

مبارزه با پولشویی

و تامین مالی تروریسم

بانک خاورمیانه
Middle East Bank



مبارزه با پولشویی

و تامین مالی تروریسم

افرادی که مرتکب جرایم منشا* مانند قاچاق مواد مخدر، پرداخت یا دریافت رشوه و جرایمی از این قبیل می‌شوند، پول و یا به طور کلی مالی را به دست می‌آورند که قانونی و مشروع نیست. در فرایند پولشویی، پولشویان با انتقال پول غیرقانونی و نامشروع ناشی از جرم به چرخه مبادلات مشروع، آن را به گردش درآورده و بنابراین پول کثیف از منشا غیرقانونی و مجرمانه‌اش دور شده و ظاهری تمیز و قانونی پیدا می‌کند.

با توجه به اینکه بانک‌ها و موسسات مالی بستر مناسبی برای پولشویان هستند بنابراین مشتریان بانک‌ها بهترین گزینه برای این هدف می‌باشند. بنابراین بانک خاورمیانه در راستای حمایت و آگاه‌سازی مشتریان و ذینفعانی که ممکن است قربانی این جرم شوند، کلیاتی را به شرح ذیل ارائه نموده است.

* هر رفتاری مطابق ماده ۲ قانون مجازات اسلامی جرم محسوب می‌شود.

مصادیق سوءاستفاده از مشتریان در پولشویی

مطابق با قوانین و مقررات جاری، مسئولیت تمامی تراکنش‌ها و مبادلاتی که از طریق حساب و کارت بانکی انجام می‌شود بر عهده صاحبان آن‌ها است و هیچ ادعایی مبنی بر ناآگاهی از چگونگی استفاده از حساب توسط صاحب آن نزد مراجع قانونی قابل قبول نیست. از جمله مصادیق که پولشویان از طریق آن‌ها از مشتریان بانک‌ها سوءاستفاده می‌نمایند به شرح زیر است:

اجاره حساب

■ پولشویان از اشخاص قربانی درخواست اجاره کارت یا حساب بانکی می‌نمایند و در ازای استفاده از کارت یا حساب بانکی، پرداخت مبالغی را به صورت ثابت به وی پیشنهاد می‌دهند. اجاره حساب‌های بانکی توسط این دسته از اشخاص به منظور پوشش فعالیت‌های مجرمانه و فرار مالیاتی انجام می‌شود، بنابراین از انجام این امر خودداری نمایید.



درخواست افتتاح حساب مشترک

■ پولشویان گاهی درخواست گشایش حساب‌های مشترک را به اشخاص قربانی در ازای پرداخت مبالغی به صورت ثابت به شما می‌دهند. با توجه به عواقب ناشی از این موضوع، از پذیرش آن خودداری کنید.

درخواست انتقال پول از حساب یا کارت خود به حساب یا کارت شخص / اشخاص دیگر

■ پولشویان گاهی نیز به ازای پرداخت مقداری وجه نقد به اشخاص، از آن‌ها درخواست انتقال پول از کارت یا حساب خود به شخص یا اشخاص دیگر را در ازای پرداخت مبلغی به آن‌ها می‌کنند. با عنایت به هدف این اشخاص و عواقب آن، از پذیرش آن خودداری کنید.

وکالت در حساب

■ در صورت دریافت پیشنهاد اشخاص ناشناس برای اعطای وکالت در حساب برای امور بانکی، از انجام این امر خودداری کنید.

درخواست دارنده کارت از عابرين جهت انجام عملیات بانکی برای آن‌ها

■ گاهی اشخاص ناشناس با بیان عدم آگاهی از نحوه استفاده از دستگاه عابر بانک، از عابرين درخواست انجام عملیات بانکی برای آن‌ها را می‌کنند. در برابر این درخواست‌ها از دریافت کارت و انجام درخواست آن‌ها خودداری نموده و صرفاً به راهنمایی آن‌ها در خصوص نحوه انجام عملیات بانکی توسط خود شخص و یا راهنمایی آن‌ها برای مراجعه به شعب بانک‌ها اکتفا کنید.

مجازات ارتکاب جرم پولشویی

مجازات ارتکاب جرم پولشویی بر اساس ماده ۹ قانون مبارزه با پولشویی بدین شرح است:

اصل مال و درآمد و عواید حاصل از ارتکاب جرم منشا و جرم پولشویی (اگر موجود نباشد مثل یا قیمت آن) از مرتکبین جرم پولشویی مصادره می‌شود و همچنین چنانچه جمع اموال، درآمد و عواید مذکور تا ده میلیارد ریال باشد به حبس تعزیری درجه پنج و ارقام بیشتر از آن به حبس تعزیری درجه چهار و در هر دو مورد علاوه بر مجازات قبلی به جزای نقدی معادل وجوه یا ارزش مالی که مورد پولشویی واقع گردیده محکوم می‌شوند.

با توجه به اینکه خلافکاران ممکن است برای کلاهبرداری، فرار مالیاتی، پولشویی و ... اقدام به اجاره حساب نمایند، شخص قربانی نیز ممکن است به مجازات مقرر برای مباشرت، مشارکت و یا معاونت در هر یک از این جرائم محکوم شود.

بنابراین در صورتی که فردی حساب و کدملی خود را به فرد دیگری اجاره دهد و وجوهی که منشا آن‌ها از اعمال مجرمانه بوده را در حساب خود نگهداری نموده یا موجب نقل و انتقال آن شود، علاوه بر معاونت در جرم اصلی و تحمل مجازات مقرر برای آن جرم، به جرم پولشویی که مجازات آن استرداد تمام وجوه تراکنش‌شده و سود بانکی مقرر و همچنین جزای نقدی به میزان یک‌چهارم مبالغ تراکنش شده (عواید حاصل از جرم) است؛ محکوم می‌شود. همچنین این موضوع به موجب مقررات مالیاتی، اجاره‌دهندگان حساب را با مشکلات بزرگی در زمینه پرداخت مالیات روبرو می‌کند.

رویکرد بانک خاورمیانه در مبارزه با پولشویی

یکی از اهداف اساسی بانک خاورمیانه در اجرای قوانین، مقررات و ضوابط لازم الاجرا، حمایت از حقوق مشتریان و ذینفعان و ارائه خدمات بانکی در محیطی امن و سالم است. آگاه ساختن مشتریان از مبانی جرم پولشویی و مبارزه با آن نیز از مهمترین اهداف این بانک است.

بانک خاورمیانه همواره تلاش کرده است در مراحل مختلف شامل شناسایی، عملیات و حفظ سوابق مشتری و با تقویت کنترل‌های داخلی خود از وقوع این جرم پیشگیری نموده و یا در صورت وقوع، متخلفان را شناسایی و به مراجع قضایی معرفی نماید.

تامین مالی تروریسم

■ تهیه و جمع‌آوری وجوه یا اموال به هر طریق چه دارای منشا قانونی باشد یا نباشد و یا مصرف تمام یا بخشی از منابع مالی حاصله از قبیل قاچاق ارز، جلب کمک‌های پولی و مالی، اعانه، انتقال پول، خرید و فروش اوراق مالی و اعتباری، افتتاح مستقیم یا غیرمستقیم حساب یا تامین اعتبار یا انجام هرگونه فعالیت اقتصادی اشخاص توسط خود یا دیگری برای انجام اعمال زیر یا جهت ارائه به افراد تروریست یا سازمان‌های تروریستی، تامین مالی تروریسم است و جرم محسوب می‌شود.

- ارتکاب یا تهدید به ارتکاب هرگونه اقدام خشونت‌آمیز از قبیل قتل، سوءقصد، اقدام خشونت‌آمیز منجر به آسیب جسمانی شدید که دیه آن بیش از یک‌سوم دیه کامل باشد، توقیف غیرقانونی و گروگانگیری اشخاص و یا اقدام خشونت‌آمیز آگاهانه علیه مردم یا به مخاطره انداختن جان یا آزادی آن‌ها به قصد تأثیرگذاری بر خط‌مشی، تصمیمات و اقدامات دولت جمهوری اسلامی ایران، سایر کشورها و یا سازمان‌های بین‌المللی جرم محسوب می‌شود.
- تامین مالی تروریسم در صورتی که در حکم محاربه یا افساد فی‌الارض تلقی شود، مرتکب به مجازات آن محکوم می‌شود و در غیر این صورت علاوه بر مصادره وجوه و اموال و در صورت عدم وجود عین اموال معادل ارزش آن به نفع دولت، به مجازات دو تا پنج سال حبس و جزای نقدی معادل دو تا پنج برابر منابع مالی تامین شده محکوم می‌شود.
- اشخاص مطلع از جرائم موضوع این قانون موظفند مراتب را در اسرع وقت به مقامات اداری، انتظامی، امنیتی یا قضائی ذیصلاح اعلام کنند، در غیر این صورت به مجازات تعزیری درجه هفت محکوم می‌شوند.

ساختمان ادارات مرکزی

تهران، خیابان احمد قصیر (بخارست)

نیش خیابان پنجم، شماره ۲

تلفن ۴۲۱۷۸۰۰۰ (۰۲۱)

فکس ۹۱۳۱ ۲۳۸۳ (۰۲۱)

کدپستی ۱۵۱۳۶۴۵۷۱۷

صندوق پستی ۴۴۴۵-۱۵۸۷۵

www.middleeastbank.ir

info@middleeastbank.ir

آشنا (مرکز ارتباط مشتریان) ۴۴۵۵۷ (۰۲۱)

رسیدگی به شکایات (مدیریت بازرسی) ۴۴۱۷ ۸۸۸۸ (۰۲۱)



با اسکن QR کد به صفحه «مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی» وبسایت بانک خاورمیانه مراجعه کنید.