

تعریف پولشویی :

دارنده وجوه غیرقانونی برای گم کردن و پنهان ساختن منشأ اصلی درآمد ماصله اقداماتی می کند؛ از جمله تبدیل این وجوه به سپرده های سرمایه گذاری به نام فود و یا دیگران، نگهداری در انواع مساب های فود نزد بانک، صدور مواله به نام فود یا دیگران، فرید اوراق مشارکت و سهام و اوراق بهادار و یا اموال منقول و غیرمنقول به نام فود و یا دیگران، تبدیل تعهدات بانکی، به نموی که شناخت و تعقیب کیفی مرتکب جرم سفت و یا ناممکن می گردد.

این اعمال و مصادیق آن را پولشویی می نامند.

معاملات و عملیات مشکوک:

شامل هر نوع معامله، دریافت یا پرداخت اعم از فیزیکی یا الکترونیکی یا شروع به آنها است که بر اساس قرائن و اوضاع و اموالی مانند ارزش، موضوع یا طرفین آن، برای انسان به طور متعارف ظن وقوع تفل را ایجاد کند. برفی از مصادیق عملیات و معاملات مشکوک به شرع زیر مشخص شده است:

- ۱- معاملات یا عملیات مالی که به هر ترتیب مشخص شود صوری یا ظاهری بوده و مالک شفص دیگری است.
- ۲- معاملات و عملیات مالی مربوط به ارباب رجوع که به نمو فامش بیش از سطح فعالیت مورد انتظار وی باشد.
- ۳- کشف جعل، اظهار کذب یا گزارش خلاف واقع از سوی مراجعان قبل یا بعد از آنکه معامله یا عملیات مالی صورت گیرد و نیز در زمان افذ فدمات پایه.

کارگزاری بانک صادرات ایران به عنوان یک نهاد مالی تمت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار، موظف به شناسایی عملیات و معاملات مشکوک و اجرای تمامی ابلاغیه ها و آیین نامه های سازمان می باشد. لذا برفی از این موارد به شرع ذیل می باشد:

- ۱- واریز وجوه به مساب کارگزاری توسط مشتریان جهت دریافت فدمات، صرفاً از مبداء مساب متعلق به فود مشتری نزد بانک ها و موسسات مالی و اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی مجاز می باشد.
- ۲- با توجه به مشخص نبودن مبداء برفی از کارت های بانکی از قبیل کارت اعتباری و ... واریز وجوه و برداشت بدون انجام هیچ گونه معامله ای فلاف ابلاغیه های مذکور بوده و از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار تفل تلقی می گردد.



مراحل پولشویی

۱ جایگذاری



به دست آوردن پول کثیف



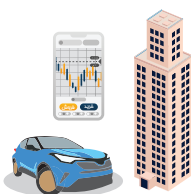
بانک

ادغام پول کثیف در سافتار مالی

۲ لایه گذاری



۱. پرداخت شرکت الف به شرکت ب بر اساس پیش فاکتور صوری
۲. واریز پول به مساب بانکی شرکت ب
۳. تفصیص وام به شرکت الف



۳ یکپارچه سازی

۱. فرید کالاهای لوکس
۲. سرمایه گذاری های مالی
۳. تبلیغات
۴.