بانکداری: شگردهای شستشو دهندگان پول

تذهیبی، فریده

در شبکه اجرائی جرائم مالی‏ 1( FINCEN )هیچکس راجع به‏ ریشه‏کنی فعالیتهای مربوط به تطهیر پول‏ صحبتی نمی‏کند.یکی از مقامات اجرائی‏ در ویرجینیای امریکا می‏گوید در بسیاری‏ از کشورهای سریع الرشد جهان‏ با تطهیرکنندگان پول با نوعی معافیت‏ و بخشودگی برخورد می‏شود.او عقیده‏ دارد که حتی در ایالات متحده امریکا هم‏ تطهیر پول تنها از سال 1986 غیر قانونی‏ شده و ضوابطی که برای مبارزه با این جرم، در نظر گرفته شده غیر عادلانه و هم اکنون‏ منسوخ در نظر گرفته می‏شود.اما آنچه که‏ واقعا باعث نگرانی مقامات اجرائی است‏ اینستکه تقریبا تا یکسال آینده، تطهیرکنندگان پول قادر خواهند بود که‏ پولهای نامشروع را از طریق شبکه اینترنت‏ یا Smart-Card در دنیا پخش کنند.

هم اینک تمامی جرائم مالی و بخصوص‏ تطهیر پول در دنیا توجهی را که عدم‏ تکثیر سلاحهای اتمی به خود جلب‏ می‏کرد،برمی‏انگیزد.سال گذشته‏ دهها کنفرانس در مورد تطهیر پول‏ در سراسر دنیا برگزار شده است و بخصوص‏ ایالات متحده امریکا کشورهائی را که‏ از مقررات تطهیر پول تخطی‏ می‏کنند تحت فشار قرار می‏دهد که اعمال‏ خلاف خود را اصلاح کنند.هم‏چنین‏ در ایالات متحده قانون شبکه اجرائی‏ جرائم مالی بازنگری و زنده‏یی شود.هم‏ چنین‏"نیروی اجرائی‏2عملیات مالی‏" اروپا شدیدا مشغول فعالیت است که‏ مسائل مربوط به تطهیر پول را تحت نظم‏ درآورد پیشرفتهایی نیز حاصل شده است.

در جلسه ماه دساتمبر در بوئنوس آیرس، تعداد زیادی از کشورهای امریکای لاتین‏ رای دادند که تطهیر پول جرم تلقی نشود و برای مقابله با این گروههای اجرائی‏ تشکیل دهند.

منشأ نگرانیهای موجود اینستکه‏ عملیات تطهیر پول در حال گسترش‏ است.یکی از کارآگاهان مستقر در فلوریدا عقیده دارد که پولهای مخفی در اطراف‏ دنیا زیاد است ما هر روز شاهد مواردی‏ بیشتری هستیم که عده‏ای از حوزه‏های‏ قضائی مختلف برای پنهان کردن پولهای‏ خود استفاده می‏کنند.بسیاری از کشورهای‏ آسیائی و اروپای شرقی تمایل خود را به‏ نادیده انگاشتن موارد تطهیر پول پنهان‏ نمی‏کنند زیرا با این پولهای‏ نامشروع،تطهیرکنندگان‏ سرمایه‏گذاری،اشتغال،و ارز خارجی به‏ همراه می‏آورند و در نتیجه همه این‏ دهها بانک در بلوار اصلی شهر تاسیس‏ می‏شود.بسیاری از این فعالیتها به جوامع‏ بانکداری اروپای غربی و بیش از همه به‏ بلژیک،سویس و بریتانیای کبیر نفوذ کرده‏ است.

اما رهبران OECD هم آگاهند که جرائم‏ اقتصادی،ساختار اجتماعی،اقتصادی‏ و سیاسی ملتی را با تسهیل رشد فعالیتهای‏ جنائی در مقیاس وسیعی از بین‏ می‏برد سیاستمداران غربی بیم دارند که‏ اگر با تطهیر پول به نحو شدیدی مقابله‏ شود،بسیاری از کشورهائی که کمونیسم‏ را رها کرده و هم اکنون دچار اغتشاش‏ اقتصادی هستند بیشتر در مقابل رهبری‏ افراطی آسیب‏پذیر شوند.خیلی راحت‏ است که ببینیم موشکها و مواد آنها از کجا به‏ طور غیر قانونی می‏آیند اما جنایتکارانی که‏ به تطهیر پول می‏پردازند می‏توانند به نحو موثرتری از اتحاد جماهیر شوروی سابق‏ دموکراسی و بازار آزاد را زیر سؤال ببرند، یکی از متخصصین اسکاتلند یارد می‏گوید.پول مساوی با قدرت است‏ بنابراین یا پول به راحتی می‏توان کشوری را دچار عدم ثبات کرد.

اگر آمارهای دقیق در مورد اندازه و فراگیری‏ تطهیر پول وجود داشته باشد ممکنست‏ ارقام هراس‏انگیزی می‏باشد اما متخصصین می‏گویند غیر ممکن است‏ بتوان در این مورد فرض دقیقی ارائه‏ داده و کنفرانس اجرائی اخیر تطهیر پول‏ یکی از مقامات بلژیکی رقم تخمینی‏ 5000 میلیارد دلار در مورد پول حاصل‏ از فعالیتهای جنائی که هر سال در جهان‏ جریان دارد ارائه داد.این رقم 100 میلیارد دلار از درآمد ناخالص بریتانیا بیشتر است. اما فرضیه دیگری که توسط مقامات‏ اجرائی قانون در بریتانیا وجود دارد پول‏ حاصل از تطهیر پول فعالیتهای تجارت‏ مواد مخدر را تنها 500 میلیارد دلار ذکر می‏کند و مبالغی را که تقلبات،دزدی، و هر نوع جنسیت مالی دیگری حاصل‏ می‏شود به مبلغ مذکور اضافه می‏نماید. بنابر عقیده سردبیر مجله Laundring Alert Money حتی این تخمین‏ها نیز بسیار ناچیز است.ولی غیر ممکن است که‏ رقم واقعی را بگوئیم.بنابر طبیعت‏ شیطانی،تطهیر پول تا زمان نامرئی بودن‏ موفق است.با اینوصف سردبیر مجله‏ مذکور رقم تطهیر پول را معادل دو برابر تخمین‏های قبلی یعنی 1 تریلیون‏ دلار در سال فرض می‏کند.

برای مبارزه با تطهیر پول دولت‏ امریکا در سال گذشته شبکه اجرائی جرائم‏ مالی را( FINCEN )را تقویت کرد.در چارت‏ سازمانی جدید قسمتی از این شبکه‏ متوجه روش کار خارجی و قسمتی‏ اختصاص به پشتیبانی دارد.سازمان‏ مشابه اروپائی آنهم کم و بیش دارای‏ همین حالت است.

اعضای این شبکه‏ها هر سال سفرهای‏ متعددی به کشورهای مختلفی مثل‏ لهستان و آرژانتین می‏نمایند تا این‏ کشورها را تشویق نمایند که نیروئی برای‏ مبارزه با تطهیر پول تشکیل دهند.این‏ افراد به کشورهای مختلف از یکطرف‏ پیشنهاد مشاور و تعویض برنامه‏های‏ مختلف می‏نمایند و از طرف دیگر میزان‏ کمکهائی را که کشورهای متبوعشان‏ هر سال پخش می‏کنند شرح می‏دهند. بیش از 20 کشور از جمله ایرلند،اروپا، سویس،و پاناما واحدهای اطلاعاتی مالی‏ ایجاد کرده‏اند.

حربه اصلی این شبکه‏های اجرائی‏ اطلاعات است همه این شبکه‏ها مستخدمینی از خزانه‏داری،نیروهای‏ مالیاتی و مبارزه با مواد مخدر و چندین نوع‏ متخصص دیگر دارند.بیشتر این‏ها به‏ شبکه‏های وسیع اطلاعاتی که‏ می‏توانند اطلاعات وابسته متعددی‏ را در مورد افراد مظنون به تطهیر پول ردیف‏ کنند دسترسی دارند.مثلا اطلاعات‏ مربوط به گواهینامه رانندگی و سوابق‏ توقیف اشخاص در دسترس‏ آنهاست.برخی دیگر از شبکه‏های‏ مبارز با تطهیر پول سیستم‏های‏ کامپیوتری اطلاعاتی عظیم را که‏ می‏تواند انتقالات یا تبدیل پول را طبقه‏ بندی نماید در دسترس‏ دارند تا بتوانند انتقالات مرتبط بهم‏ و مشکوک را از طریق آن بدست‏ آورند.نهایة شبکه‏های اجرایی‏ اروپا و امریکا امیدوارند که یک شبکه‏ بین المللی اطلاعات ایجاد نمایند تا بتوانند راحت‏تر به تعقیب‏ تطهیرکنندگان پول بپردازند.

اما تطهیرکنندگان پول که بسیار تحرک‏ دارند شروع کرده‏اند پول خود را در جاهائی‏ که ردپای کمتری از آنان باقی‏ می‏ماند تطهیر نمایند.مثلا در اروپا، عموما تطهیرکنندگان اوراق سهام‏ را از طریق یک دلال می‏خرند یا پول‏ خود را از طریق یک واسطه به حساب‏ می‏سپارند.معمولا واسطه‏ها این وجوه‏ را به عنوان ضمانت برای دریافت وام‏ از یک بانک مشروع به‏ کار می‏برند.هنگامی‏که شخص واسطه که‏ معمولا از نظر بانک شناخته شده و قابل‏ اعتماد است،وام را به تطهیرکننده پول‏ انتقال می‏دهد،این شخص وام‏ را بازپرداخت نمی‏نماید و بانک در بهترین‏ حالت تنها قسمتی از وام اعطائی را از محل‏ پولهای کثیف دریافت می‏نماید.چنین‏ اتفاقاتی باعث می‏شود که دولت‏ها از به‏ کارگیری شم ذاتی کارمندان بانک‏ در اعطای تسهیلات همواره دفاع نمایند.

جنایتکاران عدم اطمینان‏هائی‏ نیز در مورد نگهداری پول خود در جاهائی که‏ تطهیرپول مشکل می‏شود دارند.یکی‏ از بازرسین سابق اسکاتلند یارد می‏گوید هنگامیه محل نگهداری پول‏ کثیف کشف شود دیگر جنایتکاران پول‏ خود را در آن محل نگه نخواهند داشت.

محل‏هائی که در آنجا شرکتهای کاغذی‏ و موسسات مصنوعی مالی تاسیس‏ می‏کنند متعدند برخی از کشورها جذب‏ سرمایه‏های نامشروع را مستقیما تشویق‏ می‏کنند.مثلا دولت سی‏شل در اواخر سال‏ گذشته قانونی را گذراند که به موجب آن‏ هرکس 10 میلیون دلار در آنجا سرمایه‏گذاری کند،از بیشتر تعقیب‏های‏ قانونی مبرا است.چنین افرادی حتی یک‏ گواهینامه امضا شده توسط رئیس‏ جمهور نیز دریافت می‏دارند.و جزیره‏ جنوب اقیانوس آرام بناهای Nauru و Vanuatu برای جذب داد و ستد حاصل‏ از مواد مخدر بسیار مشهورند.

کشورهائی که سابقه و شهرت طولانی‏ د رمورد بهشت مالیاتی و بانکهای برون‏ مرزی دارند هم اکنون به دلیل قوانین‏ محرمانه و آسان اداره کردن شرکتهای‏ کاغذی هر روز بیشتر مورد استفاده‏ تطهیرکنندگان پول قرار می‏گیرند.اما این‏ مکانها نیز با افزایش فشار بین المللی‏ امنیت خود را از دست می‏دهند برخی‏ از اتباع روسیه که به شستشوی پول‏ مشغولند از روسیه به سوئیس و از آنجا به‏ آنتورپ،بلژیک یا برخی نقل مکان‏ کرده‏اند بنابه قول یکی از حقوقدانان مقیم‏ لندن سوریه و لبنان که هیچیک‏ شبکه‏های تعقیب تطهیرکنندگان پول‏ ندارند از تجمع تطهیرکنندگان‏ بسیار سود می‏برند.

برخی از اقتصادهای بزرگتر نیز به عنوان‏ مراکز تطهیر پول شهرت دارند.روسیه برای‏ تطهیر پول کثیف مشهور است و یکی‏ از مامورین اجرائی قانون ضد تطهیر پول‏ می‏گوید وقتی از مسئولین روسی‏ می‏خواهیم که قوانینی برای جلوگیری‏ از تطهیر پول بگذرانند سؤال می‏کنند که‏ چرا ما نباید از این پول ما استفاده کنیم؟ تحت فشار جوامع بین المللی طرحی که‏ تطهیر پول را غیر قانونی می‏نمود بیش‏ از دو سال پیش به محل روسیه(دوما)رفت‏ ولی در آنجا کاملا سست شد،به اینجهت‏ است که شبکه‏های مبارزه با تطهیر پول‏ می‏گویند روسیه محل نگرانی است‏ و ما میل داریم با ضابطین قانون در روسیه‏ ارتباط داشته باشیم.

محل بسیار ایده‏آل دیگر برای تطهیر پول‏ ژاپن است زیرا در ژاپن نیروی اجرائی برای‏ جلوگیری از این امر نیست و این‏ کشور تنها حد اقل ضروریات و رهنمودهای‏ بین المللی را در این مورد رعایت‏ می‏کند.براساس نظر ضابطین‏ و متخصصین دانشگاهی قوانین‏ ضد تطهیر پول که در سال 1992 تصویب‏ شده است فاقد قدرت اجرائی کافی‏ است.سیستم بانکی این کشور برای‏ امریکای لاتینی‏های ژاپنی تبار محل‏ ایده‏آلی برای تطهیر سود حاصل از تجارت‏ مواد مخدر است و بسیاری از اتباع روسیه‏ و اروپا با انتقال پول خود از طریق مخابره‏ به تطهیر پول خود در ژاپن اقدام می‏کنند.

یکی از استادان ژاپنی دانشگاه لندن‏ می‏گوید تطهیر پول توجه زیادی‏ را در ژاپن به خود جلب‏ نمی‏کند زیرا بیشتر یک موضوع داخلی‏ در نظر گرفته می‏شود،البته این برداشت‏ درستی نیست ولی واقعا اینطور تصور می‏شود.کاملا کانگسترهای ژاپنی‏ نیز از سیستم بانکی ژاپن بهره‏برداری می‏کنند.

با همه این حرفها،ایالات متحده‏ امریکا بزگترین مرکز تطهیر پول‏ شناخته می‏شود.فعالیت در بازار مالی‏ امریکا زیاد است و تطهیرکنندگان پول‏ بسیار فرارند بنابراین نمی‏توان‏ آنها را متوقف کرد.

نیویورگ حقیقتا پایتخت شستشوی‏ پول در جهان به شمار می‏رود.

تعدادی از بانکهای مرزی تکزاس‏ در مورد منشأ سپرده‏های دریافتی‏ خود چندان دقیق و وسواسی‏ نیستند و با پشتکاری که لازمه رعایت‏ ضوابط شبکه اجرائی جرائم مالی است‏ کار نمی‏کنند.سپرده جنایتکاران مالی‏ در مکانهای مختلف به بانکهای‏ مشهورتر و بهتری در ایالات متحده‏ امریکا انتقال می‏یابد و این بانکها بدون‏ سوال زیادی انتقال را می‏پذیرند زیرا فرض‏ می‏کنند که تحقیقات لازم توسط بانک‏ اولی به عمل آمده است.

برخی از جنایتکاران مالی به سادگی‏ از موسسات قابل احترام خارج از کشور پول‏ به بانکهای امریکا انتقال می‏دهند.مثلا در موردی زن و شوهری که متهم به قاچاق‏ مواد مخدر از کلمبیا بودند،پول حاصل‏ از قاچاق را توسط دلالان به بانکهای‏ امریکائی انتقال می‏دادند.این مورد هم‏ اکنون تحت تعقیب است.

درحالیکه به نظر می‏رسد شبکه اجرائی‏ جرائم مالی در امریکا به کشورهائی‏ مانند امریکا و ژاپن فشاری وارد نمی‏آورد، اقتصادهای کوچکتر را تحت‏ فشار قرار نمی‏دهد.مثلا در آخر ماه ژانویه‏ قانون جزیره سی‏شل را در مطبوعات‏ بین المللی به شدت محکوم کرد و موسسات مالی دنیا را تشویق نمود که‏ مبادلات و تجارت‏هائی را که‏ با شرکتها و بانکهای سی‏شل مربوط می‏شود به دقت کنترل‏ نمایند و نظر امریکا این بود که مانع‏ سرمایه‏گذاری زیادی بشود که امیدوارند به‏ این وسیله جذب کنند و در نظر دارد تنها زمانی فشار را کاهش دهد که‏ قانون جذب سرمایه بدون توجه به‏ منشأ آن در سی‏شل لغو شود به‏ نظر می‏رسد که این فشار کارساز شده است‏ زیرا یکی از مقامات بانکی عقیده دارد که‏ سی‏شل محل نامطلوب دنیای مالی شده‏ است.اما مجازاتهائی که تا کنون‏ برقرار نشده نسبت به آنچه که‏ می‏شود انجام داد بسیار کم است مقامات‏ شبکه اجرائی جرائم مالی عقیده دارند که‏ می‏شود اعمال محدودیتهای بیشتری‏ را از دولتها خواست.مثلا می‏توان روابط تجاری را با کشور ناقض مقررات قطع‏ کرد یا هر معامله تجاری با آن کشور تابع‏ تأیید دولت یا مشمول مجازات خاص‏ باشد،این مقامات می‏گویند باید علیه‏ اینگونه کشورها سطح فشار را چه یک‏ جانبه و چه چند جانبه بالا برد،زیرا این‏ مربوط به مسأله امنیت ملی است.

به تدریج که ایالات متحده، برتیانیا و هلند در مراکز برون‏مرزی مطلوب‏ قاچاقچیان مثل برمودا و جزیره کیمن‏ فشار وارد می‏آورند،اینها به جاهائی مثل‏ کامبوج و تایلند روی‏آور می‏شوند.ترکیب‏ بانکداری نسبتا مدرن در تایلند و بازار سیاه‏ قابل توجه،این کشور را محل مطلوب‏ جدیدی برای تطهیرکنندگان پول ساخته‏ است.نیجریه نیز به خاطر دولت فاسد و سیستم بانکی آسان محل مطلوبی برای‏ دارندگان پول نامشروع شده است.

جنایتکارانی که همچنان در کشورهای‏ اروپای غربی فعالیت می‏کنند از مراجعه به‏ بانکها خودداری نموده و به جای آن برای‏ تطهیر پول خود به سوی کالاهای مصرفی‏ روی می‏آورند.یکی از مشاورین بانکی‏ در لیختن اشتاین می‏گوید در حقیقت ما به‏ مراحل اولیه تطهیر پول بازگشته‏ایم‏ زیرا شویندگان پول قبل از استفاده‏ از موسسات مالی به مغازه‏های‏ جواهرفروشی و لوکس‏فروشی مراجعه‏ می‏نمایند.علاوه بر روش قدیمی استفاده‏ از خرید و فروش املاک و مستغلات،تطهیر کنندگان پول به خرید و فروش همه‏چیز از اسب‏های مسابقه‏های گرفته تا قایق‏ و خودروهای دیگر روی می‏آورند تا منشأ کثیف پول خود را پنهان کرده‏ و آنرا تطهیر نمایند.بنابر قول ضابطین‏ قانون بعضی از گالری‏های شیک به دلیل‏ فروش کارهای هنری که برای مقاصد تطهیر پول به کار می‏رود تحت‏ نظر هستند.

متخصصین اسکاتلند یارد می‏گویند چون‏ جنایتکاران مالی شیوه‏های نو به‏ کار می‏برند همواره چند قدم عقب‏ هستیم.معمولا سالها طول‏ می‏کشد تا قانونی به تصویب برسد و اغلب‏ هم قوانین بیشتر باعث دردسر است‏ و بانکها خود را با قانون تطیبق می‏دهند زیرا به شهرت خود اهمیت می‏دهند و اگر بانکی شهرت خوب خود را از دست‏ بدهد گرفتن کار برایش بسیار مشکل‏ است.

اما موسسات مالی همواره از رعایت‏ قوانین و مقررات دست و پا گیر طفره‏ می‏روند.موسسه موریس طی سال‏ گذشته برای کاستن از مواردیکه‏ بانکها مجبور به گزارش آن هستند کار کرده‏ و انتظار می‏رود در نتیجه این‏ کوششها تعداد گزارشات مورد لزوم‏ در مورد مبادلات در سال 1997،سی‏ درصد کاهش پیدا کند.روابط بین شبکه‏ اجرائی جرائم مالی و بانکها بهبود پیدا کرده‏ ولی هنوز کاملا حسنه نشده است،یکی‏ از مشاورین ارشد قانونگذاری موسسه‏ بانکداران امریکائی در واشنگتن‏ می‏گوید"من معتقد نیستم که گرفتن‏ اطلاعات مربوط به مخابره یک مبادله‏ می‏تواند کمکی بنماید.

علاوه بر آن هنزو میزان همکاری‏ بین المللی در مورد مبارزه با تطهیر پول‏ ناامیدکننده است.به راه انداختن‏ موسسات اجرائی برای مبارزه با تطهیر پول‏ حتی می‏تواند از گذراندن قانون‏ طولانی‏تر باشد.مثلا یک تیم تحقیق‏ مشترک امریکائی،انگلیسی برای مبارزه‏ به تطهیر پول بعد از حصول موافقت اولیه‏ در 1990 چهار سال طول کشید تا تشکیل‏ شود.

یکی از استادان دانشگاه می‏گوید با این‏ تفاصیل به نظر می‏رسد که شبکه‏های‏ اجرائی بین المللی صرفا تضییع وقت‏ است و از حسن نیت‏هائی که در دیدارهای‏ بین المللی وجود دارد در صحنه عملیات‏ خبری نیست.

پی‏نوشتها

(1) ENFORCEMENT NETWORK FINAN LIAD CRIMES

(2) TASK FORCE EUROPES FINANCIAL ACTION