



موضوع  
26 - بخشنامه شماره 359526/92 مورخ 07/12/1392 ; ارسال کتاب پیشگیری از پولشویی و تامین مالی تروریسم ، راهنمای عملی برای ناظران بانکی

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به تالی سال ۱۳۹۲، سال حماسه سیاسی، حماسه اقتصادی جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک و موسسات اعتباری توسعه کوثر مرکزی و عسکریه ارسال می گردد. با سلام

احتراما همان گونه که استحضار دارند یکی از مفاهیمی که طی دهه های اخیر به ادبیات مالی جهان راه یافته است مقوله مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم است تاثیر و تبعات منفی این دو موضوع بر اقتصاد کشورها و نیز بر اقتصاد بین المللی و امنیت جهانی به حدی گسترده و اثر گذار است که نهادهای بین المللی و مراجع تخصصی متعددی در سراسر جهان مبارزه با این دو پدیده شوم را وجهه همت خود ساخته و با گسترش ادبیات نظری تدوین استانداردها پیشنهاد رویههای نظارتی انتشار تجربیات عملی و تقویت همکاریهای بین المللی تلاش وافر را مصروف کرده اند تا احتمال سوء استفاده از نهادهای مالی را به حداقل ممکن کاهش دهند.

در بسیاری از مواقع جرایم یاد شده توسط اشخاصی به اجرا در می آیند که بسیار باهوش، متخصص و دارای تحصیلات عالی بوده و در فرآیند ارتکاب جرم از روشهای پیچیده عملیاتی و فن آوری های روز بهره میگیرند از این رو از این جرایم به عنوان جرایم یقه سفیدان یاد میشود؛ چرا که در بسیاری از مواقع ارتکاب آنها مستلزم بهره گیری از متخصصین خیره است. این ویژگی - در روی دیگر خود - وظیفه و الزام سنگینی را متوجه مراجع حاکمیتی و نظارتی کشورها در مقابله با آنها میکند و آن همانا، لزوم بهره گیری از افراد باهوش، متخصص تحصیلکرده و نیز به کارگیری روشها تجهیزات نرم افزارها بانک های اطلاعاتی و .... و همکاری گسترده مراجع ملی و حتی بین المللی است چرا که از دیگر ویژگیهای جرایم یاد شده یکی هم این است که آنها جرایمی فراملی بوده و به مرزهای جغرافیایی کشورها محدود نمی شوند.

در این راستا بانک جهانی نیز در سال ۲۰۰۹ میلادی اقدام به انتشار کتابی با عنوان «پیشگیری از پولشویی و تامین مالی تروریسم راهنمای عملی برای ناظران بانکی نمود که با توجه به ویژگی های منحصر به فرد این کتاب ترجمه آن به یکی از کارشناسان اداره مبارزه با پولشویی بانک مرکزی سپرده شد که نتیجه کار ایشان به پیوست تقدیم حضور می شود.

۱

تهران بلوار میرداد، شماره ۱۳۲، تلفن : ۱۲۶۹۵  
صندوق پنی: ۷۱۷۷ ر ۱۵۸۷۵ فاکس : ۶۷۲۵۶۷۲ عربیات ایرتی : [www.cbi.ir](http://www.cbi.ir)

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

این کتاب که توسط گروهی از کارشناسان بانک جهانی به رشته تحریر درآمده است بر آن است تا افزون بر معرفی دو مقوله پولشویی و تامین مالی تروریسم و شیوه مبارزه با آنها به طرح مبسوط مباحث نظری در این زمینه پرداخته و با ارائه نتایج حاصل از بررسی میدانی سیستمهای نظارتی کشورهای مختلف از جمله، چین، سنگاپور مالزی بلژیک، ایتالیا اسپانیا هلند و کره جنوبی نمونه هایی واقعی از آنچه که در عمل رخ داده است و نیز شیوه رفتاری آن کشورها در مواجهه با موقعیتهای یاد شده به خوانندگان کتاب و به ویژه ناظران بانکی سراسر دنیا ارائه کند. امری که قطعاً این امکان را برای ناظران بانکی و دیگر اشخاص ذربط فراهم می آورد تا با استفاده از تجربیات ناظران دیگر کشورها موقعیتهای مشابه را با جامعیت بیشتری تجزیه و تحلیل نموده و یا در مواجهه با مسائل بدیع با بینش کاملتری که برآمده از تجربیات مذکور است به حل مشکلات بپردازند.

نویسندگان این کتاب تلاش کرده اند تا این کتاب را به یک راهنمای عملی برای حل مسائل عملی و استراتژیک نظارتی تبدیل کنند. آنها تمام جنبه های نظارتی اعم از اهداف نظارت برای طراحی و انجام برنامه های نظارت حضوری و غیر حضوری و همکاری با مقامات داخلی و بین المللی دست اندرکار مبارزه با پولشویی تامین مالی تروریسم برای وضع و اعمال مجازاتها را نیز مورد نظر قرار داده اند.

امید است ترجمه این کتاب که با حمایت و پشتیبانی مقامات عالی رتبه بانک مرکزی و همکاری صمیمانه اداره روابط عمومی این بانک به زیور طبع آراسته شده است بتواند نقشی موثر در توسعه و تعمیق ادبیات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در میهن عزیزمان ایران داشته باشد. ۱۹۱۸۲۸۷

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مبارزه با پولشویی  
عبدالمهدی ارجمند نژاد رضا محمدزاده قره باغی  
۰۲-۳۲۱۵

تران بلوار میرداده شده ۱۲۴ تلفن: ۱۲۹۵۱  
صندوق پستی: ۷۱۷۷ ر ۱۵۸۷۵، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴ بیات اشتیری: www.cbi.ir



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب