارگیری برای این‏ هدف بسیار متفاوت است.در مورد این‏ روشها با استعانت از پرونده‏های پلیس‏ بین المللی توضیح خواهیم داد:

-پول در دسته‏های کوچک بطور فیزیکی از طریق یک بانک پانامائی که‏ سهم الشرکه اکثریت آن به یک کارتل‏ مافیائی در کلمبیا تعلق دارد به امریکا انتقال می‏یابد.کارتل مذکور به دستور یکی از مقامات ارشد خود کارشناس‏ مشهور و بظاهر محترمی را که در امور مالی‏ مهارت دارد استخدام می‏نماید و این‏ شخص با هدف تطهیر پول،در اروپا و یا یکی از کشورهای آسیائی که بازار فعال‏ مالی دارد،مثل هنگ کنگ و سنگاپور دفتری تاسیس می‏نماید.بدین منظور تعداد قابل توجهی شرکتهای کاغذی‏ ایجاد می‏شود که همه این شرکتها در بانک پانامائی پیش گفته حساب دارند و به شرکت مستقر در اروپا پول حواله‏ می‏دهند باین ترتیب در اروپا نیز حسابهای زیادی گشایش می‏یابد.

در پی یک گزارش اتفاقی از شعبه بانک‏ مدیران ارشد شرکت و برنامه‏ریز اقتصادی‏ آن بالاخره دستگیر می‏شوند و پلیس یک‏ فایل کامپیوتری به عنوان برنامه کار که‏ توسط مجرمین طراحی شده و در آن یکی‏ از روشهای تطهیر پول را تشریح می‏کند بدست می‏آورد.روش به قرار زیر است:

اولین قسمت،پنهان‏سازی منشا پول‏ و مشخصات مالکین آن است.این قسمت‏ به پنج بخش تقسیم می‏شد که به انتقال‏ پول نامشروع از مراحل با ریسک بالا به‏ شرایط ریسک پائین‏تر می‏رسید. بتدریج که پول از مرحله صفر به مرحله‏ چهارم می‏رسید،خطر تفتیش منشا آن از بین می‏رفت.مراحل مذکور عبارت بودند از:

مرحله صفر-پول نامشروع هنوز در شرایطی با ریسک بالا است

مرحله یک-با تغییر مکان جغرافیایی‏ پول،منابع از محل وقوع جرم،نقل و انتقال‏ مواد مخدر یا از بازارهای مالی مشکوک‏ فاصله می‏گیرد.

مرحله دو-پول به اروپا انتقال می‏یابد درحالیکه دارنده حساب هنوز ملیت‏ کلمبیائی دارد.

مرحله سه-دارنده حساب کلمبیائی‏ با یک غیر کلمبیائی معمولا خوش حساب‏ جایگزین می‏شود.

مرحله چهار-این نقطه اوج عملیات‏ است زیرا اجازه می‏دهد که هر عاملی که‏ ارتباط با منشاء پول داشته باشد بوسیله‏ حسابهای متعدد یا نامهای عاریتی از آن‏ فاصله گرفته و دور شود.

دومین قسمت روشی است که برای‏ سرمایه‏گذاری وجوهی که حالا منشأ اروپائی و یا آسیائی دارد بکار می‏رود. تطهیرکنندگان پول بمنظور بکارگیری‏ مراحل مختلف،بازارهای مالی اروپا، میزان محرمانه بودن اطلاعات و انعطاف بانکهای مختلف را بررسی کردند و باین‏ نتیجه رسیدند که انتخاب محل به‏ آسیب‏پذیر بودن پول بستگی دارد.اگر پول‏ خیلی آسیب‏پذیر است باید بانکی را که‏ در آن اطلاعات محرمانه به دقت زیاد نگهداری می‏شود انتخاب کرد.

الف-استفاده از سیستم بانکی‏ زیرزمینی-

در بعضی کشورها موسسات‏ مالی وجود دارد که بموازات بانکها فعالیت‏ می‏کنند.این موسسات از سیستم‏های‏ خاص خود برخوردارند و به انجام بسیاری‏ از امور بانکی می‏پردازند بدون اینکه‏ اجباری به رعایت مقررات بانکی داشته‏ باشند.سیستم‏های مذکور در نقاط مختلف دنیا نامهای گوناگونی‏ دارند:در خاور دور پته و دستی‏ (HAMDI,CHIP SHOP) در خاورمیانه‏ حواله،در آسیا chiti و در آمریکا Stash Huose ،این سیستم‏ها در عمل مانند یک بانک کار می‏کنند و عملکرد آنها براساس اطمینان یا روابط خانوادگی است. بانکدار از این نوع،موسسه وابسته خود در کشور دریافت کننده وجه را خبردار می‏کند و به سپرده‏گذار نیز رسید،تکه‏ کاغذ،بلیط یا پته خاصی می‏دهد.سپرده‏ گذار رسید خود را به موسسه وابسته در کشور خارجی ارائه کرده و پول را به ارز محلی دریافت می‏دارد.برای این عملیات‏ کارمزدی هم دریافت می‏شود.

در سیستم موسسات مالی موازی‏ بانکها،پول نقد مشکوک هرگز از کشور مبدأ بیرون نمی‏رود.

در کشورهای اروپای جنوبی،تطهیر پول‏ از طریق سیستم‏های بانکی خصوصی‏ و غیر قانونی انجام می‏شود که بظاهر سازمانهای مالی واقعی را تشکیل‏ می‏دهند.این سیستم‏ها خطوط اعتباری‏ تاسیس می‏کنند و حتی دسته چک نیز صادر می‏نمایند.دادوستد مربوط به تطهیر پول از طریق این موسسات به بانکهای‏ ثبت شده قانونی انتقال می‏یابد.

در اوایل سالهای 1980 پلیس‏ بین المللی موارد پیچیده‏ای را که به واردات‏ و توزیع هروئین از جنوب غربی آسیا مربوط می‏شد بررسی کرد.پس از تحقیقات‏ بسیار فشرده یک بانکدار پاکستانی که در استخدام یک بانک تجاری بود توقیف‏ گردید.این قضیه باعث کشف یک شبکه‏ وسیع بین المللی که درگیر تطهیر پول‏ ناشی از مواد مخدر از طریق استفاده از سیستم بانکی زیرزمینی بود گردید.شبکه‏ مذکور فقط در یک کشور 130 میلیون‏ دلار نقدینگی داشت.نماینده دلال پول‏ مبالغ مربوطه را از فرد مقیم پاکستان در آن‏ کشور دریافت می‏داشت.انتقادات به یک‏ کشور اروپائی با یک نام فرضی صورت‏ می‏گرفت.بعد از آن از بانک اروپائی‏ درخواست می‏شد که پول را به حسابی‏ در دوبی که دارنده آن شرکت دلال ثانوی‏ بود واریز نماید.همزمان همین شرکت‏ مبلغ معادل آن پول را به شرکت دلال‏ کراچی می‏پرداخت.باین ترتیب پول در پاکستان در دسترس بود و از طریق‏ موسسات مالی قانونی تطهیر شده بود.

ب-تطهیر از طریق مشاورین‏ مالی-

یک مورد دیگر از پرونده‏های‏ مروبط به تطهیر پول حاکی است که مبالغ‏ حاصله از فروش مواد مخدر بصورت پول‏ نقد از کشور خارج شده و در بانکی در جنوب‏ امریکا و منطقه کارائیب بنام کمپانیهای‏ مختلفی که قبلا در مراکز برون‏مرزی‏ تاسیس شده‏اند سپرده‏گذاری می‏شود. بوسیله انتقال این پول به شرکتهای‏ دیگر در نقاط مختلف بالاخره این وجوه‏ بهم پیوسته و یک کاسه می‏گردد و به‏ شرکتهائی که به خرید زمین و مستغلات‏ اشتغال دارند تزریق می‏گردد.این‏ مستغلات بعدا به قاچاقچیان مواد مخدر اجاره داده می‏شود.پولهای اجاره نیز توسط کمپانیهائی که قاچاقچیان را استخدام می‏کنند تامین می‏گردد.در نهایت پولی که بترتیب فوق تطهیر شده‏ است در اختیار یک مشاور مالی که از منشا آن اطلاع کافی دارد قرار می‏گیرد.این‏ مشاور پول حاصله را از طریق موسسات‏ سرمایه‏گذاری در بازارهای بزرگ‏ بین المللی سرمایه‏گذاری می‏نماید. بعضی از انواع این سرمایه‏گذاریها بلندمدت است و به قصد تهیه پول برای‏ دوران بازنشستگی قاچاقچیان انجام‏ شده است.ملاحظه شد که با عبور پول از کانالهای مختلف مشاورین مالی محترم‏ قادر می‏شدند که وجوه حاصل از مواد مخدر را با پولهای مشروع کمپانیهای‏ دیگر بیامیزند.

ج-تطهیر از طریق معاملات ارزی-

معامله‏گران ارز در بسیاری از موارد از قوانین منظمی پیروی نمی‏کنند و ملزم به‏ نگهداری جزئیات سوابق مربوط به‏ معاملات نقدی خود نمی‏باشند. تطهیرکننده پول معمولا اقدام به خرید حواله بانکی به ارز می‏نماید و حواله‏ها را به یک حساب ارزی خارجی واریز می‏کند یا برای خرید کالا و خدمت از خارج به‏ مصرف می‏رساند.

مثال از یک مورد واقعی،پول نقد حاصل‏ از فروشهای خیابانی مواد مخدر از مرز یک کشور قاچاق شد و در آن سوی مرز برای‏ کاستن از حجم پول بوسیله یک صرافی‏ تبدیل به اسکناسهای بزرگتر گردید.در باند مربوطه عده‏ای از افراد ماموریت‏ داشتند که پول نقد را که حالا حجم زیادی‏ نداشت به کشور دیگری حمل کرده و به‏ شعبه یک موسسه مالی بسپارند. تحقیقات پلیس نشان داد که انتقالات‏ بین بانکی به شعب محلی انجام شده و به‏ نام کمپانی که دارای مدیران محلی است‏ چهارده حساب گشایش یافته است.مبالغ‏ مربوطه درحالیکه منشا آن کاملا مخفی‏ گردیده است به حسابهای مذکور واریز شده است.وجوه موجود در این حسابها بصورت وامهای ساختگی به شرکتهای‏ دارای املاک و مستغلات که مالکین آن‏ سران باند بوده‏اند اعطا شده است.

د-تطهیر از طریق شرکتهای‏ سرمایه‏گذاری-

یک دلال خلافکار حتی در کشورهائی که مقررات شدید دارند،می‏تواند پروسه تطهیر پول را تسریع نماید.می‏توان با واسطه‏ای‏ قبلا توافق نمود و وجوه نقد وارد شده به‏ کشور را برای مصرف خرید سهام یا اوراق قرضه بکار گرفت.این سهام‏ می‏تواند تحت هر نام یا شرکت ثبت گردد. در موارد اوراق قرضه‏ای که به عهده دارنده‏ آن صادر می‏شود هیچ ثبتی هم لازم‏ نیست.

هـ-تطهیر از طریق کمپانیهای بیمه‏ و بیمه عمر

در یکی از موارد تحقیقات پلیس نشان‏ داد که پول نقد حاصل از تجارت‏ مواد مخدر در حسابهای بانکی‏ متعدد سپرده‏گذاری شده و سپس به‏ حسابهای یک بانک برون‏مرزی انتقال‏ یافت است.برای استفاده از مبالغ مورد بحث یکی از قاچاقچیان با قرارداد بیمه‏ عمر بمبلغ صد هزار دلار وارد قضیه شد و پرداخت وجه بیمه قاچاقچی مزبور از حسابهای بانک برون‏مرزی صورت‏ گرفت درحالیکه هنگام سپرده‏گذاری‏ پولها به حساب‏های بانک اظهار شده بود که این وجوه برای داخل شدن در یک‏ پروسه سرمایه‏گذاری خارجی است. هنگام توقیف قاچاقچی به بیمه‏گزار دستور داده شد که فورا قرارداد بیمه را تسلیم نماید.

طرق دیگر تطهیر پول استفاده از دفاتر نمایندگی برای کارگران مهاجر،وامهای‏ ساختگی،فعالیتهای تجاری نمایشی، سرمایه‏گذاریهای تقلبی و خرید مستغلات از طریق ارزیابی پائین آنهاست‏ تطهیر از طریق معاملات نقدی نیز صورت می‏گیرد مانند اداره صوری هتل‏ و رستوران و تلقی نمودن پولهای موجود بعنوان درآمد آن،ماشینهای سکه‏ای، موسسه شستشوی ماشین و غیره...روشن‏ است که حسابرسی درآمد واقعی این‏ موسسات بسیار مشکل است بنابراین‏ مخلوط شدن پول حاصل از قاچاق با پول‏ مشروع راحت‏تر صورت می‏گیرد.

توصیه‏های لازم به‏ مسئولین بانکی برای‏ جلوگیری از اقدامات‏ مربوط به تطهیر پول

برای دست‏اندرکاران امور بانکی‏ و تجارت راحت‏تر اینست که عقب‏ بنشینند و بگویند که جرم،جلوگیری از وقوع آن،تفتیش و تحقیق در حیطه‏ خاص پلیس و سایر مقامات قضائی‏ و اجرائی قانون است و منتظر بمانند که این‏ مقامات پاسخ کلیه مسائل مطروحه در زمینه تطهیر پول را بدهند.اما متاسفانه‏ در مورد امور بانکی و بازرگانی بین المللی‏ چنین رویه‏ای درست نیست.درست‏ مانند طبیعت بازرگانی و تجارت که‏ بایستی منابع بیشتر براساس اداره موثر هزینه‏ها بکار رود،در این مورد نیز مسئولین امور بانکی بایستی متوجه‏ و نگران نرخ شدید افزایش جرائم جهانی‏ باشند و خود را از آن مصون نگاهدارند.

موسسات مالی و مشتریان آنها در مقابل‏ تهدید فزاینده حیله‏گران بین المللی‏ قرار دارند.مثال اینگونه تقلبات، پیشنهادات به موسسات مالی یا مشتریان‏ آنها برای دریافت وامهای اساسی به‏ نرخهای پائین و غیر معمول از نظر بازار یا سرمایه‏گذاریهائی با نرخ بازگشت‏ بالا که اضافه بر نرخهای بازار دست‏ می‏باشد.در بعضی موارد پیشنهادات در ارتباط با پولی است که از تراستها، موساست مختلف،صندوقهای‏ بازنشستگی،کنسرسیوم‏های‏ سرمایه‏گذاری و پروژه‏های توسعه حاصل‏ می‏شود.

خلاصه اقداماتی که برای‏ پیگیری و جلوگیری از تطهیر پول‏ امکان‏پذیر است

ابتدا یک کارشناس بانکی در موارد زیر دجار سوء ظن می‏شود:

-تصور تایید نشده‏ای راجع به اقدامات‏ غیر معمول یک مشتری یا یک حساب

-ردپای خیلی کم

-برداشت در مورد وجود تقلب، منشا نامشروع پول و...

در بریتانیا راهنمای کارمندان اینستکه اگر مبادله‏ای با دادوستد مشروع و شناخته‏ شده مشتری یا فعالیتهای شخصی او یا دادوستد طبیعی آن حساب هماهنگ‏ نباشد آنرا پیگیری کنید.

قابل ذکر است که پول نقد فقط در مراحل اولیه تطهیر مورد استفاده‏ قرار می‏گیرد و در مراحل بعدی پیگیری آن‏ برای کارمندان بانک بسیار مشکل است. مکانیسم تطهیر پول بدون استفاده از وجه‏ نقد دارای مشخصه‏های بسیاری هستند ولی وجه تمایز عمومی آنها به قرار زیر است:

-شک یا عدم اطمینان در مورد مشخصات واقعی یک مشتری

-طبیعت قضائی متقابل روابط مشتری‏ و مبادلات

-استفاده از مقررات آسان بانکهای‏ برون‏مرزی و بهشت‏های مالیاتی

-نبود منطق تجاری معمول یا منطقی‏ برای یک مبادله

-وقتی مشتری در مورد میزان‏ کارمزد،کمیسیون یا شرایط بازار به آسانی‏ تسلیم می‏شود.

-تغییرات زیاد در آخرین لحظه در مورد دستور پرداخت.مخصوصا پرداخت به‏ اشخاصی ثالثی که با مشتری ارتباطی‏ ندارند.

این نکته را نیز باید اضافه نمود که‏ موسسات مالی و بانکها همواره ممکنست‏ با این سوال مواجه شوند که آیا به مجرد برخورد با مورد مشکوک و اثبات نشده‏ای‏ آنرا گزارش دهند یا نه؟البته اینکار مزایا و معایبی دارد.

معایب این عمل اینستکه،اولا دادوستد مربوط به مشتری مورد سوء ظن و درآمد آن از دست بانک میرود.ثانیا-اطلاعات‏ مشتری که نزدیک بانک محرمانه است به‏ دست مقامات غیر بانکی می‏رسد.و البته‏ به دو مورد فوق باید امکان ارسال‏ گزارشات نابجا و زیاد را نیز اضافه کرد.

از طرف دیگر مزایای گزارش،رعایت‏ الزامات قانونی و مقرراتی،حفظ شهرت خوب در نظر مجریان قانون و از میدان بدر کردن دادوستدهای غیر قانونی‏ و غیر مشروع است.

بهرحال مدیریت بانکها باید تصمیم‏ بگیرند که چگونه می‏توانند با استفاده از سمینارهای داخلی،طرحها و خدمات‏ آموزشی با استفاده از مشاورین‏ و متخصصین داخلی یا خارجی سطح‏ آگاهی کارمندان را بالا برده و موسسه خود را از درگیری در معاملات تطهیر پول در امان نگاهدارند.

(1). Money Laundering