

پولشویی در صنعت بیمه» را در آگوست ۲۰۱۰ صادر کرد (از این پس در این مقاله از آن با عنوان بیانیه یاد خواهد شد).

هدف این مقاله ارائه یک سابقه از ساختار قانونی فعالیت ضد پولشویی در صنعت بیمه، ارائه جدیدترین مقررات تدوین شده مربوط به ضد پولشویی در صنعت بیمه (بیانیه) و همچنین بررسی تأثیر و نفوذ این بیانیه بر فعالیت مؤسسات بیمه است.

۱. سابقه ساختار قانونی ضد پولشویی در جمهوری خلق چین

یک نگاه اجمالی به قوانین، مقررات، دستورالعمل‌ها و معیارهای اداری نشان می‌دهد که جمهوری خلق چین در ارتباط با ساختار قانونی مبارزه با پولشویی با شناسایی آن به‌عنوان یک جرم تحت قانون کیفری شروع خوبی داشته است.

طبق ماده ۱۹۱ قانون کیفری (ششمین متمم قوانین کیفری که در ۲۹ ژوئن ۲۰۰۶ اصلاح شد) هر شخصی که از روی عمد وارد پولشویی مبالغ کسب شده از راه ارتکاب به ۷ جرم (خرید و فروش مواد مخدر، ارتکاب جرایم به‌وسیله گروه‌های مجرم سازماندهی شده، مبادله قاچاق، جرائم تروریستی، فساد مالی و رشوه خواری، اختلال در نظام مالی یا کلاهبرداری مالی) شود را می‌توان به علت ارتکاب به جرم پولشویی مجازات نمود.

بلافاصله مجموعه‌ای از مقررات اداری و مالی وضع گردید که سیستمی را معرفی کرد که در آن اشخاص برای حساب‌های خود ملزم به اعلام نام واقعی شان می‌شدند. این کار به‌منظور شناسایی همه‌جانبه نظیر: مدیریت سیستم بازرسی و تحقیق از حساب‌های بانک، گردش‌های نقدی با حجم زیاد و سایر عملیات معمول بانکی است. همه اینها برای ردیابی معاملات بزرگ و انتقال‌های وجوه، در جهت تعقیب عملیات پولشویی طراحی شده‌اند.

در ۳۱ اکتبر ۲۰۰۶، قانون ضد پولشویی جمهوری خلق چین تصویب و در ژانویه ۲۰۰۷ اجرایی گردید (از این پس به‌عنوان قانون ضد پولشویی اشاره خواهد شد). قانون ضد



تقویت فعالیت ضد پولشویی در چین

مترجم: بهرام‌علی تیموری

- معاون اداره نظارت بر امور بیمه‌های اتکالی بیمه مرکزی ج.ا.ا.

مقدمه

پولشویی در حال نشان دادن چهره زشت خود در چین است و دولت چین در سطح وسیعی با آن برخورد می‌کند. خانم ون‌دی دینگ^۱ دستیار تحقیق دفتر نمایندگی دیکانز^۲ شانگهای، گزارش مشروحی از مجموعه قوانین و مقررات مربوط به مبارزه با این معضل در صنعت بیمه ارائه داده است.

جمهوری خلق چین هرچه بیشتر با اقتصاد جهانی ادغام می‌شود، موضوعات مربوط به ضد پولشویی به طور قابل ملاحظه‌ای در چین برجسته و آشکار گردیده است. هم‌زمان با صرف هزینه‌های بالا و تدوین قوانین و مقررات سختگیرانه‌تر در صنعت بانکداری بر ضد پولشویی، صنعت بیمه نیز به‌دلیل کشف عملیات متعدد و فراوان پولشویی مورد توجه قرار گرفته است.

به‌منظور حفظ امنیت مالی صنعت و به‌طور کلی اقتصاد، کمیسیون نظارت بیمه چین «بیانیه تقویت فعالیت ضد

1. Wendy Ding
2. Deacons



سهام‌داران شناخته‌شده، مأخذ و منبع سرمایه برای سرمایه‌گذاری باید مطابق قوانین و مقررات ضد پولشویی تهیه شده باشد.

- در صورت وجود درخواست برای تأسیس یک مؤسسه بیمه جدید یا یک علامت تجاری جدید یا یک اتحادیه جدید، دفتر نظارت بیمه باید بررسی‌های خود در زمینه پولشویی را تشدید کند. مؤسسات و شعبه‌های تازه تأسیس نیز باید الزامات ضد پولشویی مرتبط با قوانین و مقررات را اجرا کنند.

- اصول به‌کاررفته در خصوص بیمه‌گران معمولاً باید برای واسطه‌ها و نمایندگان به‌کاررود؛ چرا که واسطه‌های بیمه اغلب ارتباط مستقیمی با بیمه‌گذار دارند و بنابراین نقش مهمی در مبارزه با پولشویی دارند.

- مدیران رده‌بالا در یک مؤسسه بیمه و نمایندگی‌ها قبل از احراز پست‌هایشان باید بپذیرند که بررسی دقیقی نسبت به سابقه جرایم اداری و میزان دانش ضد پولشویی آنها انجام شود.

- دفتر نظارتی باید فعالیت‌های ضد پولشویی شامل سیستم کنترل‌های داخلی، بخش‌های ایجاد و طراحی شده برای اداره موضوعات مربوط به ضد پولشویی، روش‌ها و سیاست‌های شناسایی دقیق مشتری، حفظ و نگهداری اسناد داخلی معاملات، شناسایی و گزارش وجود معاملات مشکوک و توافقات نمایندگی و ... را بررسی کند.

- مدیرانی که به‌طور مستقیم نسبت به اجرای الزامات فوق کوتاهی کنند باید مورد مجازات انضباطی قرار گرفته یا فاقد صلاحیت برای داشتن هرگونه سمتی در صنعت بیمه در آینده شناخته شوند.

- شرکت‌های بیمه باید بخش‌های بازرسی داخلی را به‌منظور کنترل فعالیت‌های پولشویی و یافتن راه‌حلی بهتر برای مبارزه با فعالیت‌های غیرقانونی براساس یک مبنای متعارف و مطابق با سیاست‌ها، روش‌ها، اهرم‌های کنترل و سیستم‌های گزارشگری مرتبط با پولشویی آموزش دهند.

- مؤسسات بیمه باید به‌منظور افزایش هرچه بیشتر آگاهی کارکنان نسبت به فعالیت‌های ضد پولشویی و بهبود

پولشویی اولین سند قانونی مهمی است که قوانین و مسئولیت ضد پولشویی را نسبت به مؤسسات به‌طور منظم و نظام‌یافته تکلیف می‌نماید. طبق قانون ضد پولشویی، شرکت‌های بیمه تحت پوشش نظارت ضد پولشویی قرار می‌گیرند.

۲. جدیدترین قانون وضع شده ضد پولشویی در صنعت بیمه (بیانیه ضد پولشویی)

به‌دلیل پیشرفت‌های تکنولوژیکی اخیر، پولشویی در صنعت بیمه بسیار ماهرانه‌تر صورت می‌گیرد و پنهان نگاه‌داشتن آن بسیار راحت‌تر است، همین امر پاره‌ای مشکلات برای مقامات مبارزه با پولشویی ایجاد کرده است. از بزرگ‌ترین نگرانی‌ها برای مقامات چینی این است که شیوع پولشویی در صنعت بیمه پایه‌های آن را ضعیف و آسیب‌پذیر می‌کند. با یک نگاه اجمالی به عملیات پولشویی در صنعت بیمه ما می‌توانیم دریابیم که روش‌های متعددی برای پولشویی از قبیل: فسخ بیمه‌نامه به‌منظور برگشت حق بیمه، اضافه پرداخت حق بیمه‌ها با درخواست برای بازپرداخت وجوه اضافه پرداخت‌شده، وصول وجوه در زمان سررسید بیمه‌نامه یا تبدیل به ارزش مخفف وجود دارد. سایر موارد شامل تغییر نام ذی‌نفع در قرارداد بیمه قبل از سررسید یا بازخرید به‌منظور پرداخت سرمایه بیمه به ذی‌نفع جدید است (یک بیمه‌نامه ممکن است به‌عنوان وثیقه برای خرید سایر ابزارهای مالی مورد استفاده قرار گیرد).

به‌منظور نشان‌دادن برخی از مشکلات ناشی از عملیات فوق، بیانیه‌ای با اعلام ۸ ضابطه ابلاغ گردید:

- در صورت ثبت یک مؤسسه بیمه و یا تغییر در



اثر بخشی فعالیت ضد پولشویی، اقدام به آموزش مناسب ضد پولشویی به کارمندان نمایند.

- مؤسسات بیمه و واحدهای نظارتی باید تلاش وافر در جهت کمک به بررسی فعالیت پولشویی نظیر ارائه گزارش معاملات مشکوک و ... به سازمان نظارت ضد پولشویی چین و یا سازمانهای امنیت عمومی به عمل آورند.

۳. نفوذ و تأثیر بیانیه ضد پولشویی بر مؤسسات بیمه

- بیانیه ضد پولشویی پس از به کارگیری مقامات نظارتی در یک تجربه ۳ ساله برای مبارزه با عملیات ضد پولشویی در صنعت بیمه به طور رسمی ابلاغ گردید. دو نکته قابل ملاحظه در رابطه با این بیانیه وجود دارد:

- هزینه اضافی شروع فعالیت ضد پولشویی و تخصیص منابع انسانی مناسب برای انجام الزامات بیانیه از قبیل به کارگیری افراد و ایجاد نهادهای خاص باید به منظور کنترل فعالیت ضد پولشویی توسط مؤسسات بیمه در درون عملیات خود طراحی و برنامه ریزی شود. فرآیند ضرورت شناسایی مشتریان در حین فعالیت بیمه‌ای (فروش) در پاره‌ای مواقع ممکن است موجب از دست رفتن مشتریان بالقوه گردد.

- نظارت به وسیله مدیران ارشد با توجه به فعالیت روزانه سخت‌تر (جدی‌تر) می‌شود. این بیانیه مدیران ارشد را ملزم به ارائه سابقه عدم تخطی در طول ۲ سال به علاوه گذراندن آزمون ضد پولشویی شامل قوانین و مقررات مربوطه آن می‌نماید. در صورت تخطی از قوانین و مقررات ضد پولشویی مسئول مستقیم (مدیر شرکت بیمه) در رابطه با نقض مقررات، متناسب با خسارت حاصل از تخطی، مجازات خواهد شد. برای مثال مدیر مؤسسه بیمه به دلیل تخطی از قوانین و مقررات ممکن است برای احراز موقعیت در شرایط خطیر و حساس فاقد صلاحیت شناخته شود. به علاوه می‌توان از فعالیت یک مدیر خاطی نمایندگی بیمه نیز در صنعت بیمه در آینده ممانعت به عمل آورد.

- پولشویی یک تهدید جدی

پولشویی، همانند رشوه‌خواری یک تهدید برای امنیت

اقتصاد ملی است، از این رو باید تلاش قاطعانه‌ای برای شناسایی این مشکل در سطح وسیع صورت پذیرد (بیمه به عنوان یکی از فعال‌ترین صنایع اقتصاد ملی باید مورد توجه خاص قرار گیرد).

بیانیه اخیر به منظور حفظ ثبات و امنیت مالی در صنعت بیمه وضع شده است. مؤسسات بیمه با درک این که موفقیت در عملیات مبارزه با پولشویی می‌تواند به طور قابل ملاحظه‌ای ریسک مدیریت و اعتبار آنها را کاهش دهد به طور فعالانه مسئولیت مبارزه با پولشویی را خواهند پذیرفت. هر چند که اجرای این بیانیه در این مرحله ممکن است برای آنها دردسر آفرین باشد.

منبع:

Ding, W 2010, *Strengthening the work for anti money laundering*, Viewed 20 October 2010 <<http://www.asianinsurance review.com>>.