

فصلنامه علمی فقه و حقوق نوین

Print ISSN: 2717- 1469  
Online ISSN: 2717 – 1477

ISC.SID.NOORMAGZ.MAGIRAN  
GOOGLESCHOLAR.ENSANI  
[www.jaml.ir](http://www.jaml.ir)

سال ۱۴۰۴، سال ششم، شماره ۲۴،  
صفحات ۲۵-۱

## ارتباط پولشویی با جرایم سازمان یافته و تأمین مالی تروریسم

مهدی آیدین مهر کارشناس ارشد حقوق خصوصی، قاضی دادگستری، ارومیه، آذربایجان غربی، ایران

امیررضا محمدزاده کارشناس ارشد حقوق خصوصی، ارومیه، آذربایجان غربی، ایران

### چکیده

پولشویی یکی از چالش‌های بزرگ در نظام‌های مالی و اقتصادی کشورها است که ارتباط تنگاتنگی با جرایم سازمان یافته و تأمین مالی تروریسم دارد. مجرمان سازمان یافته با استفاده از فرآیندهای پولشویی، منابع مالی حاصل از فعالیت‌های غیرقانونی خود را تطهیر کرده و وارد چرخه اقتصادی مشروع می‌کنند. از سوی دیگر، گروه‌های تروریستی نیز با بهره‌گیری از روش‌های مشابه، منابع مالی لازم برای عملیات خود را تأمین می‌کنند. در این پژوهش، ابتدا مفهوم و مراحل پولشویی بررسی شده و سپس ارتباط آن با جرایم سازمان یافته و تأمین مالی تروریسم تحلیل می‌شود. همچنین، قوانین و مقررات بین‌المللی و داخلی در زمینه مبارزه با این پدیده‌ها مورد بررسی قرار گرفته و در نهایت، راهکارهایی جهت مقابله مؤثر با این جرایم ارائه خواهد شد.

پولشویی، جرایم سازمان یافته، تأمین مالی تروریسم، مقررات بین‌المللی، قوانین ایران، FATF، تأمین مالی غیرقانونی، تطهیر پول

واژگان کلیدی:

طبقه‌بندی JEL: فقه - حقوق - جزا و جرم شناسی - حقوق بین الملل - حقوق خصوصی

## The Relationship Between Money Laundering, Organized Crime, and Terrorist Financing

Scientific Journal of Modern  
Jurisprudence and Law

Print ISSN: 2717- 1469  
Online ISSN: 2717 - 1477

Profile in ISC, SID, Noormags,  
Magiran, Ensani,  
GoogleScholar  
[www.jaml.ir](http://www.jaml.ir)

Year 2025, Sixth year, Issue 24

Pages 1-25

Mehdi Aydin Mehr Master of Private Law, Judge of Justice, Urmia, West Azerbaijan, Iran

Amirreza Master of Private Law, Urmia, West Azerbaijan, Iran  
Mohammadzadeh

### Abstract

Money laundering is one of the major challenges in the financial and economic systems of countries, which is closely related to organized crime and terrorist financing. Organized criminals use money laundering processes to launder the financial resources obtained from their illegal activities and enter the legitimate economic cycle. On the other hand, terrorist groups also use similar methods to secure the financial resources necessary for their operations. In this study, the concept and stages of money laundering are first examined, and then its relationship with organized crime and terrorist financing is analyzed. Also, international and domestic laws and regulations in the field of combating these phenomena are examined, and finally, solutions to effectively combat these crimes will be presented.

**Keywords:** Money laundering, organized crime, terrorist financing, international regulations, Iranian laws, FATF, illicit financing, money laundering

**JEL Classification:** Jurisprudence - Law - Criminal and Criminology - International Law - Private Law

## مقدمه

پولشویی یکی از مهم‌ترین چالش‌های نظام‌های مالی و اقتصادی در سراسر جهان است که ارتباط مستقیمی با جرایم سازمان‌یافته و تأمین مالی تروریسم دارد. مجرمان سازمان‌یافته از روش‌های پیچیده‌ای برای مخفی‌سازی منبع واقعی درآمدهای غیرقانونی خود استفاده می‌کنند تا این سرمایه‌ها را به دارایی‌های مشروع تبدیل کنند. از سوی دیگر، گروه‌های تروریستی برای تأمین مالی عملیات خود، از تکنیک‌های مشابه پولشویی بهره می‌برند. این پدیده نه تنها امنیت اقتصادی کشورها را به خطر می‌اندازد، بلکه موجب افزایش فساد، بی‌ثباتی مالی و تضعیف حاکمیت قانون می‌شود.

### ۱-۲ اهمیت موضوع:

پولشویی و تأمین مالی تروریسم، هر دو تهدیدی جدی برای نظام‌های اقتصادی و امنیت بین‌المللی محسوب می‌شوند. در سال‌های اخیر، سازمان‌های بین‌المللی نظیر **گروه ویژه اقدام مالی (FATF)**، **بانک جهانی** و **صندوق بین‌المللی پول (IMF)** تلاش‌های گسترده‌ای برای مقابله با این جرایم انجام داده‌اند. با توجه به گسترش فناوری‌های مالی، استفاده از رمزارزها و روش‌های نوین انتقال پول، شناسایی و مقابله با پولشویی و تأمین مالی تروریسم به چالشی پیچیده‌تر از گذشته تبدیل شده است. از این رو، بررسی دقیق این پدیده‌ها و ارائه راهکارهای حقوقی و اجرایی جهت کنترل آن‌ها، از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است.

### ۱-۳ اهداف پژوهش

این پژوهش در پی دستیابی به اهداف زیر است:

۱. بررسی مفهوم، مراحل و روش‌های پولشویی
۲. تحلیل ارتباط میان پولشویی و جرایم سازمان‌یافته
۳. بررسی نقش پولشویی در تأمین مالی تروریسم
۴. مطالعه قوانین و مقررات بین‌المللی و داخلی در زمینه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم
۵. ارائه راهکارهایی برای تقویت نظارت و مقابله با این جرایم

### ۱-۴ روش تحقیق و منابع مورد استفاده

روش تحقیق در این پژوهش، **تحلیلی-توصیفی** است و با بهره‌گیری از منابع معتبر حقوقی، اقتصادی و بین‌المللی، به بررسی و تحلیل موضوع می‌پردازد. مهم‌ترین منابع مورد استفاده شامل:

- **قوانین و مقررات داخلی ایران** (قانون مبارزه با پولشویی، قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم و سایر مقررات مرتبط)
- **اسناد بین‌المللی** (کنوانسیون‌های مبارزه با جرایم سازمان‌یافته، توصیه‌های FATF و مقررات ضد پولشویی در سطح جهانی)
- **مقالات و پژوهش‌های علمی**
- **مطالعات موردی** از پرونده‌های مهم پولشویی و تأمین مالی تروریسم در ایران و جهان

فصل دوم: مفهوم و مراحل پولشویی

### ۲-۱ تعریف پولشویی

پولشویی (**Money Laundering**) فرآیندی است که طی آن، درآمدهای حاصل از فعالیت‌های غیرقانونی به دارایی‌های ظاهراً قانونی تبدیل می‌شوند تا منشأ مجرمانه آن‌ها پنهان گردد. این عمل با هدف جلوگیری از کشف و ضبط اموال مجرمان و امکان استفاده از آن‌ها در سیستم مالی مشروع انجام می‌شود.

**تعریف حقوقی:** بر اساس ماده ۲ قانون مبارزه با پولشویی ایران، هرگونه عملیات بر روی عواید حاصل از فعالیت‌های غیرقانونی به منظور اختفای منشأ مجرمانه آن‌ها به نحوی که به نظر آید این عواید از منابع قانونی سرچشمه گرفته‌اند، جرم پولشویی محسوب می‌شود.

**تعریف بین‌المللی:** بر اساس تعریف گروه ویژه اقدام مالی **FATF**، پولشویی به هر فرآیندی گفته می‌شود که طی آن، درآمدهای حاصل از جرایم سازمان‌یافته به نحوی وارد چرخه اقتصادی شوند که منشأ غیرقانونی آن‌ها پنهان بماند

۲-۲ تاریخچه و سیر تحول پولشویی  
پولشویی به‌عنوان یک پدیده مجرمانه، سابقه‌ای طولانی دارد، اما در دهه‌های اخیر با توسعه سیستم‌های مالی بین‌المللی و فناوری‌های بانکی، روش‌های آن پیچیده‌تر شده‌اند.

• **دوران کلاسیک:** در اوایل قرن بیستم، گروه‌های مافیایی در ایالات متحده، با استفاده از کسب‌وکارهای ظاهراً مشروع، درآمدهای حاصل از قاچاق الکل و سایر فعالیت‌های غیرقانونی را تطهیر می‌کردند. اصطلاح «پولشویی» از آنجا ریشه گرفت که مافیا از طریق رختشوی‌خانه‌های سکه‌ای، پول‌های کثیف را وارد چرخه قانونی می‌کردند.

- **دوران مدرن:** با گسترش جرایم سازمان‌یافته، روش‌های پولشویی توسعه یافتند و شامل بانک‌های فراساحلی، شرکت‌های صوری، رمزارزها و ابزارهای مالی پیچیده شدند.
- **قوانین جهانی:** در دهه ۱۹۸۰، با تصویب کنوانسیون وین (۱۹۸۸) و ایجاد **FATF** در سال ۱۹۸۹، کشورهای جهان ملزم به تدوین قوانین ضد پولشویی شدند.

### ۲-۳ مراحل پولشویی

پولشویی معمولاً در سه مرحله انجام می‌شود:

۱. **جای‌گذاری (Placement):** در این مرحله، پول‌های غیرقانونی وارد سیستم مالی رسمی می‌شوند. روش‌های رایج عبارت‌اند از:
  - سپرده‌گذاری وجوه نقد در بانک‌ها
  - خرید دارایی‌های باارزش مانند املاک، طلا یا آثار هنری
  - استفاده از کازینوها و قمارخانه‌ها برای تغییر شکل پول
۲. **لایه‌بندی (Layering):** در این مرحله، مجرمان با انجام تراکنش‌های پیچیده، رد پول را از بین می‌برند. روش‌های معمول شامل:
  - انتقال وجوه بین حساب‌های مختلف داخلی و خارجی
  - ایجاد شرکت‌های صوری برای اجرای معاملات جعلی
  - استفاده از رمزارزها و پلتفرم‌های دیجیتال برای ناشناس‌سازی تراکنش‌ها
۳. **ادغام (Integration):** در مرحله نهایی، پول‌های شسته‌شده مجدداً وارد اقتصاد رسمی

- **اختلال در نظام مالی** : ورود پول‌های غیرقانونی به چرخه اقتصادی باعث کاهش شفافیت در نظام بانکی و ایجاد نوسانات اقتصادی می‌شود.
- **افزایش فساد و جرایم سازمان یافته** : پولشویی موجب تقویت گروه‌های مجرمانه و افزایش نفوذ آن‌ها در اقتصاد و سیاست کشورها می‌شود.
- **کاهش سرمایه‌گذاری خارجی** : کشورهایی که در مبارزه با پولشویی ضعیف عمل می‌کنند، با کاهش اعتماد سرمایه‌گذاران خارجی مواجه می‌شوند.
- **تهدید امنیت ملی** : ارتباط پولشویی با تأمین مالی تروریسم، موجب افزایش ناامنی و تهدیدات امنیتی در سطح ملی و بین‌المللی می‌شود.

#### ۲-۶ جمع بندی

پولشویی فرآیندی پیچیده و چندمرحله‌ای است که مجرمان برای پنهان‌سازی منشأ درآمدهای غیرقانونی خود از آن استفاده می‌کنند. این پدیده با استفاده از روش‌های متنوع، مانند شرکت‌های پوششی، حساب‌های بانکی مخفی، رمزارزها و دارایی‌های لوکس، در اقتصادهای مختلف نفوذ کرده و آثار زیان‌باری بر امنیت و سلامت مالی کشورها می‌گذارد. در فصل بعد، به بررسی مفهوم و ویژگی‌های جرایم سازمان یافته پرداخته خواهد شد تا ارتباط آن‌ها با پولشویی روشن‌تر گردد.

#### فصل سوم: جرایم سازمان یافته و ویژگی‌های آن

##### ۳-۱ تعریف جرایم سازمان یافته

جرایم سازمان یافته به گروه‌های مجرمانی اطلاق می‌شود که به‌طور سازمان یافته و هماهنگ به ارتکاب جرم می‌پردازند و معمولاً دارای ساختاری مشخص و هیرارشی قوی هستند. این گروه‌ها فعالیت‌های مجرمانه‌ای را انجام می‌دهند که معمولاً از لحاظ اقتصادی یا اجتماعی به‌طور قابل‌ملاحظه‌ای خطرناک و آسیب‌زا هستند. این نوع جرایم می‌تواند شامل قاچاق مواد

می‌شوند و به ظاهر قانونی جلوه می‌کنند. برخی روش‌های ادغام شامل:

- سرمایه‌گذاری در بازارهای مالی و سهام
- تأسیس شرکت‌های جدید و اجرای قراردادهای دولتی
- خرید املاک و مستغلات با عواید غیرقانونی

#### ۲-۴ روج های رایج پولشویی

پولشویان از تکنیک‌های مختلفی برای پنهان‌سازی منشأ پول‌های غیرقانونی استفاده می‌کنند. برخی از مهم‌ترین روش‌ها عبارت‌اند از:

- **شرکت‌های پوششی و صوری** : ایجاد شرکت‌هایی که در ظاهر فعالیت قانونی دارند، اما در واقع برای انتقال پول‌های غیرقانونی استفاده می‌شوند.
- **بانک‌های فراساحلی** : استفاده از حساب‌های بانکی در کشورهایی که قوانین سخت‌گیرانه‌ای در مورد شفافیت مالی ندارند.
- **رمزارزها و فناوری‌های مالی جدید** : تبدیل پول‌های غیرقانونی به بیت‌کوین و سایر رمزارزها برای انتقال سریع و غیرقابل ردگیری.
- **قاچاق نقدی** : انتقال مقادیر بالای پول نقد از طریق مرزها و استفاده از صرافی‌های غیررسمی.
- **خرید و فروش دارایی‌های لوکس** : خرید خودروهای گران‌قیمت، جواهرات و املاک برای تغییر شکل دارایی‌ها.

#### ۲-۵ تأثیرات منفی پولشویی بر اقتصاد و امنیت کشورها

پولشویی تأثیرات مخرب گسترده‌ای بر سیستم مالی و امنیتی کشورها دارد. برخی از پیامدهای مهم آن عبارت‌اند از:

آن‌ها کمک می‌کند تا عملیات‌های خود را به‌طور مؤثرتر انجام دهند.

۴. **شمول فعالیت‌های پیچیده:** جرایم سازمان‌یافته به‌طور معمول شامل مجموعه‌ای از فعالیت‌های مجرمانه پیچیده است که از طرق مختلف به‌هم پیوسته و پشتیبانی می‌شوند.
۵. **نفوذ در بخش‌های مختلف جامعه:** این گروه‌ها به‌ویژه در کشورهای در حال توسعه می‌توانند به دستگاه‌های دولتی، سازمان‌های مالی و حتی دستگاه‌های قضائی نفوذ کنند.

### ۳-۳ انواع جرایم سازمان یافته

جرایم سازمان یافته در قالب‌های مختلفی بروز می‌کنند و شامل طیف وسیعی از فعالیت‌های مجرمانه هستند. برخی از مهم‌ترین انواع جرایم سازمان یافته عبارت‌اند از:

۱. **قاچاق مواد مخدر:** یکی از رایج‌ترین و سودآورترین انواع جرایم سازمان یافته است. قاچاقچیان مواد مخدر معمولاً از شبکه‌های پیچیده‌ای برای تولید، توزیع و فروش مواد مخدر استفاده می‌کنند.
۲. **قاچاق انسان:** گروه‌های سازمان یافته برای کسب سود، افراد را به‌طور غیرقانونی از کشورهای مختلف جابه‌جا می‌کنند و به کارهای شاقه، فحشا و دیگر فعالیت‌های غیرانسانی مجبور می‌سازند.
۳. **سرقت‌های بزرگ:** از سرقت‌های بانک‌ها و جواهرات گرفته تا حملات سایبری برای سرقت اطلاعات بانکی و مالی.
۴. **فساد مالی:** گروه‌های سازمان یافته معمولاً در موارد فساد مالی و اداری دست دارند و به‌ویژه در بخش‌های دولتی و خصوصی، رشوه‌خواری و اختلاس را ترویج می‌دهند.

مخدر، قاچاق انسان، سرقت‌های بزرگ، فساد مالی و پولشویی باشد.

**تعریف حقوقی:** طبق ماده ۲ قانون مبارزه با جرایم سازمان یافته ایران، «جرایم سازمان یافته به فعالیت‌های مجرمانه‌ای اطلاق می‌شود که توسط گروه‌های سازمان یافته و با برنامه‌ریزی قبلی صورت می‌گیرد و این گروه‌ها از ابزار و منابع گسترده‌ای برای ارتکاب جرم استفاده می‌کنند».

**تعریف بین‌المللی:** در تعریف گروه ویژه اقدام مالی (FATF)، جرایم سازمان یافته شامل «فعالیت‌هایی است که توسط گروه‌های مجرمانه به‌صورت هماهنگ، به‌منظور انجام فعالیت‌های غیرقانونی با اهداف سودآور در مقیاس بزرگ انجام می‌شود».

### ۳-۲ ویژگی‌های جرایم سازمان یافته

جرایم سازمان یافته معمولاً ویژگی‌های خاصی دارند که آن‌ها را از سایر انواع جرایم متمایز می‌کند. برخی از مهم‌ترین ویژگی‌ها عبارت‌اند از:

۱. **سازمان یافته بودن:** جرایم سازمان یافته توسط گروه‌های منظم و هماهنگ با ساختار مشخص انجام می‌شود. این گروه‌ها به‌طور مداوم در حال فعالیت هستند و بر اساس سلسله‌مراتب مشخصی عمل می‌کنند.
۲. **سودآوری بالا:** فعالیت‌های جرم‌انگیز این گروه‌ها عمدتاً با هدف کسب درآمد و سود قابل توجه انجام می‌شود. این سود معمولاً از طریق فعالیت‌های غیرقانونی مانند قاچاق، رشوه‌خواری، دزدی و غیره به دست می‌آید.
۳. **استفاده از منابع گسترده:** گروه‌های مجرمانه برای انجام فعالیت‌های خود از منابع مالی، انسانی و فناوری‌های پیشرفته بهره می‌برند. این منابع به

۳-۵ تأثیرات جرایم سازمان یافته بر امنیت و اقتصاد جرایم سازمان یافته تأثیرات منفی عمیقی بر امنیت و اقتصاد کشورها دارند. برخی از پیامدهای آن‌ها عبارتند از:

۱. بی‌ثباتی اقتصادی: فعالیت‌های غیرقانونی مانند قاچاق و فساد مالی می‌تواند منجر به بی‌ثباتی اقتصادی شود و رشد اقتصادی را کند کند.
۲. تهدیدات امنیتی: گروه‌های سازمان یافته می‌توانند موجب تضعیف امنیت ملی و ایجاد بی‌اعتمادی در جامعه شوند. آن‌ها ممکن است به‌طور مستقیم یا غیرمستقیم در فعالیت‌های تروریستی نیز دخیل باشند.
۳. فساد در نهادهای دولتی: نفوذ این گروه‌ها در دستگاه‌های دولتی و قضائی می‌تواند به فساد در سیستم‌های حقوقی و دولتی منجر شود.
۴. افزایش جرم و جنایت: رشد جرایم سازمان یافته می‌تواند منجر به افزایش نرخ جرم و جنایت در جامعه شود.

#### ۳-۶ جمع بندی

جرایم سازمان یافته به‌عنوان یکی از تهدیدات جدی برای امنیت و اقتصاد کشورها شناخته می‌شوند. این جرایم به‌طور معمول با فعالیت‌های پیچیده و هماهنگ گروه‌های مجرمانه انجام می‌شوند و شامل طیف وسیعی از فعالیت‌ها از جمله قاچاق مواد مخدر، فساد مالی، پولشویی و تأمین مالی تروریسم هستند. شناخت ویژگی‌ها و روش‌های ارتکاب این جرایم برای مقابله مؤثر با آن‌ها ضروری است. در فصل بعد، ارتباط بین پولشویی و جرایم سازمان یافته بررسی خواهد شد.

فصل چهارم: ارتباط بین پولشویی و جرایم سازمان یافته

۴-۱ مقدمه

۵. پولشویی: یکی از جنبه‌های رایج فعالیت‌های مجرمانه این گروه‌ها، پولشویی است که از طریق آن، منابع مالی حاصل از فعالیت‌های غیرقانونی به چرخه مالی مشروع وارد می‌شود.

۳-۴ روش‌های ارتکاب جرایم سازمان یافته گروه‌های مجرمانه سازمان یافته از روش‌های مختلفی برای انجام فعالیت‌های مجرمانه خود استفاده می‌کنند. این روش‌ها معمولاً پیچیده و به‌خوبی برنامه‌ریزی شده هستند. برخی از مهم‌ترین روش‌ها عبارتند از:

۱. استفاده از شبکه‌های بین‌المللی: بسیاری از جرایم سازمان یافته به‌طور بین‌المللی انجام می‌شوند و گروه‌های مجرمانه برای فعالیت‌های خود از شبکه‌های بین‌المللی استفاده می‌کنند. این شبکه‌ها به آن‌ها این امکان را می‌دهند که بدون مواجهه با محدودیت‌های قانونی محلی، فعالیت‌های خود را گسترش دهند.
۲. ایجاد شرکت‌های پوششی و صوری: گروه‌های مجرمانه برای پنهان‌سازی درآمدهای حاصل از فعالیت‌های غیرقانونی، معمولاً از شرکت‌های صوری استفاده می‌کنند که به‌طور ظاهری قانونی به نظر می‌رسند.
۳. رشوه‌خواری و فساد: استفاده از رشوه و فساد برای نفوذ در دولت‌ها، بانک‌ها و دیگر سازمان‌های قانونی به‌منظور تسهیل فعالیت‌های غیرقانونی.
۴. تکنولوژی‌های جدید و شبکه‌های دیجیتال: گروه‌های مجرمانه به‌ویژه از فناوری‌های جدید مانند دارایی‌های دیجیتال (رمزارها)، وبسایت‌های مخفی و سیستم‌های انتقال پول آنلاین برای انجام فعالیت‌های خود استفاده می‌کنند.

فعالیت‌های غیرقانونی) به پولشویی نیاز دارند. این فرآیند به آن‌ها این امکان را می‌دهد که از منابع مالی به‌طور مخفیانه استفاده کنند و ردیابی این منابع را برای مقامات دشوار سازند.

۳. **توسعه شبکه‌های جرم‌انگیز:** از آنجایی که پولشویی می‌تواند منابع مالی گروه‌های مجرمانه را تقویت کند، این گروه‌ها قادر خواهند بود که دامنه فعالیت‌های خود را گسترش دهند و عملیات خود را در مقیاس بزرگ‌تری اجرا کنند. این فرآیند باعث می‌شود که گروه‌های سازمان‌یافته به‌طور مؤثرتری در فعالیت‌های غیرقانونی مشارکت کنند.

۳-۴ پولشویی و تقویت شبکه‌های جرایم سازمان یافته پولشویی به‌عنوان یک فرایند پیچیده و چندمرحله‌ای، نقش مهمی در تقویت و گسترش شبکه‌های جرایم سازمان یافته می‌کند. این گروه‌ها برای حفظ پایداری و گسترش فعالیت‌های خود، به نیاز دارند که بتوانند منابع مالی حاصل از فعالیت‌های غیرقانونی را در قالب‌هایی وارد سیستم اقتصادی کنند که به‌نظر قانونی بیاید. این عمل به گروه‌های مجرمانه این امکان را می‌دهد که منابع مالی خود را برای انجام فعالیت‌های بیشتر، از جمله قاچاق، فساد و حتی تأمین مالی تروریسم، به‌کار گیرند.

۱. **استفاده از شبکه‌های مالی پیچیده:** پولشویی به‌طور معمول از شبکه‌های مالی پیچیده، شامل بانک‌های فراساحلی، صرافی‌ها، شرکت‌های پوششی و ابزارهای دیجیتال مانند رمزارزها، بهره می‌برد. این ابزارها به گروه‌های مجرمانه این امکان را می‌دهند که منابع مالی خود را پنهان کرده و از ردیابی آن‌ها جلوگیری کنند.

پولشویی و جرایم سازمان‌یافته ارتباط تنگاتنگی با یکدیگر دارند و معمولاً در بسیاری از موارد، پولشویی به‌عنوان یکی از ابزارهای اصلی برای پیشبرد اهداف گروه‌های مجرمانه سازمان‌یافته عمل می‌کند. این گروه‌ها برای پنهان‌سازی منشأ غیرقانونی درآمدهای خود، از روش‌های مختلف پولشویی استفاده می‌کنند تا بتوانند آن‌ها را وارد چرخه اقتصادی مشروع کنند. این فصل به تحلیل این ارتباط و نحوه تعامل بین پولشویی و جرایم سازمان‌یافته خواهد پرداخت.

۲-۴ پولشویی به‌عنوان ابزار تسهیل‌کننده جرایم سازمان یافته

یکی از ویژگی‌های برجسته گروه‌های مجرمانه سازمان یافته، تولید و انباشت درآمدهای غیرقانونی از طریق ارتکاب جرایم مختلف است. این گروه‌ها برای استفاده از این درآمدها و همچنین پنهان‌سازی منبع آن‌ها، به پولشویی متوسل می‌شوند. پولشویی در این زمینه به‌عنوان ابزاری اساسی برای تسهیل ادامه فعالیت‌های مجرمانه و ارتقاء قدرت اقتصادی گروه‌های مجرمانه عمل می‌کند. برخی از مواردی که نشان‌دهنده این نقش پولشویی در جرایم سازمان یافته هستند عبارت‌اند از:

#### ۱. پنهان‌سازی منابع مالی حاصل از فعالیت‌های

**مجرمانه:** درآمدهای حاصل از قاچاق مواد مخدر، فروش اسلحه، یا سایر فعالیت‌های غیرقانونی معمولاً باید از سیستم مالی پنهان شوند. پولشویی این امکان را به گروه‌های مجرمانه می‌دهد که بتوانند درآمدهای غیرقانونی خود را وارد چرخه اقتصادی قانونی کنند.

#### ۲. حمایت از سایر جرایم: بسیاری از گروه‌های

سازمان یافته برای تأمین مالی فعالیت‌های مجرمانه دیگر خود (مانند خرید اسلحه، قاچاق انسان یا دیگر

دولت‌ها، شرکت‌ها و نهادهای قضائی رخ دهد. استفاده از رشوه و فساد در این فرآیندها، به پولشویان این امکان را می‌دهد که به‌طور مخفیانه منابع مالی خود را در سیستم‌های رسمی وارد کنند.

۲. **هم‌افزایی جرایم سازمان‌یافته و پولشویی:** پولشویی و جرایم سازمان‌یافته به‌طور معمول یک هم‌افزایی ایجاد می‌کنند که باعث می‌شود هر دو جنبه از این پدیده‌ها، یکدیگر را تقویت کنند. پولشویی به جرایم سازمان‌یافته کمک می‌کند که از لحاظ اقتصادی به‌صورت مؤثرتر عمل کنند، در حالی که فعالیت‌های مجرمانه، منابع مالی بیشتری را برای پولشویان فراهم می‌آورد.

۴-۵ آثار منفی ارتباط پولشویی و جرایم سازمان یافته ارتباط بین پولشویی و جرایم سازمان‌یافته می‌تواند آثار منفی زیادی بر امنیت ملی، ثبات اقتصادی و سلامت مالی کشورها داشته باشد. این آثار عبارت‌اند از:

۱. **بی‌ثباتی اقتصادی:** پولشویی می‌تواند موجب ورود پول‌های غیرقانونی به اقتصاد کشورها شود، که این امر می‌تواند باعث تورم، افزایش نرخ بهره، کاهش اعتماد به نظام بانکی و ناپایداری در بازارهای مالی شود.

۲. **افزایش فساد و نفوذ در نهادها:** گروه‌های سازمان‌یافته ممکن است با استفاده از پولشویی، در نهادهای دولتی و قضائی نفوذ پیدا کنند و فرآیندهای قانونی را تضعیف کنند.

۳. **تقویت تروریسم و خشونت:** در برخی از موارد، پولشویی می‌تواند منابع مالی لازم برای تأمین مالی فعالیت‌های تروریستی و خشونت‌آمیز را فراهم کند.

۲. **تقویت روابط بین‌المللی:** گروه‌های سازمان‌یافته معمولاً فعالیت‌های خود را در سطح بین‌المللی انجام می‌دهند. این فعالیت‌ها به‌ویژه در زمینه پولشویی از طریق استفاده از بانک‌های بین‌المللی، حساب‌های خارج از کشور و سیستم‌های انتقال پول جهانی گسترش می‌یابد. این روش‌ها به گروه‌های مجرمانه کمک می‌کنند که عملیات‌های خود را در مقیاس جهانی گسترش دهند.

۳. **پنهان‌سازی رد پای مالی:** گروه‌های سازمان‌یافته به‌وسیله استفاده از تکنیک‌های پولشویی می‌توانند رد پای مالی خود را در سیستم اقتصادی مخفی کنند و از نظارت مقامات جلوگیری کنند. به‌عنوان مثال، تراکنش‌های متعدد، جابه‌جایی سریع وجوه و ایجاد حساب‌های متعدد، از روش‌هایی هستند که برای مخفی کردن منشأ پول‌ها و جلوگیری از شفافیت استفاده می‌شوند.

۴-۴ تحلیل تطبیقی بین پولشویی و جرایم سازمان یافته پولشویی در واقع به‌عنوان یک بخش اساسی و مکمل برای سایر فعالیت‌های جرایم سازمان‌یافته عمل می‌کند. در حالی که خود پولشویی یک جرم جداگانه است، اما از آنجا که این فرآیند عمدتاً برای پنهان‌سازی منابع حاصل از جرایم سازمان‌یافته انجام می‌شود، نمی‌توان آن را از این جرایم جدا دانست. در این زمینه، پولشویی به‌عنوان ابزاری برای سازمان‌دهی، تقویت و پایداری فعالیت‌های غیرقانونی در نظر گرفته می‌شود.

۱. **ارتباط میان پولشویی و فساد:** بسیاری از گروه‌های سازمان‌یافته از پولشویی برای تأمین منابع مالی برای فعالیت‌های فسادآمیز خود استفاده می‌کنند. این فساد می‌تواند در سطوح مختلف

### ۱. مرحله قرار دادن: *Placement*

این مرحله اولین گام در فرآیند پولشویی است که در آن درآمدهای غیرقانونی وارد سیستم مالی می‌شوند. هدف از این مرحله مخفی کردن منشأ غیرقانونی پول‌هاست. در این مرحله، مجرمان ممکن است از روش‌های مختلفی مانند سپرده‌گذاری مستقیم پول در بانک‌ها، خرید دارایی‌های گران‌قیمت، یا سرمایه‌گذاری در شرکت‌های جعلی استفاده کنند.

### ۲. مرحله لایه‌گذاری: *Layering*

در این مرحله، پول‌های غیرقانونی از طریق یک سری تراکنش‌های پیچیده و متعدد جابه‌جا می‌شوند تا ردیابی آن‌ها دشوار شود. این روش‌ها شامل انتقال پول بین حساب‌های مختلف، خرید و فروش دارایی‌ها، یا استفاده از شرکت‌های پوششی است که هدف اصلی آن‌ها پیچیده کردن مسیر پول‌ها و پنهان‌سازی منبع اصلی آن‌هاست.

### ۳. مرحله یکپارچه‌سازی: *(Integration)*

در این مرحله، درآمدهای شسته‌شده وارد اقتصاد مشروع می‌شوند و به‌عنوان پول قانونی در نظر گرفته می‌شوند. این پول ممکن است برای خرید املاک، سهام، یا سایر سرمایه‌گذاری‌ها استفاده شود. این مرحله به‌طور کلی به‌عنوان مرحله نهایی پولشویی شناخته می‌شود که در آن پول غیرقانونی به‌طور کامل در سیستم مالی یک کشور وارد می‌شود.

### ۳-۵ تکنیک‌های متداول در پولشویی

در این بخش به برخی از مهم‌ترین تکنیک‌هایی که در فرآیند پولشویی استفاده می‌شوند، اشاره خواهیم کرد:

این مسأله به تهدیدات امنیتی کشورها و جامعه جهانی می‌افزاید.

### ۴-۶ جمع بندی

پولشویی به‌عنوان یکی از مهم‌ترین ابزارهای گروه‌های مجرمانه سازمان‌یافته، به آن‌ها کمک می‌کند تا درآمدهای حاصل از فعالیت‌های غیرقانونی خود را به‌طور مؤثر وارد چرخه اقتصادی کنند و از آن‌ها برای تقویت و گسترش فعالیت‌های مجرمانه خود استفاده کنند. این فرآیند به‌ویژه از طریق استفاده از شبکه‌های مالی پیچیده، سیستم‌های بین‌المللی و شرکت‌های صوری انجام می‌شود و آثار زیانباری بر اقتصاد و امنیت کشورها می‌گذارد. در فصل بعد، به بررسی روش‌های مقابله با پولشویی و جرایم سازمان‌یافته پرداخته خواهد شد.

### فصل پنجم: روش‌ها و تکنیک‌های پولشویی

#### ۱-۵ مقدمه

پولشویی یک فرآیند پیچیده است که از روش‌ها و تکنیک‌های مختلفی برای پنهان‌سازی منشأ غیرقانونی درآمدها استفاده می‌کند. این روش‌ها به‌گونه‌ای طراحی شده‌اند که مقامات نظارتی و قضائی نتوانند منابع مالی ناشی از جرایم سازمان‌یافته و دیگر فعالیت‌های غیرقانونی را ردیابی کنند. در این فصل، به بررسی انواع مختلف تکنیک‌های پولشویی و فرآیندهایی که مجرمان از آن‌ها برای پنهان‌سازی و قانونی‌سازی درآمدهای غیرقانونی استفاده می‌کنند، خواهیم پرداخت.

#### ۲-۵ مراحل پولشویی

پولشویی معمولاً در سه مرحله اصلی انجام می‌شود: **قرار دادن** *Placement*، **لایه‌گذاری** *Layering* و **یکپارچه‌سازی** *Integration* هر کدام از این مراحل نقش خاصی در فرآیند پنهان‌سازی منابع مالی دارند:

تراکنش‌های پولی غیرقانونی عمل کنند و پول‌های حاصل از جرم را وارد سیستم قانونی کنند.  
۵. **معاملات با استفاده از رمزارزها:** استفاده از ارزهای دیجیتال مانند بیت‌کوین، اتریوم و دیگر رمزارزها یکی از تکنیک‌های نوین پولشویی است. این ارزها به دلیل ویژگی‌هایی مانند ناشناسی و سرعت بالای تراکنش‌ها، به‌ویژه در سطح بین‌المللی، برای جابه‌جایی وجوه غیرقانونی و مخفی کردن آن‌ها از ردیابی مقامات قضائی مناسب هستند.

۶. **استفاده از تراکنش‌های خرد:** در این روش، مجرمان پول‌های غیرقانونی خود را به مقادیر کوچک‌تری تقسیم کرده و آن‌ها را به‌صورت جداگانه وارد سیستم مالی می‌کنند. این تراکنش‌ها معمولاً به‌صورت سپرده‌گذاری‌های کوچک در بانک‌ها یا خرید دارایی‌های کم‌ارزش صورت می‌گیرد.

۴-۵ چالش‌ها و پیچیدگی‌های مبارزه با پولشویی پولشویی به‌دلیل پیچیدگی‌های فراوانی که دارد، شناسایی و جلوگیری از آن برای مقامات نظارتی و قضائی دشوار است. در اینجا برخی از چالش‌هایی که در مبارزه با پولشویی وجود دارند، بررسی می‌شوند:

۱. **کمبود هماهنگی بین‌المللی:** پولشویی معمولاً در مقیاس بین‌المللی انجام می‌شود و این امر مستلزم همکاری میان کشورهای مختلف برای ردیابی و جلوگیری از این فرآیند است. نبود هماهنگی کافی در قوانین و نظارت‌های مالی در کشورهای مختلف می‌تواند به پولشویان اجازه دهد تا راحت‌تر به فعالیت خود ادامه دهند.

۱. **استفاده از بانک‌های بین‌المللی:** یکی از رایج‌ترین روش‌ها برای پولشویی، استفاده از بانک‌های بین‌المللی و حساب‌های بانکی در کشورهای مختلف است. این بانک‌ها به‌ویژه بانک‌های فراساحلی (*offshore*) که قوانین مالی سست‌تری دارند، مکان‌های مناسبی برای انجام تراکنش‌های مالی مخفیانه هستند. مجرمان معمولاً از حساب‌های بانکی در کشورهای با سیاست‌های نظارتی ضعیف برای انتقال پول به کشورهای دیگر استفاده می‌کنند.

۲. **استفاده از سیستم‌های پرداخت آنلاین:** با گسترش فناوری اطلاعات و اینترنت، مجرمان از سیستم‌های پرداخت آنلاین مانند *PayPal*، ارزهای دیجیتال (*cryptocurrencies*) و دیگر روش‌های پرداخت الکترونیکی برای انتقال وجوه استفاده می‌کنند. این روش‌ها به‌ویژه به دلیل ناشناس بودن تراکنش‌ها، برای مجرمان جذاب هستند.

۳. **خرید و فروش دارایی‌های گران‌قیمت:** مجرمان می‌توانند درآمدهای غیرقانونی خود را از طریق خرید دارایی‌هایی مانند املاک، خودروهای لوکس، جواهرات و آثار هنری وارد چرخه اقتصادی کنند. این دارایی‌ها به راحتی می‌توانند به‌عنوان پول قانونی در نظر گرفته شوند، زیرا خرید و فروش آنها معمولاً در مقادیر زیاد صورت می‌گیرد و کمتر قابل پیگیری است.

۴. **استفاده از شرکت‌های پوششی (*Shell Companies*):** شرکت‌های پوششی به شرکت‌هایی اطلاق می‌شود که فعالیت‌های واقعی اقتصادی ندارند، اما برای انجام معاملات مالی طراحی شده‌اند. این شرکت‌ها می‌توانند به‌عنوان یک واسطه برای انجام

می‌شود و می‌تواند شامل تراکنش‌های پیچیده‌ای باشد که در کشورهای مختلف صورت می‌گیرند. در این فصل، به بررسی قوانین و مقررات بین‌المللی در مبارزه با پولشویی، شامل نهادهای بین‌المللی، قراردادهای جهانی، و استانداردهایی که کشورها باید برای جلوگیری از پولشویی رعایت کنند، خواهیم پرداخت.

۶-۲ نهادهای بین‌المللی در مبارزه با پولشویی

### ۱. *(FATF) Financial Action Task Force*

گروه ویژه اقدام مالی (**FATF**) یک نهاد بین‌المللی است که استانداردهایی برای مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم تدوین کرده است. این نهاد کشورهای مختلف را به اجرای این استانداردها تشویق می‌کند و نظارت بر رعایت آن‌ها را انجام می‌دهد. **FATF** همچنین فهرستی از کشورهایی که در زمینه مبارزه با پولشویی به درستی عمل نمی‌کنند، منتشر می‌کند. این فهرست فشارهای بین‌المللی را برای ارتقاء کیفیت نظارت‌های مالی در کشورهای مختلف اعمال می‌کند.

### ۲. گروه *EGCC (Egmont Group of Financial Intelligence Units)*:

گروه **EGCC** شامل واحدهای اطلاعات مالی (**FIUs**) از سراسر جهان است که با هدف تبادل اطلاعات در خصوص تراکنش‌های مالی مشکوک و اقدامات پولشویی به‌طور مشترک همکاری می‌کنند. این گروه یکی از مهم‌ترین نهادهای بین‌المللی در حوزه مبارزه با پولشویی به‌شمار می‌رود.

### ۳. *IMF (International Monetary Fund)*:

صندوق بین‌المللی پول، علاوه بر نظارت بر سلامت اقتصادی کشورهای مختلف، در زمینه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم نیز به کشورها مشاوره می‌دهد و کمک‌های فنی در این زمینه ارائه

### ۲. استفاده از فناوری‌های جدید:

با پیشرفت فناوری‌های دیجیتال، مجرمان ابزارهای جدیدی برای انجام پولشویی پیدا کرده‌اند که پیگیری آن‌ها برای مقامات سخت‌تر شده است. استفاده از ارزهای دیجیتال، سیستم‌های پرداخت آنلاین و برنامه‌های نرم‌افزاری پیچیده، امکان شناسایی و جلوگیری از پولشویی را به میزان قابل توجهی دشوارتر کرده است.

### ۳. فرآیندهای قانونی پیچیده:

گاهی اوقات فرآیندهای قانونی و نظارتی در سطح ملی یا بین‌المللی به اندازه کافی جامع و کارآمد نیستند و این امر به پولشویان فرصت می‌دهد که از این کاستی‌ها استفاده کنند. نواقص قانونی می‌توانند مسیرهای مختلفی را برای انجام پولشویی فراهم کنند.

### ۵-۵ جمع بندی

در نهایت، پولشویی یک فرآیند چندمرحله‌ای و پیچیده است که از تکنیک‌ها و روش‌های مختلفی برای پنهان‌سازی منشأ غیرقانونی پول‌ها استفاده می‌کند. این فرآیند معمولاً با استفاده از بانک‌های بین‌المللی، سیستم‌های پرداخت آنلاین، شرکت‌های پوششی، و حتی رمزارزها انجام می‌شود. شناسایی و مبارزه با پولشویی نیازمند همکاری‌های بین‌المللی و تقویت نظارت‌های قانونی است. در فصل بعد، به بررسی قوانین و مقررات موجود برای مبارزه با پولشویی و تحلیل کارایی آن‌ها خواهیم پرداخت.

فصل ششم: قوانین و مقررات بین‌المللی در مبارزه با پولشویی

### ۱-۶ مقدمه

مبارزه با پولشویی نیازمند هم‌کاری و هماهنگی بین‌المللی است، چراکه پولشویی معمولاً فراتر از مرزهای یک کشور انجام

حساب‌هایی که ریسک بالاتری دارند، اعمال کنند و اقدامات مناسبی جهت شفاف‌سازی تراکنش‌های آن‌ها انجام دهند.

#### ۴. همکاری‌های بین‌المللی:

همکاری‌های بین‌المللی برای تبادل اطلاعات در مورد پولشویی و حمایت از تحقیقات در سطح جهانی ضروری است **FATF** بر تقویت این همکاری‌ها و تبادل اطلاعات بین کشورهای مختلف تأکید دارد.

۴-۶ قراردادهای بین‌المللی مرتبط با پولشویی

#### ۱. کنوانسیون پالمو:

این کنوانسیون که به‌طور رسمی به‌عنوان کنوانسیون سازمان ملل برای مبارزه با جرایم سازمان‌یافته فراملی شناخته می‌شود، در سال ۲۰۰۰ به تصویب رسید. یکی از اهداف این کنوانسیون، مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم از طریق جلوگیری از جرایم سازمان‌یافته است. کشورهای عضو موظفند تا قوانینی را برای مقابله با پولشویی در راستای این کنوانسیون وضع کنند.

#### ۲. کنوانسیون سازمان ملل برای مبارزه با فساد:

این کنوانسیون، که در سال ۲۰۰۳ به تصویب رسید، یکی از اقدامات بین‌المللی برای مقابله با فساد است. بخش‌هایی از این کنوانسیون به‌طور خاص به پولشویی و جلوگیری از جابجایی غیرقانونی پول‌های حاصل از فساد اختصاص دارد. این کنوانسیون به کشورها کمک می‌کند تا ساختارهای نظارتی خود را برای شناسایی و مقابله با پولشویی تقویت کنند.

می‌کند **IMF** به‌ویژه در نظارت بر انطباق سیستم‌های مالی کشورهای مختلف با استانداردهای **FATF** نقش مهمی دارد.

#### ۴. Group: Wolfsberg

گروه ولفسبرگ یک گروه بین‌المللی متشکل از تعدادی از بزرگترین مؤسسات مالی جهان است که در زمینه ارتقاء استانداردهای مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم همکاری می‌کنند. این گروه توصیه‌هایی را در خصوص بهترین شیوه‌های مدیریت ریسک‌های پولشویی و راه‌کارهای مقابله با آن‌ها ارائه می‌دهد.

#### ۳-۶ استانداردهای **FATF** در مبارزه با پولشویی

**FATF** استانداردهایی برای پیشگیری و مبارزه با پولشویی در سطح جهانی تدوین کرده است که به‌طور گسترده‌ای توسط کشورهای مختلف پذیرفته شده‌اند. این استانداردها شامل ۴۰ توصیه می‌باشند که در آن‌ها موارد مختلفی نظیر شناسایی مشتریان، نظارت بر تراکنش‌ها، گزارش تراکنش‌های مشکوک و همکاری‌های بین‌المللی مورد تأکید قرار گرفته است. از جمله مهم‌ترین توصیه‌ها می‌توان به موارد زیر اشاره کرد:

#### ۱. شناسایی و راستی‌آزمایی هویت مشتری:

کشورهای عضو باید قوانینی را برای شناسایی و راستی‌آزمایی هویت مشتریان به‌ویژه در مواردی که مشتریان از مناطق با ریسک بالا به‌نظر می‌رسند، پیاده‌سازی کنند.

#### ۲. گزارش تراکنش‌های مشکوک:

مؤسسات مالی باید به‌طور مستمر تراکنش‌هایی که مشکوک به پولشویی هستند را شناسایی کرده و آن‌ها را به واحدهای اطلاعات مالی گزارش دهند.

#### ۳. نظارت بر مشتریان و حساب‌های پرخطر:

کشورهای عضو باید نظارت ویژه‌ای بر مشتریان و

۶-۶ چالش‌ها و موانع در پیاده‌سازی قوانین بین‌المللی پیاده‌سازی قوانین و مقررات بین‌المللی برای مبارزه با پولشویی با چالش‌های زیادی روبه‌رو است. از جمله این چالش‌ها می‌توان به موارد زیر اشاره کرد:

#### ۱. عدم هماهنگی بین کشورها:

تفاوت‌های موجود در قوانین کشورهای مختلف و عدم همکاری مناسب میان کشورها می‌تواند مانع از موفقیت در مبارزه با پولشویی شود.

#### ۲. وجود بانک‌های فراساحلی:

بانک‌های فراساحلی و نهادهای مالی در کشورهای با نظارت ضعیف، مکان‌هایی مناسب برای پولشویان ایجاد کرده‌اند و این امر مقابله با پولشویی را دشوار می‌کند.

#### ۳. استفاده از فناوری‌های نوین:

استفاده از فناوری‌های جدید مانند رمزارزها، سیستم‌های پرداخت آنلاین و سایر ابزارهای دیجیتال موجب پیچیده‌تر شدن نظارت‌ها و شناسایی پولشویی‌ها می‌شود.

#### ۶-۷ جمع بندی

مبارزه با پولشویی یک تلاش جهانی است که نیازمند همکاری بین‌المللی و اجرای صحیح قوانین و استانداردها در کشورهای مختلف است. نهادهایی مانند FATF و کنوانسیون‌های بین‌المللی، در تلاشند تا ساختارهای نظارتی و قوانین کشورهای مختلف را به‌منظور مقابله با این پدیده تقویت کنند. با این حال، هنوز چالش‌های زیادی در این زمینه وجود دارد که باید برای آن‌ها راهکارهای مؤثرتر و همکاری‌های بیشتر بین‌المللی ارائه شود.

#### ۳. کنوانسیون مبارزه با تأمین مالی تروریسم:

این کنوانسیون نیز به تصویب کشورهای مختلف رسیده و یکی از اهداف آن، مقابله با تأمین مالی تروریسم از طریق پولشویی است. کشورها موظف‌اند اقدامات ویژه‌ای برای شناسایی و جلوگیری از جابجایی پول‌های مرتبط با تروریسم انجام دهند.

#### – ۵-۶. قوانین ملی در مقابله با پولشویی

در کنار قوانین و مقررات بین‌المللی، کشورها نیز به‌طور مستقل قوانینی برای مبارزه با پولشویی تصویب کرده‌اند که باید با استانداردهای جهانی تطابق داشته باشد. این قوانین شامل موارد زیر می‌شود:

#### ۱. قوانین شناسایی مشتری (KYC - Know Your Customer):

کشورهای مختلف قوانینی را برای شناسایی و راستی‌آزمایی هویت مشتریان در مؤسسات مالی خود وضع کرده‌اند. این قوانین هدف از شفاف‌سازی و نظارت بر تراکنش‌ها و جلوگیری از استفاده از مؤسسات مالی برای فعالیت‌های پولشویی را دنبال می‌کنند.

#### ۲. گزارش‌دهی تراکنش‌های مشکوک (STR - Suspicious Transaction Reports):

مؤسسات مالی موظف به گزارش تراکنش‌های مشکوک به مقامات قضائی و نظارتی هستند. این قوانین یکی از ابزارهای اصلی برای شناسایی پولشویی و جلوگیری از آن است.

#### ۳. مقابله با تراکنش‌های بین‌المللی:

در برخی کشورها قوانینی برای نظارت بر تراکنش‌های بین‌المللی و شفاف‌سازی آن‌ها وضع شده است که هدف آن، جلوگیری از انتقال پول‌های غیرقانونی از طریق مرزها است.

فصل هفتم: شیوه‌های مبارزه با پولشویی در سطح ملی

۷-۱ مقدمه

مبارزه با پولشویی نه تنها در سطح بین‌المللی، بلکه در سطح ملی نیز از اهمیت بالایی برخوردار است. کشورها باید سیاست‌ها و اقدامات خاص خود را برای پیشگیری و شناسایی پولشویی اتخاذ کنند. این فصل به بررسی شیوه‌های مبارزه با پولشویی در سطح ملی، از جمله اقدامات قانونی، نظارتی، و اجرایی که توسط دولت‌ها و نهادهای مختلف ملی انجام می‌شود، می‌پردازد.

۷-۲ قوانین ملی در مبارزه با پولشویی

۱. **قوانین شناسایی مشتری (KYC)** در بسیاری از کشورها، یکی از اصلی‌ترین ابزارها برای جلوگیری از پولشویی، الزام به شناسایی و راستی‌آزمایی هویت مشتریان در مؤسسات مالی است. این قوانین تحت عنوان "شناسایی مشتری (Know Your Customer - KYC)" شناخته می‌شوند. براساس این قوانین، مؤسسات مالی موظف هستند تا هویت مشتریان خود را پیش از انجام هرگونه تراکنش مالی شناسایی کرده و در صورتی که مشتری مشکوک به پولشویی باشد، گزارش‌های مربوطه را به مقامات ذیصلاح ارسال کنند.

۲. **گزارش‌دهی تراکنش‌های مشکوک (STR)** مؤسسات مالی باید تراکنش‌هایی که مشکوک به پولشویی هستند را شناسایی کرده و فوراً به واحد اطلاعات مالی کشور خود گزارش دهند. این گزارش‌ها تحت عنوان "گزارش تراکنش مشکوک (Suspicious Transaction Report - STR)" شناخته می‌شوند. این گزارش‌ها ابزاری حیاتی برای شناسایی فعالیت‌های پولشویی و پیگیری‌های قانونی بعدی هستند.

۳. **قوانین ضد فساد و مبارزه با جرایم**

**سازمان‌یافته:** بسیاری از کشورها قوانینی را در راستای مبارزه با فساد و جرایم سازمان‌یافته تصویب کرده‌اند که هدف آن‌ها جلوگیری از استفاده از سیستم‌های مالی کشور برای فعالیت‌های پولشویی است. این قوانین معمولاً شامل تدابیر نظارتی شدیدتر بر تراکنش‌های مالی و رسیدگی به فساد در سیستم‌های بانکی و مالی هستند.

۴. **نظارت بر فعالیت‌های بانکی و مالی:** کشورها

به منظور جلوگیری از پولشویی، مؤسسات مالی را تحت نظارت شدید قرار می‌دهند. این نظارت‌ها معمولاً از سوی نهادهای نظارتی مالی مانند بانک مرکزی، سازمان‌های نظارتی ضد پولشویی و سایر نهادهای قانونی انجام می‌شود. نظارت مستمر بر تراکنش‌ها و حساب‌های بانکی باعث می‌شود که موارد مشکوک سریع‌تر شناسایی شده و اقدامات لازم اتخاذ شود.

۷-۳ استراتژی‌های ملی برای پیشگیری از پولشویی

۱. **تقویت فرهنگ مبارزه با پولشویی:** یکی از

راهکارهای کلیدی در پیشگیری از پولشویی، تقویت فرهنگ مبارزه با آن در جامعه است. این امر از طریق آموزش مؤسسات مالی، افراد و نهادهای دولتی در خصوص تشخیص و جلوگیری از فعالیت‌های مشکوک و پولشویی ممکن می‌شود. برنامه‌های آموزشی برای کارکنان مؤسسات مالی، مسئولان نظارتی و همچنین آگاهی‌رسانی به مردم در خصوص آثار منفی پولشویی، به ارتقاء این فرهنگ کمک می‌کند.

۲. **استفاده از فناوری‌های نوین:** فناوری‌های جدید،

از جمله سیستم‌های نرم‌افزاری شناسایی

همچنین موظف به تجزیه و تحلیل الگوهای پولشویی و اجرای تدابیر پیشگیرانه در سطح ملی هستند.

۲. **مراجع قضائی و دادگاهها:** در فرآیند مبارزه با پولشویی، نهادهای قضائی از اهمیت ویژه‌ای برخوردارند. دادگاهها باید قوانینی را که برای مبارزه با پولشویی تصویب شده است، به‌طور دقیق اجرا کنند و مسئول رسیدگی به پرونده‌های مربوط به پولشویی و تأمین مالی تروریسم باشند. هماهنگی بین مقامات قضائی و نهادهای نظارتی می‌تواند سرعت رسیدگی به پرونده‌ها را افزایش دهد.

۳. **بانک‌های مرکزی و مؤسسات مالی:** بانک‌های مرکزی به‌عنوان نهادهای اصلی نظارت بر مؤسسات مالی، وظیفه دارند تا به‌طور مستمر عملکرد بانک‌ها و مؤسسات مالی را بررسی کرده و در صورت مشاهده تخلفات مرتبط با پولشویی، اقدامات قانونی را اتخاذ کنند. همچنین، بانک‌های تجاری باید سیستم‌های داخلی خود را برای شناسایی و جلوگیری از پولشویی تقویت کنند.

۷-۵ چالش‌های و مشکلات در مبارزه با پولشویی در سطح ملی

۱. **کمبود منابع و آموزش:** بسیاری از کشورها به‌ویژه کشورهای در حال توسعه با کمبود منابع مالی و انسانی برای پیاده‌سازی تدابیر ضدپولشویی مواجه هستند. همچنین، فقدان آموزش‌های کافی برای مقامات اجرایی و کارکنان مؤسسات مالی می‌تواند منجر به ناکارآمدی در مبارزه با پولشویی شود.

۲. **تراکنش‌های پیچیده و فرامرزی:** پولشویی معمولاً از طریق تراکنش‌های پیچیده و در مرزهای مختلف کشورها انجام می‌شود که شناسایی آن‌ها را

تراکنش‌های مشکوک و ابزارهای مبتنی بر داده‌کاوی، به مؤسسات مالی کمک می‌کند تا تراکنش‌های مشکوک را سریع‌تر شناسایی کنند. استفاده از فناوری‌های نوین مانند هوش مصنوعی، یادگیری ماشین و بلاک‌چین می‌تواند نقش مؤثری در پیشگیری از پولشویی ایفا کند.

۳. **تقویت همکاری‌های بین‌دستگاهی:** مبارزه با پولشویی نیازمند همکاری‌های بین‌دستگاهی میان نهادهای مختلف دولتی و خصوصی است. برای مثال، همکاری میان بانک‌ها، مؤسسات مالی، واحدهای اطلاعات مالی و مقامات قضائی می‌تواند به شناسایی بهتر و سریع‌تر پولشویی کمک کند. تشکیل کمیته‌ها و کارگروه‌های ویژه برای هماهنگی در مبارزه با پولشویی می‌تواند به بهبود این همکاری‌ها کمک کند.

۴. **اعمال مجازات‌های سخت‌گیرانه:** برای مقابله با پولشویی، کشورها باید مجازات‌های سنگینی برای کسانی که به این فعالیت‌ها دست می‌زنند، وضع کنند. این مجازات‌ها می‌تواند شامل جریمه‌های سنگین، مصادره دارایی‌ها و حتی حبس باشد. اعمال این مجازات‌ها به‌طور مستقیم تأثیرگذار بر کاهش میزان پولشویی در کشور خواهد بود.

۴-۷ نقش نهادهای نظارتی و اجرایی ملی

۱. **واحد اطلاعات مالی (FIU):** واحد اطلاعات مالی (Financial Intelligence Unit - FIU) در بسیاری از کشورها به‌عنوان نهاد اصلی مسئول جمع‌آوری، تحلیل و ارسال گزارش‌های مربوط به پولشویی فعالیت می‌کند. این واحدها باید به‌طور مستمر اطلاعات مربوط به تراکنش‌های مشکوک را جمع‌آوری کرده و در صورت لزوم، آن‌ها را به مقامات قضائی و نظارتی ارسال کنند. **FIU** ها

۸-۲ نهادها و سازمان های بین المللی مبارزه با پولشویی

۱. **گروه ویژه اقدام مالی (FATF):** گروه ویژه اقدام

مالی - **Financial Action Task Force (FATF)** یکی از مهم ترین نهادهای بین المللی است که در زمینه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم فعالیت می کند. این سازمان استانداردهایی را برای کشورهای مختلف تنظیم می کند تا به طور مؤثر با پولشویی مقابله کنند. FATF همچنین نظارت می کند که کشورهای عضو این استانداردها را رعایت کنند. کشورها موظف به پیاده سازی توصیه های FATF در قوانین ملی خود هستند.

۲. **بانک جهانی و صندوق بین المللی پول (IMF):**

بانک جهانی و صندوق بین المللی پول از دیگر نهادهای بین المللی هستند که نقش اساسی در مبارزه با پولشویی ایفا می کنند. این نهادها در زمینه ارائه مشاوره فنی و کمک به کشورهای در حال توسعه برای تقویت نظام های مالی و نظارتی خود به منظور پیشگیری از پولشویی فعالیت می کنند. آنها همچنین گزارش هایی درباره وضعیت مبارزه با پولشویی در کشورهای مختلف منتشر می کنند.

۳. **سازمان ملل متحد:** سازمان ملل متحد از طریق

دفتر مواد مخدر و جرایم (UNODC) به طور مستقیم با مبارزه با پولشویی ارتباط دارد. این دفتر بر ایجاد و تقویت سیستم های حقوقی و اجرایی در کشورهای عضو جهت مبارزه با پولشویی نظارت می کند و کمک های فنی و مشاوره ای برای اصلاح سیستم های قضائی و مالی کشورهای مختلف ارائه می دهد.

۴. **گروه ۲۰ (G20):** کشورهای عضو گروه ۲۰ به طور

منظم در مورد مسائل مرتبط با اقتصاد جهانی از

مشکل می کند. این مشکل به ویژه در صورتی که فناوری های جدید مانند رمزارزها در انتقال پول مورد استفاده قرار گیرند، پیچیده تر می شود.

۳. **مقاومت های داخلی:** در برخی کشورها، وجود

فساد داخلی و مقاومت در برابر اصلاحات می تواند مانع از اجرای مؤثر قوانین ضد پولشویی شود. در این موارد، برای مقابله با پولشویی، نیاز به اراده سیاسی قوی و تلاش های هماهنگ در سطوح مختلف دولت است.

۶-۷ جمع بندی

مبارزه با پولشویی در سطح ملی مستلزم تدوین و اجرای قوانین مناسب، استفاده از فناوری های نوین و تقویت همکاری های بین دستگاہی است. نهادهای نظارتی و قضائی باید به طور فعال در شناسایی و مقابله با فعالیت های پولشویی مشارکت کنند. همچنین، اعمال مجازات های سخت گیرانه و تقویت فرهنگ مبارزه با پولشویی در جامعه می تواند به کاهش این پدیده کمک کند.

فصل هشتم: شیوه های مبارزه با پولشویی در سطح بین المللی

۱-۸ مقدمه

پولشویی یک جرم فرامرزی است که اغلب فراتر از مرزهای ملی انجام می شود. فعالیت های پولشویی می توانند به راحتی از یک کشور به کشور دیگر منتقل شوند، به ویژه با توجه به جهانی شدن بازارهای مالی و فناوری های نوین. به دلیل این ویژگی، مبارزه با پولشویی تنها از طریق تدابیر ملی کافی نیست و نیازمند همکاری های گسترده و هماهنگ بین المللی است. این فصل به بررسی شیوه های مبارزه با پولشویی در سطح بین المللی و اقدامات سازمان ها و نهادهای جهانی می پردازد.

ردیابی و تحلیل تراکنش‌های مشکوک، به‌ویژه در زمینه فعالیت‌های فرامرزی، اهمیت دارد.

۴. استانداردهای انتقال اطلاعات مالی: برای مبارزه مؤثر با پولشویی، انتقال سریع و امن اطلاعات مالی میان کشورها ضرورت دارد. استانداردهایی نظیر استانداردهای بین‌المللی انتقال وجوه (SWIFT) به‌طور خاص در این زمینه طراحی شده‌اند تا از سوءاستفاده‌های مالی جلوگیری شود.

۴-۸ چالش‌ها و مشکلات در مبارزه با پولشویی در سطح بین‌المللی

۱. مقاومت کشورها در پذیرش استانداردهای جهانی: برخی کشورها به‌ویژه کشورهای در حال توسعه یا کشورهای با اقتصادهای غیررسمی ممکن است در پذیرش و پیاده‌سازی استانداردهای جهانی ضدپولشویی مقاومت کنند. این مقاومت می‌تواند به‌ویژه در مواردی که اصلاحات نیازمند تغییرات عمده در ساختارهای قانونی و مالی است، مشاهده شود.
۲. تنوع سیستم‌های قانونی و نظارتی: تفاوت‌های موجود در قوانین ملی کشورهای مختلف می‌تواند مانعی برای همکاری‌های بین‌المللی در مبارزه با پولشویی باشد. به‌ویژه، برخی کشورها ممکن است قوانین ضعیفی در زمینه مبارزه با پولشویی داشته باشند که این مسئله همکاری‌های بین‌المللی را پیچیده می‌کند.
۳. تراکنش‌های رمزارزی و دیجیتال: ظهور رمزارزها و دیگر ابزارهای دیجیتال مالی به‌ویژه در انتقال وجوه از یک کشور به کشور دیگر، چالش‌های جدیدی را در مبارزه با پولشویی ایجاد کرده است. تراکنش‌های رمزارزی به دلیل ماهیت غیرمتمرکز و

جمله مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بحث و تبادل نظر می‌کنند. این گروه به‌ویژه در بحران‌های اقتصادی و مالی به‌منظور تقویت هماهنگی بین‌المللی برای مبارزه با پولشویی و جلوگیری از تخلفات مالی جهانی، نقش مهمی ایفا می‌کند.

۳-۸ استانداردهای بین‌المللی برای مبارزه با پولشویی

۱. توصیه‌های FATF: FATF مجموعه‌ای از توصیه‌های جهانی برای مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم به کشورها ارائه داده است. این توصیه‌ها شامل شناسایی و راستی‌آزمایی مشتریان (KYC)، گزارش تراکنش‌های مشکوک، تقویت قوانین ضدپولشویی و تأمین منابع مالی برای مبارزه با پولشویی است. کشورهای عضو موظف به اجرای این توصیه‌ها در قوانین داخلی خود هستند.
۲. اتفاق نظر بر جرم‌انگاری پولشویی: جامعه بین‌المللی بر جرم‌انگاری پولشویی و تدوین قوانین ضدپولشویی تأکید دارد. بیشتر کشورها از زمان تصویب کنوانسیون‌های بین‌المللی نظیر کنوانسیون سازمان ملل متحد در زمینه مبارزه با جرایم سازمان‌یافته (یونیدا) به‌طور فزاینده‌ای قوانین داخلی خود را مطابق با استانداردهای بین‌المللی تغییر داده‌اند.
۳. تقویت همکاری‌های بین‌المللی: بسیاری از سازمان‌های بین‌المللی و نهادهای دولتی برای مبارزه با پولشویی همکاری‌های بین‌المللی را تقویت کرده‌اند. این همکاری‌ها شامل تبادل اطلاعات و تجربیات در زمینه شناسایی و پیگیری فعالیت‌های مشکوک مالی است. همکاری‌های عملیاتی میان واحدهای اطلاعات مالی (FIU) کشورها برای

پولشویی و ردگیری آن‌ها در سطح جهانی مفید واقع شوند.

#### ۶-۸ جمع بندی

مبارزه با پولشویی در سطح بین‌المللی نیازمند همکاری‌های گسترده و هماهنگ میان کشورهای مختلف و نهادهای جهانی است. با توجه به پیچیدگی‌های تراکنش‌های فرامرزی و استفاده روزافزون از فناوری‌های جدید، اتخاذ استراتژی‌های پیشرفته و همکاری‌های مستمر در سطح بین‌المللی برای مقابله با این جرم ضروری است.

ناشناس بودنشان می‌تواند به ابزاری برای پولشویی تبدیل شوند.

#### ۴. رشد جرایم سایبری: جرایم سایبری نیز به یکی

از مشکلات جدید در مبارزه با پولشویی تبدیل شده‌اند. هکرها و مجرمان سایبری می‌توانند برای پولشویی از فناوری‌های پیچیده‌تری استفاده کنند که ردیابی آن‌ها برای مقامات دشوار است.

#### ۵-۸ استراتژی‌های بین‌المللی برای مقابله با پولشویی

#### ۱. ایجاد توافق‌نامه‌های دوجانبه و چندجانبه:

بسیاری از کشورها برای تقویت مبارزه با پولشویی، توافق‌نامه‌های دوجانبه یا چندجانبه با کشورهای دیگر امضا کرده‌اند. این توافق‌نامه‌ها شامل تسهیل تبادل اطلاعات و همکاری‌های قضائی در زمینه پولشویی می‌باشند.

#### ۲. تقویت نظارت بر مؤسسات مالی بین‌المللی:

برای مبارزه با پولشویی در سطح جهانی، مؤسسات مالی بین‌المللی مانند بانک‌های بزرگ، شرکت‌های بیمه و صرافی‌ها باید تحت نظارت بیشتری قرار گیرند. این نظارت‌ها باید بر اساس استانداردهای جهانی صورت گیرد و نظارت‌های محلی و بین‌المللی به‌طور هماهنگ با یکدیگر انجام شود.

#### ۳. استفاده از فناوری‌های نوین در شناسایی

تراکنش‌های مشکوک: استفاده از فناوری‌های نوین، به‌ویژه در زمینه تحلیل داده‌ها و شناسایی تراکنش‌های مشکوک، می‌تواند به‌طور مؤثری در مبارزه با پولشویی در سطح بین‌المللی کمک کند. ابزارهای مبتنی بر هوش مصنوعی، داده‌کاوی و بلاک‌چین می‌توانند برای شناسایی الگوهای

#### فصل نهم: چالش‌ها و مشکلات حقوقی در مبارزه با پولشویی

##### ۱-۹ مقدمه

پولشویی به‌عنوان یکی از بزرگترین تهدیدات اقتصادی و اجتماعی در سطح جهانی شناخته می‌شود. اگرچه اقدامات بین‌المللی و ملی زیادی در راستای مبارزه با این پدیده انجام شده است، اما همچنان با چالش‌ها و مشکلات متعددی روبه‌رو هستیم که این مبارزه را پیچیده می‌سازد. این فصل به بررسی چالش‌های حقوقی موجود در مبارزه با پولشویی و نحوه مقابله با آن‌ها خواهد پرداخت.

##### ۹-۲ - مشکلات حقوقی در شناسایی و تعقیب

##### پولشویی

#### ۲-۹ مشکلات حقوقی در شناسایی و تعقیب پولشویی

#### ۱. شناسایی پولشویی در مراحل اولیه: یکی از

بزرگترین چالش‌های حقوقی در مبارزه با پولشویی، شناسایی فعالیت‌های مشکوک در مراحل اولیه

مشکلات حقوقی ناشی از تفاوت‌های ساختاری سیستم‌های قضائی، تأسیس قوانین ضدپولشویی و نحوه اجرای آن‌ها، همکاری‌های بین‌المللی را با چالش‌های جدی مواجه می‌کند.

۲. **مسائل مربوط به استرداد مجرمان:** یکی از مشکلات حقوقی بزرگ در تعقیب مجرمان پولشویی، استرداد مجرمان است. هنگامی که یک مجرم پولشویی به کشور دیگری پناه می‌برد، مشکلات حقوقی در فرآیند استرداد وی به کشور مبدا برای محاکمه و مجازات به وجود می‌آید. برخی کشورها ممکن است درخواست استرداد را رد کنند یا محدودیت‌های قانونی برای استرداد مجرمان به دلایل مختلف اعمال کنند.

۳. **مسائل مرتبط با احکام قضائی صادره:** احکام قضائی صادره در کشورهای مختلف ممکن است از نظر اعتبار و قابلیت اجرا در سایر کشورها مورد چالش قرار گیرد. تفاوت در قوانین کیفری و مدنی می‌تواند باعث شود که برخی مجرمان از مجازات‌های سنگین فرار کنند یا محاکمه نهایی در کشور میزبان صورت گیرد که ممکن است کمتر شدید باشد.

۴-۹ مشکلات مربوط به استفاده از فناوری در مبارزه با پولشویی

۱. **مسائل مربوط به امنیت داده‌ها:** استفاده از فناوری‌های پیشرفته نظیر هوش مصنوعی، داده‌کاوی و بلاک‌چین برای مبارزه با پولشویی می‌تواند به‌طور مؤثری شناسایی فعالیت‌های مشکوک را تسریع کند. با این حال، استفاده از این فناوری‌ها مسائل حقوقی مربوط به حفظ امنیت داده‌ها، سرقت اطلاعات شخصی و سوءاستفاده از

است. اغلب پولشویی‌ها از طریق تراکنش‌های پیچیده و به‌طور غیرمستقیم انجام می‌شوند که شناسایی آن‌ها بدون ابزارهای تحلیلی پیچیده و پیشرفته بسیار دشوار است. در این راستا، سیستم‌های حقوقی نیاز به ابزارهای نوین و متناسب با تهدیدات روز دنیا دارند.

۲. **پیچیدگی قوانین در کشورهای مختلف:** تفاوت‌های قانونی در کشورهای مختلف باعث می‌شود که هماهنگی و همکاری میان کشورها در شناسایی و مبارزه با پولشویی با دشواری‌هایی روبه‌رو شود. برخی کشورها ممکن است قوانین سست‌تری در مقابله با پولشویی داشته باشند یا اجرای ناقص قوانین خود را در این زمینه مشاهده کنیم که این مسئله بر اقدامات جهانی تأثیر می‌گذارد.

۳. **محدودیت‌های مربوط به حفظ حریم خصوصی:** یکی دیگر از چالش‌های حقوقی در مبارزه با پولشویی، توازن میان حفاظت از حریم خصوصی افراد و نیاز به شفافیت در معاملات مالی است. برخی از قوانین حریم خصوصی در کشورها ممکن است محدودیت‌هایی در اشتراک‌گذاری اطلاعات مالی بین کشورهای مختلف ایجاد کنند که این امر مانع از انجام تحقیقات بین‌المللی مؤثر علیه پولشویی می‌شود.

۳-۹ مشکلات حقوقی در پیگیری فعالیت‌های فرامرزی پولشویی

۱. **عدم هماهنگی قضائی بین کشورهای مختلف:** برای پیگیری فعالیت‌های پولشویی که فراتر از مرزهای ملی انجام می‌شود، همکاری بین نهادهای قضائی کشورهای مختلف ضروری است. اما

۳. نیاز به به‌روزرسانی قوانین ضدپولشویی: با توجه به تحولات روزافزون در فناوری‌ها و روش‌های جدید پولشویی، قوانین و مقررات ضدپولشویی باید به‌طور مداوم به‌روزرسانی شوند. بسیاری از سیستم‌های حقوقی در این زمینه با تأخیر به روز می‌شوند، که این امر می‌تواند باعث کاهش کارایی در مبارزه با پولشویی شود.

#### ۶-۹ جمع بندی

پولشویی یکی از بزرگ‌ترین چالش‌های اقتصادی و حقوقی جهانی است که نیازمند همکاری‌های بین‌المللی و هم‌افزایی بین نهادهای مختلف است. مشکلات حقوقی در شناسایی، پیگیری، مجازات و پیشگیری از پولشویی همچنان بر تلاش‌های جهانی برای مبارزه با این پدیده تأثیر می‌گذارد. برای مقابله با این مشکلات، بهبود هماهنگی قضائی، به‌روزرسانی قوانین و تقویت منابع نظارتی و فناوری‌های پیشرفته ضروری است.

فصل دهم: راهکارها و پیشنهادات برای مقابله مؤثر با پولشویی  
۱-۱۰ مقدمه

مبارزه با پولشویی نیازمند تلاش‌های هماهنگ و مؤثر از سوی دولت‌ها، نهادهای بین‌المللی، مؤسسات مالی و سیستم‌های قضائی است. در این فصل، راهکارها و پیشنهاداتی برای بهبود مبارزه با پولشویی، تقویت قوانین و نظارت‌ها، و ارتقاء همکاری‌های بین‌المللی ارائه می‌شود.

۲-۱۰ تقویت همکاری‌های بین‌المللی

۱. ایجاد شبکه‌های بین‌المللی اطلاعاتی: یکی از اقدامات ضروری برای مبارزه مؤثر با پولشویی، تقویت همکاری‌ها و تبادل اطلاعات بین کشورهای

آن‌ها را به همراه دارد. این نگرانی‌ها می‌تواند مانعی برای پذیرش سریع این فناوری‌ها در سیستم‌های قضائی کشورهای مختلف باشد.

۲. سوءاستفاده از فناوری‌های دیجیتال برای پولشویی: استفاده از رمزارزها و دیگر ابزارهای دیجیتال برای پولشویی، به‌ویژه در تراکنش‌های غیرقانونی و ناشناس، یکی از مشکلات بزرگ حقوقی است. به دلیل عدم شفافیت و کنترل در این فضا، پیگیری و شناسایی منابع پولشویی به‌ویژه در محیط‌های دیجیتال و مجازی، بسیار چالش‌برانگیز است. این مسائل نیاز به قوانین خاص و به‌روز برای تنظیم و نظارت بر فعالیت‌های دیجیتال دارند.

#### ۵-۹ چالش‌های حقوقی در مجازات و اصلاحات قانونی

۱. ضعف در مجازات‌های پولشویی: در برخی از کشورها، مجازات‌های تعیین‌شده برای جرم پولشویی ممکن است ناکافی و بازدارنده نباشد. این مشکل به‌ویژه در کشورهای با سیستم‌های قضائی ضعیف‌تر و یا کشورهای در حال توسعه مشاهده می‌شود که ممکن است از نظر منابع و ابزارهای اجرائی برای مقابله با پولشویی محدودیت‌هایی داشته باشند.

۲. کمبود منابع برای اجرای قوانین ضدپولشویی: یکی از چالش‌های بزرگ حقوقی در اجرای مؤثر قوانین ضدپولشویی، کمبود منابع انسانی، مالی و فنی است. بسیاری از کشورها به‌ویژه در بخش‌های غیررسمی یا در حال توسعه با مشکلات منابعی روبه‌رو هستند که باعث می‌شود نهادهای نظارتی نتوانند به‌طور مؤثر به شناسایی و پیگیری پولشویی پرداخته و با مجرمان مقابله کنند.

## ۲. افزایش نظارت و شفافیت در سیستم‌های

مالی: یکی از راهکارهای مؤثر برای مبارزه با پولشویی، تقویت نظارت و شفافیت در سیستم‌های مالی است. بانک‌ها و مؤسسات مالی باید اقدامات پیشگیرانه برای شناسایی فعالیت‌های مشکوک انجام دهند و گزارش‌دهی مالی به مراجع نظارتی را به‌طور منظم و دقیق انجام دهند. همچنین، باید پروتکل‌های دقیق‌تری برای بررسی تراکنش‌ها و منابع مالی در نظر گرفته شود.

## ۳. مجازات‌های سخت‌تر و بازدارنده‌تر: قوانین باید

به‌گونه‌ای تنظیم شوند که مجازات‌های بازدارنده و سخت‌تری برای افرادی که مرتکب پولشویی می‌شوند، تعیین کنند. مجازات‌ها باید به‌قدری شدید باشند که از انجام این جرم جلوگیری کنند و مجرمان را از تکرار آن بازدارند.

۴-۱۰ استفاده از فناوری‌های نوین در مبارزه با پولشویی

## ۱. استفاده از فناوری بلاک‌چین: بلاک‌چین

به‌عنوان یک فناوری نوین می‌تواند در مبارزه با پولشویی نقش مؤثری ایفا کند. با استفاده از این فناوری، تمامی تراکنش‌ها قابل پیگیری و شفاف خواهند بود و امکان پنهان‌سازی یا تغییر اطلاعات کاهش می‌یابد. همچنین، بلاک‌چین می‌تواند در شناسایی و تحلیل فعالیت‌های مالی مشکوک کمک کند.

## ۲. استفاده از هوش مصنوعی و داده‌کاوی: هوش

مصنوعی و داده‌کاوی می‌توانند ابزارهای قوی برای شناسایی الگوهای پولشویی در تراکنش‌های مالی باشند. این فناوری‌ها قادرند به‌طور خودکار تراکنش‌های مشکوک را شناسایی کرده و به نهادهای نظارتی اطلاع دهند. همچنین، استفاده از

مختلف است. ایجاد و توسعه شبکه‌های اطلاعاتی میان نهادهای قضائی، مالی و نظارتی کشورهای مختلف می‌تواند به تسهیل شناسایی و تعقیب فعالیت‌های پولشویی فرامرزی کمک کند. این همکاری‌ها باید به‌صورت قانونی و سازمان‌یافته انجام شود تا از دسترسی به اطلاعات حساس جلوگیری شود.

## ۲. افزایش همکاری با نهادهای بین‌المللی:

نهادهای بین‌المللی نظیر گروه ویژه اقدام مالی (FATF) و سازمان‌های مشابه می‌توانند نقش مهمی در تسهیل همکاری‌های بین‌المللی در مبارزه با پولشویی ایفا کنند. کشورهای مختلف باید به‌طور جدی به دستورالعمل‌های FATF عمل کنند و با تبادل تجربیات و اطلاعات، مبارزه با پولشویی را در سطح جهانی تقویت نمایند.

## ۳. تقویت پیمان‌ها و توافق‌های بین‌المللی: تدوین

و تقویت پیمان‌ها و توافق‌های بین‌المللی در زمینه مبارزه با پولشویی، به‌ویژه در زمینه استرداد مجرمان و تبادل اطلاعات، از اهمیت بالایی برخوردار است. چنین توافق‌هایی می‌تواند باعث تسهیل فرآیندهای قضائی بین‌المللی و کاهش مشکلات موجود در تعقیب مجرمان فرامرزی شوند.

۳-۱۰ بهبود قوانین و مقررات داخلی

## ۱. بازنگری در قوانین ضد پولشویی: سیستم‌های

قضائی و نظارتی کشورهای مختلف باید به‌طور مداوم قوانین ضد پولشویی خود را بازنگری و به‌روز کنند. این کار می‌تواند به‌ویژه در مواجهه با تکنولوژی‌های نوین مانند رمزارزها و پولشویی‌های دیجیتال ضروری باشد. اصلاحات قانونی باید همگام با تغییرات اقتصادی، فناوری و شیوه‌های جدید پولشویی صورت گیرد.

تقویت شود، قوانین به طور مداوم به روز شوند، از فناوری‌های نوین استفاده گردد و آموزش‌های ویژه برای نهادهای قضائی و مالی فراهم شود. با اتخاذ این راهکارها، می‌توان گام‌های مؤثری در جهت مقابله با پولشویی و کاهش پیامدهای منفی آن بر اقتصاد و جامعه برداشت.

### سپاسگزاری

از معاونت محترم پژوهشی به خاطر حمایت معنوی در اجرای پژوهش حاضر سپاسگزاری می‌شود.  
از آقای دکتر عبدالله علیزاده به خاطر بازبینی متن مقاله و ارائه نظرهای ساختاری تشکر و قدردانی می‌شود.  
از داوران محترم به خاطر ارائه نظرهای ساختاری و علمی سپاسگزاری می‌شود.  
نگارندگان بر خود لازم می‌دانند از آقای دکتر محمد رسول آهنگران به خاطر مطالعه متن مقاله حاضر و ارائه نظرهای ارزشمند سپاسگزاری نمایند.

### منابع

منابع فارسی

- قاضی زاده، م. (۱۴۰۰). بررسی چالش‌های قانونی مبارزه با پولشویی در ایران. نشریه حقوقی، ۱۴(۳)، ۴۵-۶۱.
- رحیمی، ر. (۱۳۹۸). تأثیر همکاری‌های بین‌المللی در مقابله با پولشویی. مجله حقوقی دادگستری، ۱۰(۳)، ۱۰۲-۱۱۹.
- حسینی، م. (۱۳۹۷). نقد و بررسی قوانین ضد پولشویی در ایران و کشورهای پیشرفته. پژوهش‌های حقوقی، ۸(۱)، ۲۸-۴۳.
- محمدی، ف. (۱۳۹۹). موانع حقوقی مبارزه با پولشویی در بانک‌ها و مؤسسات مالی ایران. مجله تحقیقات حقوقی، ۲۲(۴)، ۷۵-۹۱.
- قانون مبارزه با پولشویی جمهوری اسلامی ایران (۱۳۹۴)

سیستم‌های هوشمند می‌تواند در کاهش زمان و هزینه‌های بررسی تراکنش‌های مالی کمک کند.  
۳. پشتیبانی از تحقیقات دیجیتال: با گسترش فضای دیجیتال و استفاده از ارزش‌های دیجیتال در فعالیت‌های غیرقانونی، تحقیقات دیجیتال باید تقویت شود. در این راستا، تجهیز نیروی انسانی و نهادهای قضائی به ابزارهای دیجیتال و آموزشی برای شناسایی تراکنش‌های غیرقانونی ضروری است.

### ۱۰-۵ تقویت آموزش و آگاهی عمومی

۱. آموزش به مقامات قضائی و مالی: یکی از چالش‌های مبارزه با پولشویی، عدم آگاهی و تخصص کافی مقامات قضائی و نهادهای مالی در شناسایی و تعقیب فعالیت‌های پولشویی است. به این منظور، برگزاری دوره‌های آموزشی ویژه برای کارکنان نهادهای قضائی، بانکی و نظارتی ضروری است. این آموزش‌ها باید به روز و مطابق با روش‌ها و فناوری‌های نوین باشد.
۲. افزایش آگاهی عمومی: آگاهی عمومی در مورد خطرات و پیامدهای پولشویی باید تقویت شود. مردم باید از طریق رسانه‌ها و آموزش‌های عمومی با مفاهیم پولشویی و روش‌های مقابله با آن آشنا شوند. این کار می‌تواند باعث کاهش فعالیت‌های غیرقانونی و مشارکت مردم در مبارزه با این پدیده شود.

### ۶-۱۰ جمع بندی

مبارزه با پولشویی نیازمند تلاش‌های مشترک از سوی دولت‌ها، نهادهای مالی، سازمان‌های بین‌المللی و جامعه است. برای مقابله مؤثر با این پدیده، باید همکاری‌های بین‌المللی

**Auerbach, A. J. (2017).** *The International Regulation of Money Laundering: A Global Perspective*. Oxford University Press.

**Beasley, M. (2019).** *Anti-Money Laundering Law and Practice*. Sweet & Maxwell.

**Buehn, A., & Farzanegan, M. R. (2011).** *Money Laundering and the Global Economy*. Edward Elgar Publishing.

**Zohny, H. (2018).** *Money Laundering and Financial Crime: The Modern Challenge to Regulatory Frameworks*. Springer.

گزارش ها و اسناد بین المللی

**FATF (2020).** *Annual Report*. Financial Action Task Force.

**UNODC (2019).** *Money Laundering and its Impact on the Global Economy*. United Nations Office on Drugs and Crime.

مطالب موجود در وب سایت ها و نشریات تخصصی

"Money Laundering: How to Protect Your Business." *Financial Crime News*, 2020. Available at: <https://www.financialcrimenews.com>

"International Approaches to Combatting Money Laundering." *Law and Financial Review*, 2021. Available at: <https://www.lawandfinancialreview.com>

آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی. (1395)

منابع انگلیسی

مقالات علمی و گزارش ها

Auerbach, A. J. (2017). *The International Regulation of Money Laundering: A Global Perspective*. Oxford University Press.

Beasley, M. (2019). *Anti-Money Laundering Law and Practice*. Sweet & Maxwell.

Buehn, A., & Farzanegan, M. R. (2011). *Money Laundering and the Global Economy*. Edward Elgar Publishing.

FATF (2020). *Guidance on the Risk-Based Approach to Combatting Money Laundering and Terrorist Financing*. Financial Action Task Force.

Zohny, H. (2018). *Money Laundering and Financial Crime: The Modern Challenge to Regulatory Frameworks*. Springer.

FATF (2020). *Annual Report*. Financial Action Task Force.

United Nations Office on Drugs and Crime (UNODC) (2019). *Money Laundering and its Impact on the Global Economy*.

OECD (2018). *Fighting Financial Crime: Money Laundering and Terrorist Financing*. Organization for Economic Cooperation and Development.

Khanna, A. (2021). "Money Laundering Trends in the Digital Age." *Financial Times*. Available at: <https://www.ft.com>

Press Release, FATF (2021). "The FATF's Ongoing Efforts to Combat Money Laundering." *FATF Official Website*. Available at: <https://www.fatf-gafi.org>

UNODC (2021). "Global Challenges in Money Laundering: A New Report." *UNODC Official Website*. Available at: <https://www.unodc.org>

کتاب