شست وشوی پول و بهم ریختگی اقتصاد کلان

فریده تذهیبی

شستشوی پول کثیف می‏تواند اثرات مخرب اقتصادی داشته باشد.مبارزه با آن‏ باید در سرلوحه برنامه‏های کشورها قرار گیرد و این مبارزه بهیچوجه با آزادسازی‏ بازارهای مالی منافات ندارد

چند سال قبل،عده‏ای از کارشناسان‏ صندوق بین المللی پول به یک کشور جزیره‏ای رفتند تا میزان توسعه اقتصادی‏ آن کشور را ارزیابی کنند.این گروه‏ در گردشی در پایتخت کشور مذکور با کمال‏ تعجب متوجه تعداد زیادی بانک کوچک‏ شدند یعنی بیش از 100 بانک در کشوری‏ که کمتر از صد هزار نفر جمعیت داشت. یکسال بعد روشن شد که بسیاری از این‏ بانکها دادوستد مشروع بانکی نداشتند و دولت آن کشور با کمک نظار بازارهای‏ مالی بین المللی شروع به تعطیل آنها نمود.

این مثال دو نکته را روشن می‏سازد: اول اینکه بانکهای برون مرزی راه‏ مهم و مرئی برای شستشوی پول کثیف‏ هستند-یعنی وسیله‏ای برای انتقال‏ پولهای غیرقانونی از طریق شخص ثالث‏ برای مخفی کردن منشأ به دست آوردن‏ آنها-و،

ثانیا اینکه هم نیاز و هم یک‏ چارچوب همکاری مدون بین المللی برای‏ مبارزه علیه شستشوی پول وجود دارد.

چارچوب مبارزه

در سال 1996 نیروی اجرائی مالی‏ ( FATF -تابلوی شماره 1)از صندوق‏ بین المللی پول خواست که مطالعه‏ای‏ در زمینه اثرات شستشوی پول در اقتصاد کلان بنماید.انگیزه این کار کاملا روشن‏ بود.صندوق بین المللی پول باز شدن‏ بازارهای مالی بین المللی

یا قابلیت تبدیل پول را از طریق‏ حذف سیستم‏های کنترل ارزی تشویق‏ می‏کرد.اما این آزادسازی گاه نیز خطرناک‏ می‏شد زیرا راههای بیشتری را برای‏ شستشوی پول کثیف باز می‏کرد.در حقیقت رسانه‏های عمومی داستانهائی‏ با مقالاتی مانند"1992،سال بازار واحد برای جنایت هم هست-زیرا وقتی‏ دیوارهای تعرفه و کنترل ارزی در کشورهای اروپای متحد فرو می‏ریزد، شستشوی پول کثیف رونق می‏یابد مگر اینکه ضوابط جدیدی حکمفرما شود.(1) را به چاپ می‏رسانند بعضی از دولتها نیز به FATF گزارش داده بودند که قادر به‏ اجرای 40 توصیه آنها برای مبارزه با شستشوی پول کثیف نیستند زیرا انجام‏ این عملی با قبول ضوابطی که برخلاف‏ رهنمودهای صندوق بین المللی پول را برای‏ آزادسازی بازارهای مالی است منافات‏ دارد.

اولین بخش در این استدلال روشن‏ است.توصیه FATF اینست:"امکان‏ سنجی تصمیمات مربوط به پیگیری پول‏ نقد در مرزها باید با توجه به استفاده‏ صحیح از اطلاعات و با توجه با اینکه‏ اقدام بازدارنده‏ای برای جبران سرمایه‏ نباشد صورت گیرد.

صورت گیرد.

کنترل کردن شستشوی پول کثیف‏ احتیاج به اطلاعات و نه کنترل مبادلات‏ ارزی دارد و نوع اطلاعاتی که برای زیر نظر گرفتن شستشوی پول کثیف لازمست با اطلاعات مربوط به کنترل مبادلات ارزی‏ متفاوت می‏باشد.کشورهائی که دارای‏ سیستم کنترل مبادلات ارزی هستند برای امور اجرائی نیاز به اطلاعاتی در مورد نحوه مبادلات دارند درحالی‏که کنترل‏ شستشوی پول کثیف بر ماهیت و شناسائی‏ مبادله‏کنندگان و نمونه مبادلات آنان‏ تأکید دارد.به عبارت دیگر در این مورد شناسائی مشتری موردنظر است.علاوه‏ بر این مطالعات نشان می‏دهد که فرار سرمایه در مقایس بزرگ به خاطر اهداف‏ اقتصادی که به دلیل کنترل مبادلات‏ ارزی و عدم امکان مبادله ارز در بازار ایجاد شده و همچنین تفاوت نرخ بهره اتفاق‏ می‏افتد،در واقع یک عمل جنایتکارانه‏ نیست.

ثانیا و قویتر از دلیل اول برای رد آن‏ اینست که شستشوی پول کثیف تأثیر منفی قابل توجهی در اقتصاد کلان دارد و بنابراین از نظر اقتصادی دلیل موجهی‏ وجود دارد که تصمیمات مربوط به‏ جلوگیری از شستشوی پول کثیف را بپذیریم.قسمت بسیار کمی از ادبیات‏ اقتصادی مربوط به جنایات مالی با شستشوی پول سروکار دارد گرچه مطالب‏ بسیاری در مورد"اقتصاد پنهانی‏"یا زیرزمینی و تخلفات مالیاتی نوشته شده است.

مساله چقدر بزرگ است؟

برای اثبات اهمیت شستشوی پول در اقتصاد کلان،لازم است نشان دهیم که‏ این عملیات مبالغ زیادی را که مربوط به‏ کل فعالیتهای اقتصادی یک جامعه است‏ دربرمی‏گیرد.کوشش اقتصاددانان کلان‏ که عمدتا در دهه 1890برای‏ تصمیم‏گیری در مورد اقتصاد زیرزمینی‏ انجام گرفت،درواقع مسائل شستشوی‏ پول را درنظر داشت گرچه این مطلب را به‏ روشنی نگفته بود زیرا آنها به جابجائی‏ سری‏های زمانی تقاضای پول که مثلا با مالیات و تخلفات مالیاتی منجر می‏شد توجه داشتند.بررسی دیگر برای تخمین‏ موضوع شستشوی پول کثیف که توسط گروه مجریان قانون و نه بوسیله‏ اقتصاددانان انجام گرفت،برای تصحیح‏ تخمین‏های گروه‏بندی جنائی که یک‏ برخورد اقتصاد خرد است بود و براساس‏ اطلاعات خیابانی،نمونه‏برداری‏ و اطلاعات تفضیلی طبی،اجتماعی‏ و مالی/مالیاتی شکل گرفت.نتایج این‏ بررسیها میزان وسیعی از اقتصاد زیرزمینی‏ را نشان داد که درصد آن نسبت به GOP (تولید ناخالص داخلی)در کشورهای‏ مختلف به‏قرار زیر است:استرالیا 4-12 درصد،و امریکا 4-33 درصد.

اختلاف زیاد بین تخمین‏ها باعث‏ شد که به ارقام توافق شده تکیه شود. مثلا در سال 1994 روزنامه فاینانشنال‏ تایمز گزارش داد که براساس تخمین‏های‏ گزارش شده از منابع انگلیسی و امریکایی‏ میزان سالانه پول کثیف شستشو شده در جهان حدود 500 میلیارد دلار است که بالغ‏ بر 2 درصد تولید ناخالص داخلی( GOP ) می‏باشد.مبنای این تخمین ارائه نشده‏ اما ممکن است از یک قیاس غیررسمی از ارقام FATF که براساس ارقام جزئی‏ گزارش شده است سرچشمه گرفته باشد.

نتیجه مطالعه‏ای که سال گذشته‏ منتشر شد با نتایج نخستین بررسی کلان‏ از دو نظر تفاوت دارد.(1)برای 19 کشور صنعتی به‏صورت بخشی تهیه شده است‏ و(2)آمار پلیس بین المللی و آمار میزان‏ مشارمت نیروی کار را به عنوان جانشینی‏ برای بازارهای غیررسمی‏ غیرجنایتکارانه علاوه‏بر متغیرهای اولیه‏ تخلفات مالیاتی مورد استفاده قرار داده تا بتواند تقاضای پول و ارز را در کشورهای‏ صنعتی توصیف نماید.

استنتاجات اساسی آن به قرار زیر است:

\*جنایت عامل بسیار مهمی در توصیف‏ اختلافات بین کشورهای صنعتی است.به‏ طور کلی 10 درصد افزایش جنایت با 10 درصد کاهش تقاضای ارز و 6 درصد کاهش تقاضای پول ارتباط دارد.

\*وابستگی بین تقاضای ارز از اول دهه 1980 تا اول 1990تغیر جهت داده است.درحالی‏که افزایش‏ جنایت منجر به افزایش تقاضای ارز می‏شد،هم‏اکنون افزایش جنایت منجر به‏ کاهش تقاضای ارز می‏گردد.به عبارت‏ دیگر شیوه‏های شستشوی پول کثیف‏ تغیر یافته است به نحوی که از سیستم‏های بانکی و پول نقد بسوی‏ بازارهای مالی موازی حرکت کرده است. در این بازارهای موازی،ابزارهای مالی‏ پیچیده(مانند ابزار مالی فرعی)، احتمالا بازارهای مبادله کالا(مانند تعویض قایق و اسلحه با مواد مخدر) استفاده می‏شود.اگر شستشوی پول کثیف‏ به سوی بازارهای موازی حرکت کرده‏ باشد،یعنی بدهکار و بستانکار آن توسط شبه بانکهای تشکیل شده جنایتکاران‏ (اینترنت)انجام شود بر کوششهای ضد شستشوی پول اثرات بسیار مهمی در بردارد که به‏طور کلی بر فعالیتهای‏ جنایتکارانه در زمانی که با روشهای عملی‏ پول کثیف وارد اقتصاد آشکار می‏شود تمرکز دارد.

با توجه به جدی بوده این مشکل نیاز به آمار بهتری داریم.از یک طرف، هنگامی که تخمین‏هائی که برمبنای‏ نشانه‏هائی از تأثیرات مستقیم و غیر مستقیم این موضوع را نشان می‏دهد، دخیل کردن اثرات غیرمستقیم ایجاد حالت عدم قطعیت می‏نماید و این سؤال‏ را مطرح می‏کند که واقعا در مورد چه‏ چیزی تصمیم‏گیری می‏شود؟از طرف‏ دیگر،برخورد خرد اقتصادی مستلزم‏ گرفتن آمار در سطح وسیعی است تا تصمیم‏گیری را ممکن نماید.برخورد در مورد نمونه‏گیری و تحقیق ابزاری برای‏ کشف جنبه‏های غیرقابل مشاهده‏ شستشوی پول کثیف به‏دست می‏دهد، گرچه باید دقت شود که روش برخورد قابل‏ قبولی برای نمونه‏گیری و پیگیری عمیق‏ مبادلات انتخات شود.

روش برخورد بین المللی در نظر گرفتن بازده نسبت به مقیاس و شرکت‏ دادن مشاهدات داخل کشورها را پیشنهاد می‏نماید.

اثرات بر اقتصاد کلان

چون جنایت،فعالیتهای زیرزمینی‏ و شستشوی پول کثیف در مقیاس وسیعی‏ صورت می‏گیرد،سیاستگزاران اقتصاد کلان باید این عوامل را در تصمیم‏گیری‏ های خو به‏حساب آورند.اما چون اندازه‏ گیری این‏گونه فعالیتها مشکل است،اینها آمارها را دچار اعو حاج نموده و کوشش‏ دوتها را برای اجرای سیاست اقتصادی‏ پیچیده می‏سازند.علاوه بر آن،توانائی‏ مشخص کردن آماری کشور،نوع ارز و محل‏ اقامت دارندگان سپرده کلید درک رفتار مالی است.هنگامی که تقاضای پول به‏ دلیل پدیدهء شستشوی پول کثیف از یک‏ کشور به کشور دیگر انتقال می‏یاد آمارهای پولی را منحرف می‏کند و این امر بویژه در اقتصادهای دلاری شده نتایج‏ عکس روی تغییرات نرخ بهره و ارز باقی‏ می‏گذارد به نحوی که پیگیری حجم کل‏ پول را غیرقطعی می‏سازد.

اثرات پدیده شستشوی پول کثیف‏ بر روی توزیع درآمد نیز باید در نظر گرفته‏ شود.در حدیکه فعالیتهای زیرزمینی‏ درآمد را از کسانیکه نسبت پس‏انداز آنها بالاست به آنها که پس‏انداز کمی دارند یا از سرمایه‏گذاریهای منطقی به‏ سرمایه‏گذاریهایی پرخطر و باکیفیت‏ پائین هدایت می‏کند،اقتصاد لطمه‏ می‏بیند.مثلا مدارکی موجود است که‏ وجوه حاصل از تخلفات مالیاتی در امریکا به سرمایه‏گذاریهای پرخطر ولی با سود بالاتر به بخشهای اقتصادی کوچک‏ اختصاص می‏یابد و مخصوصا تخلفات‏ مالیاتی در همین بخشهای کوچک‏ تجاری بسیار شایع است.تجارت با تقلب و فساد بیشتر در بازارها و مشاغل‏ سریع الرشد و سودآور شیوع دارد زیرا این‏ بخشها همانهائی هستند که پول نیز همان‏جا بدست می‏آید.

شستشوی پول کثیف اثرات غیر مستقیم اقتصادی نیز دارد.مبادلات غیر قانونی با آلودهِ کردن داد و ستدهای قانونی‏ از انجام آنها جلوگیری می‏کند.مثلا بعضی از مبادلات با خارجیان گرچه‏ کاملا قانونی است،بخاطر ارتباط با شستشوی پول کمتر مورد تمایل قرار می‏گیرد.

بطور کلی اطمینان به بازارها و علائم‏ سوددهی آنها به‏دلیل تجارت مخفی، حقه‏بازی و تقلب ازمیان می‏رود.پول‏ کثیفی که به دلایلی غیر از تخلف مالیاتی‏ شستشو شده است نیز تمایل به عدم‏ پرداخت مالیات دارد و همین امر اعو حاج‏ اقتصادی را بیشتر می‏کند.علاوه بر آن‏ بی‏احترامی به قانون مسموم‏کننده است‏ شکستن یک قانون،قانون‏شکنیهای‏ بعدی را آسانتر می‏سازد.

تراز تجمعی دارائیهای کثیف شستشو شده احتمالا از گردش سالانه آن بیشتر است و همین امر عامل بالقوه‏ای برای‏ جریانات بی‏ثبات و غیرمؤثر اقتصادی چه‏ در داخل کشورها و چه فراسوی مرزها می‏باشد.این نوع ترازها می‏توانند برای‏ کنترل بازارها یا حتی اقتصادهای کوچک‏ به کار گرفته شوند.

این اثرات تا حدودی خاصیت بورس‏ بازی دارند بهرحال در سال 1996 مطالعه‏ای براساس تجربیات موردی‏ درباره رابطه بین رشد ناخالص ملی‏ و شستشوی پول در هجده کشور صنعتی‏ برای اولین‏بار صورت گرفته است.این‏ بررسی به مدارکی دست یافته است که‏ کاهش چشمگیر رشد تولید ناخالص ملی‏ با افزایش شستشوی پول کثیف و جریانات جنایتکارانه بین سالهای‏ 90-1983 بستگی داشته است.

مفاهیم سیاستگزاری

چون شستشوی پول کثیف اثرات‏ مخرب بر اقتصاد کلان دارد،سیاستهای‏ کلان اقتصادی باید در کوششهای‏ ضد شستشوی پول کثیف نقش خاصی‏ ایفا نماید.

کنترل ارز

تصمیمات ضد شستشوی پول گاهی‏ در تعارض با ضوابط کنترل ارز مشاهده‏ می‏شوند زیرا اثر آنها احتمالا افزایش‏ حجم مبادلات بین المللی و فرصتهائی‏ برای مخفی شدن منشاء پول می‏باشد.به‏ جای عقب‏گرد در اصلاحات اقتصادی‏ و مالی،سیاستگزاران احتیاج به طراحی‏ تصمیماتی دارند که به آنها اجازه دهد جلوتر از رویدادهای بازار باشند.یکی از این طرحها اینست که چارچوب گزارش‏ و کنترل برای شستشوی پول کثیف را به‏ سازمانهای کمتر رسمی مثل صرافی‏ها گسترش دهند.

دیگر اینکه اطمینان حاصل نمایند که اطلاعات و آموزش بازرسی اقدامات‏ ضد شستشوی پول کثیف به دلالان‏ مبادلات ارزی طوری داده شود که شیوه‏ کنترل‏های ارزی که توسط سازمانهای‏ داخلی دلالان ارز یا سازمانهای بانکی‏ طراحی می‏شود با کمک فنی صندوق‏ بین المللی پول باشد.

نظارت اجتماعی

درصورتی‏که در قوانین ضد شستشوی‏ پول کثیف و تصمیمات مربوط به آن‏ نباشد،واضح است که قبول رفتار ضد شستشوی پول با منافع مستقیم موسسات‏ مالی ارتباطی ندارد.به همین دلیل است‏ که FATF و بخش نظارت بانکی کمیته‏ با بیانیه‏هائی در مورد اینکه‏ سیستم‏های بانکی کشورهای عضو از استفاده از تسهیلاتشان برای مقاصد شستشوی پول کثیف جلوگیری نمایند منتشر کرده‏اند.این بیانیه‏ها شامل همکاری با سازمانهای مجری قانون‏ برای شناسائی مشتریان و رفتار آنها، نگهداری سوابق مربوطه و گزارش‏ اقدامات احتمالا غیرقانونی است، فعالیتهای شستشوی پول کثیف می‏تواند قسمتی از سیستم مالی را فاسد نموده‏ و حاکمیت بانکها را تضعیف نماید.اگر مدیران بانکها به‏وسیله مبالغ قابل‏ توجهی که در مبادلات شستشوی پول‏ کثیف به دست می‏آیند فاسد شوند، اقدامات خارج از بازار می‏آورند در قسمتهای عملیاتی که مستقیما با شستشوی پول کثیف سروکار ندارند گسترده شده و خطراتی برای امنیت‏ و سلامت بانکها ایجاد نماید.نظار بانکی‏ بانکی هم می‏توانند فاسد یا مرعوب شوند.به‏ هرحال کوشش مقامات اجرائی قانون‏ نباید که مسئولیتهای سنتی نظار بانکی را به فراموشی سپارد.

طی چند سال گذشته صندوق‏ بین المللی پول به تعدادی از کشورهای‏ توسعه‏نیافته و با اقتصادهای در حال گذر از مرحلهء توسعه‏نیافتگی کمک کرده است‏ که یک سیستم نظارتی مؤثر بر بازار مالی‏ ایجاد نمایند.در بسیاری از این کشورها، توان نظارتی هنوز در سطح ابتدائی‏ است و به طور نسبی کمک ناچیزی به‏ نیروهای اجرائی قانون در کوششهای‏ ضد شستشوی پول می‏نمایند.به‏هرحال‏ در بسیاری از کشورهای توسعه‏نیافته، بانکهای مرکزی جزء مؤثرترین و سازمان‏ یافته‏ترین مؤسسات هستند.و به این‏ جهت دولتهای مربوطه آنها را ترغیب‏ می‏کنند که وظیفه حمایت در مقابله‏ با اقدامات ضد شستشوی پول کثیف را به‏ عهده بگیرند در بعضی موارد تاکید جدید بر این وظیفه سوالاتی را درمورد کفایت‏ آموزش برای نظار بانکی و میزان توان‏ کنترل آنها مطرح کرده است.

جمع‏آوری مالیات

بین انواع مختلف فعالیتهای‏ غیرقانونی،تخلفات مالیاتی شاید بیشترین تاثیر را بر اقتصاد کلان داشته‏ باشد.کسری بودجه دولت مرکزی‏ مشکلات اقتصادی در بسیاری از کشورهات و تصحیح آن نقطه اساسی‏ بیشتر برنامه‏های تثبیت اقتصادی است. به این جهت صندوق بین المللی پول‏ کوششهائی را برای اصلاح توان جمع‏ آوری مالیات در بین کشورهای عضو خود انجام داده است.گرچه بخش‏ شرکتهای کوچک تجاری شبکه مهم‏ تخلفات مالیاتی است ولی همین بخش‏ در رشد اقتصادی نیز موثر است.بنابر این‏ امکان دارد که بسیاری از کشورها در مراحل اولیه توسعه اقتصادی به‏طور ویژه‏ای پذیرای تخلفات مالیاتی‏ و شستشوی پول کثیف مربوط به آن باشند.

گزارش آماری

چند سال پیش،پس از اقدامی که در مورد تخمین جریان مستقیم شستشوی‏ پول‏های کثیف به عمل آمد و در آن آمار بانکها و حسابهای سرمایه تراز پرداختها مورد استفاده قرار گرفت،بانک تسویه‏ بین المللی و صندوق بین الملل پول به این‏ نتیجه رسیدند که گرچه سپرده‏های‏ بین المللی بانکها و آمارهای تراز پرداختها ممکنست شامل مبالغ متابهی پول‏ حاصل از تجارت مواد مخدر باشد ولی این‏ میزان فقط درصد کمی از کل جریان‏ پولهای کثیف را نشان میدهد و بنابر این‏ نمی‏توان فقط به این ارقام تکیه کرد.

بعضی اقدامات اولیه‏ای که برای‏ اندازه‏گیری اهمیت شستشوی پول کثیف‏ به‏عمل آمد به‏دقت با بررسی موشکافانه‏ بر میزان نقدینگی نسبت به تولید ناخالص ملی تکیه می‏کرد مانند گزارشاتی که در آمارهای مالی بین المللی‏ صندوق بین المللی پول وجود دارد. تکنیکهائی که به محاسبات تراز پرداختها مربوط است اجازه تخمین‏هائی را براساس جمع فرار سرمایه از بعضی‏ کشورها می‏دهد که در بعضی موارد چنین‏ تصور می‏شد که این سرمایه‏ها با شستشوی پول کثیف ارتباط دارند تخمین‏های حساب‏سازی شده اقتصاد کلان را می‏توان از مقایسه آمار تجارت‏ داخلی یا آمار کشورهای طرف مبادله‏ توسط مجموعه راهنمای بازرگانی‏ صندوق بین المللی پول به‏دست آورد که‏ در این رابطه اشتباهات و از قلم افتادگیها را هم در تراز پرداختها منظور می‏دارند.

قانونگذاری

در سالهای اخیر بسیاری از کشورها با کمکهای فنی صندوق بین المللی پول‏ قوانین حاکم بر بانکهای مرکزی،بانکهای‏ تجاری و مبادلات ارزی را بازنگری کرده‏ اند.ممکنست شایسته‏تر باشد ضوابط جداگانه بانکی و مقرراتی که حاکم بر الزام‏ احتیاطی است تدوین شود تا اینکه چنین‏ الزاماتی را در هسته اصلی مقررات و قوانین‏ محرمانه بودن اطلاعات بانکی و نحوه‏ رفتار برون مرزی به‏خصوص به‏ موارد شستشوی پول کثیف ارتباط پیدار می‏کنند.

نتیجه‏گیری

در تدوین مقررات و ضوابط ضد شستشوی پول کثیف نباید از این بیم‏ داشت که ایجاد چنین ضوابطی آزادسازی‏ بازارهای مالی را تضعیف نماید.هم‏ چنین آن ترس که باز کردن بازارهای‏ مالی باعث افزایش موارد شستشوی پول‏ کثیف می‏شود بی‏پایه است.شستشوی‏ پول کثیف سیستمهای مالی و اقتصادی‏ بسیاری از کشورها را تهدید می‏کند و جامعه مالی بین المللی باید قویا کوششهای ضد شستشوی پول کثیف را حمایت نماید.

(1)مقاله‏ای از Loiry Gunwin

مجله Global firance شماره ژانویه 1997 منبع: Finance Developmeut مارس 1997