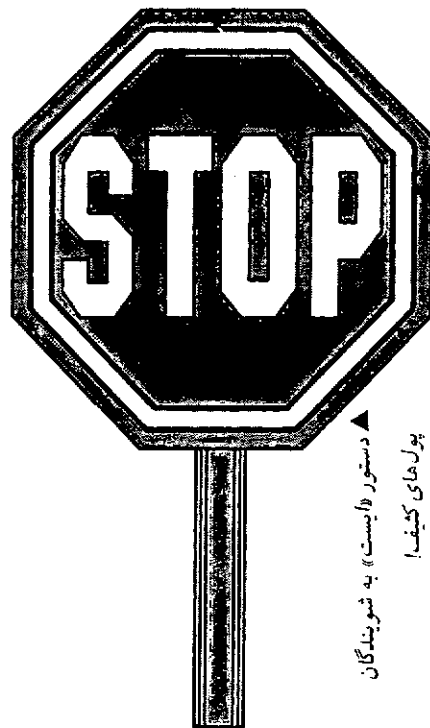


مبارزه با پول شویی



کلاهبرداری، قاچاق کالا و جرایم مربوط به مواد مخدر، فحشا، قمار، ربا و سرقت حاصل شده یا برخلاف قانون نزد اشخاص باقی مانده است.

خواسته است که این لایحه با قید دو فوریت در دستور کار هیأت دولت قرار گیرد. در این نامه هم چنین خاطر نشان شده است که این لایحه در کمیته پیشگیری و اصلاحات ستاد مبارزه با مفاسد اقتصادی نهایی شده

○ هر ساله بین ۳۰۰ تا ۶۰۰ میلیارد دلار پول کثیف ناشی از معاملات مواد مخدر، حابه جامی شود.

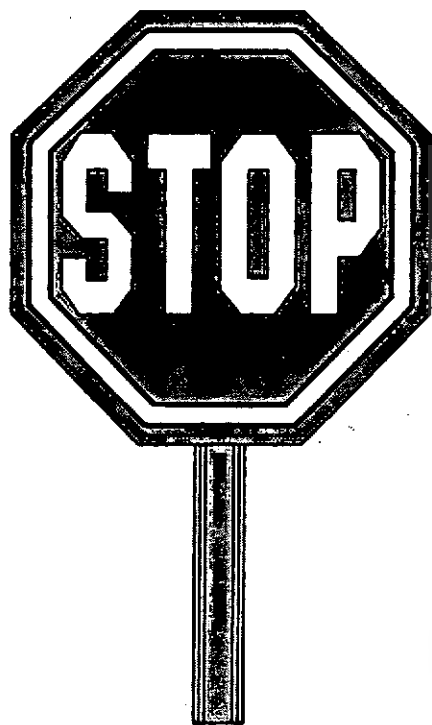
اشاره

همه روزه مبالغ هنگفتی پول کثیف، حرام، نامشروع و غیر قانونی ناشی از درآمد معاملات مواد مخدر، قاچاق، ارتشا و دیگر کارهای خلاف قانون و اخلاقی، به دور از چشم بازرسان و ماموران مالیات و مسوولان حکومتی، توسط شویندگان پول های کثیف با سازمان هایی پیچیده و از طریق بنگاه های جعلی، از بانکی به بانک دیگر و از کشوری به کشور دیگر منتقل می شود. هدف از این کار هم خرد کردن مبالغ عظیم به مبالغ کوچکتر است، به نحوی که جابجایی آنها موجب پراکنجسته شدن شک و گمان نشود.

برخی برآوردها در این زمینه حاکی از آن است که حجم سالانه اینگونه پول های کثیف تنها در رابطه با معاملات مواد مخدر بین ۳۰۰ تا ۶۰۰ میلیارد دلار است. بدیهی است که در چرخه نیروهای فعال در جریان اینگونه نقل و انتقالات پولی غیر مجاز، بسیاری از موسسات اقتصادی و به ویژه بانک ها هم درگیر هستند و همه روزه شبکه هایی از این دست فعالان کشف می شوند و به مجازات می رسند.

اخیراً موضوع مبارزه با پول شویی در کشور خودمان هم مورد توجه قرار گرفته و به عنوان یکی از روش های مقابله با مفاسد اقتصادی و کشف شبکه های غیر قانونی فعال در بازار پول، در دستور کار دولتمردان قرار گرفته و به دنبال آن، لایحه مبارزه با پول شویی هم توسط وزارت امور اقتصادی و دارایی تهیه و به هیأت دولت تقدیم شده است.

بنا به گزارش روابط عمومی وزارت امور اقتصادی و دارایی، مهندس مظاهری طی نامه ای که به دکتر عارف، معاون اول رییس جمهور نوشته، از وی



و پس از تصویب در این ستاد، به تأیید سران سه قوه نیز رسیده است.

بدیهی است که چنانچه لایحه مبارزه با پول شویی به تأیید هیأت دولت برسد، برای طی مراحل قانونی به مجلس شورای اسلامی تقدیم خواهد شد.

اینک برای آگاهی خوانندگان، متن کامل پیش نویس لایحه مبارزه با پول شویی را درج می کنیم.

متن پیش نویس لایحه مبارزه با پول شویی

به منظور ایجاد شفافیت در اقتصاد، برقراری انضباط مالی، جلوگیری از نقل و انتقال اموال و وجوه غیر قانونی، امکان نظارت بر گردش پول و کالا در کشور، جلوگیری از ورود وجوه و اموال غیر قانونی به اقتصاد ملی و جهت حمایت از هر گونه فعالیت اقتصادی سالم و ایجاد امنیت اقتصادی و جلوگیری از خروج سرمایه، مواد زیر تصویب می شود:

ماده ۱- هرگونه فعل یا ترک فعل که برای قانونی جلوه دادن وجوه یا اموال یا منشأ غیر قانونی صورت گیرد، پول شویی محسوب می شود و از نظر این قانون، جرم است.

ماده ۲- وجوه یا اموال غیر قانونی، وجوه یا اموالی است که از طریق فعالیت های خلاف قانون مانند ارتشا، اختلاس، تبانی در معاملات دولتی،

ماده ۳- هر شخص عالماً و عامداً مرتکب یکی از افعال زیر گردد، علاوه بر ضبط وجوه یا اموال غیر قانونی و درآمدهای حاصله یا بهای آن، در صورت عدم دسترسی به مال، به جزای نقدی معادل یک چهارم اصل وجوه یا بهای اموال یا منشأ غیر قانونی محکوم می شود:

الف - انعقاد هر گونه قرارداد در رابطه با وجوه یا اموال مذکور یا انتقال واقعی یا صوری آنها به هر نحو.
ب - پذیرش، تملک، تحصیل یا هرگونه استفاده از وجوه یا اموال مذکور.

ماده ۴- هر شخص عالماً و عامداً مرتکب یکی از افعال یا ترک افعال زیر شود، به جزای نقدی معادل

یک دهم تا یک پنجم وجوه یا اموال مورد تخلف محکوم می‌شود:

الف - انعقاد هرگونه قرارداد در رابطه با وجود یا اموال موضوع ماده ۲ این قانون توسط اشخاص حقوقی یا حقیقی از قبیل بازرسان، حسابداران، حسابرسان، کارشناسان، وکلا و مشاوران به مراجع ذیصلاح قانونی.

ب - انجام هرگونه اقدامات اداری درباره وجود یا اموال موضوع ماده ۲ این قانون مانند ثبت در ادارات ثبت اسناد و املاک، دفتر اسناد رسمی، شهرداری‌ها، مؤسسه‌های مالی و اعتباری و صندوق‌های قرض‌الحسنه.

پ - آرایه هرگونه اطلاعات غیر واقعی در رابطه با پول شویی به مأموران دولتی یا سایر اشخاص ذیصلاحی نظیر حسابداران، حسابرسان و کارشناسان رسمی دادگستری.

ت - افشای اطلاعات به دست آمده در جریان مبارزه با پول شویی توسط مأموران دولتی و اشخاص مذکور در بندهای «الف» و «ب» این ماده یا استفاده از آن به نفع خود یا دیگری توسط آنها.

ث - هرگونه اقدام برای اختفای فیزیکی یا تغییر شکل مال و یا وجه غیر قانونی و آثار و اسناد و مدارک حاکی از جرایم مرتبط با این قانون و در اختیار مراجع ذیصلاح قرار ندادن آنها.

ج - هرگونه مساعدت در رابطه با پول شویی توسط اشخاص.

○ هرگونه مساعدت و صیانت و مشارکت در پول شویی، جرم است و مرتکب آن مستوجب کیفر خواهد بود.

ماده ۷- هرگاه شخص حقوقی از منافع حاصله از جرم منتفع شده باشد، این شخص متضامناً با اشخاص حقیقی متخلف از قبیل مدیران و کارکنان، نسبت به اصل وجوه یا اموال و عایدات و جرایم متعلقه مسولیت دارد.

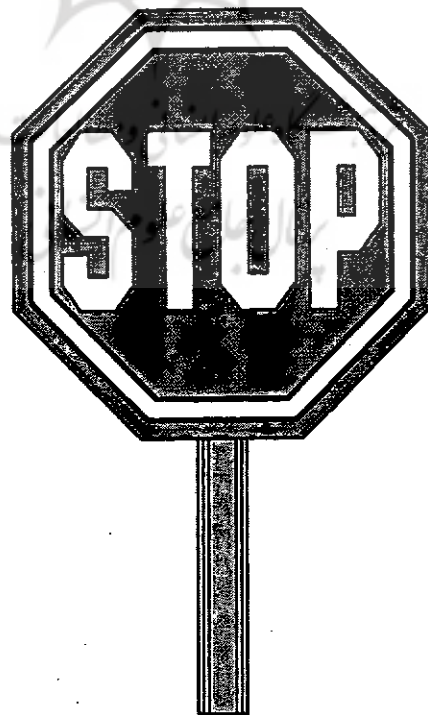
هرگاه معلوم شود که وجوه و اموال غیر قانونی به نحوی از متصرف غیر قانونی - اعم از شخص حقیقی و حقوقی - به دیگری منتقل گردیده و فعلاً در اختیار او نیست، متصرف فعلی به حکم ضمان ابدی متعاقبه، ضامن است. در صورت تلف، عین مثل یا قیمت آن باید داده شود.

ماده ۸- شورای عالی مبارزه با پول شویی به ریاست معاون اول رئیس جمهور و عضویت وزیران امور اقتصادی و دارایی، بازرگانی، امور خارجه، اطلاعات، رئیس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و رئیس سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور، دادستان کل کشور، دادستان دیوان محاسبات، رئیس سازمان پلیس مالی برای انجام وظایف زیر تشکیل می‌شود:

الف - سیاستگذاری، برنامه‌ریزی، تعیین خط‌مشی، آرایه راهکارهای اجرایی لازم، صدور دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های لازم و تصویب برنامه‌های مورد نیاز برای آموزش عمومی در چارچوب این قانون و مقررات مربوط.

ب - پیشنهاد آیین‌نامه‌های اجرایی این قانون به هیأت وزیران.

پ - پیشنهاد لوایح مورد نیاز برای مبارزه با



پول شویی به هیأت وزیران.

ت - انجام هماهنگی بین دستگاه‌های اجرایی.

ث - اتخاذ تدابیری برای مشارکت دادن بخش‌های خصوصی و عمومی غیر دولتی در مبارزه با پول شویی.

تبصره - وزیر امور اقتصادی و دارایی دبیر شورای مذکور می‌باشد.

ماده ۹- مسولیت عملیات اجرایی این قانون به عهده پلیس مالی می‌باشد. دولت موظف است لایحه تشکیل پلیس مالی را تنظیم و به مجلس شورای اسلامی تقدیم نماید.

ماده ۱۰- کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی از قبیل بازرسان، حسابرسان، کارشناسان، وکلا، مشاوران، بانک‌ها، صندوق‌های قرض‌الحسنه، مؤسسات اعتباری، شرکت‌های بیمه، سازمان بورس اوراق بهادار، شرکت‌های کارگزاری بورس، دفتر اسناد رسمی، سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، بخش عمومی غیر دولتی و به طور کلی، سازمان‌ها و شرکت‌هایی که شمول قانون بر آنها مستلزم ذکر نام است، مکلفند آیین‌نامه‌های اجرایی این قانون درباره آرایه اطلاعات، معاملات و اموال مشکوک، آرایه اسناد و مدارک لازم و تعیین هویت را رعایت نمایند. متخلفان، علاوه بر ضبط عایدات حاصل از نقض این ماده، به جزای نقدی یک دهم ارزش وجوه یا بهای اموال غیر قانونی محکوم می‌شوند.

ماده ۱۱- به منظور جلوگیری از امحای آثار و دلایل جرم، تبانی و تکرار جرم و جهت جلوگیری از تعطیلی فعالیت‌های اقتصادی، دادگاه می‌تواند حسب مورد ناظر امور مالی یا فنی منصوب نماید و علاوه بر آن، می‌تواند دستگاه‌های ذیربط را براساس قانون حمایت صنعتی و جلوگیری از تعطیلی کارخانه‌های کشور، مصوب سال ۱۳۴۲ ملزم به اداره واحد اقتصادی نماید.

ماده ۱۲- هیأت وزیران موظف است آیین‌نامه‌های اجرایی این قانون را ظرف مدت شش ماه از تاریخ تصویب قانون تهیه و برای اجرا ابلاغ نماید.

ماده ۱۳- کلیه دادگاه‌ها - اعم از عمومی، انقلاب، نظامی و ویژه روحانیت - حسب مورد صلاحیت رسیدگی به جرایم مذکور در این قانون را دارند.

○ مسولیت عملیات اجرایی لایحه مبارزه با پول شویی به عهده پلیس مالی است که باید به زودی تشکیل شود.