

پول شویی از منظر حقوق کیفری ایران با رویکردی به نظام جمهوری اسلامی ایران

مؤلف

نسراله حیدری نژاد

پژوهشگر و محقق ارشد حقوق جزا و جرم‌شناسی

انتشارات قانون بار

۱۳۹۲

سرشناسه	: حیدری نژاد، نصراله، ۱۳۵۶ -
عنوان قراردادی	: ایران، قوانین و احکام Iran. Laws, etc
عنوان و نام پدیدآور	: پول شویی از منظر حقوق کیفری ایران با رویکردی به نظام جمهوری اسلامی ایران / مولف نصراله حیدری نژاد.
مشخصات نشر	: تهران: قانون یار، ۱۳۹۷.
مشخصات ظاهری	: ۱۴۲ ص.
شابک	: ۹۷۸-۶۲۲-۶۰۵۵-۴۱-۳
وضعیت فهرست نویسی	: فیبا
یادداشت	: کتابنامه: ص. ۱۲۵ - ۱۴۱.
موضوع	: پول شویی -- قوانین و مقررات -- ایران
موضوع	: Money laundering -- Law and legislation -- Iran
موضوع	: پول شویی -- قوانین و مقررات کیفری -- ایران
موضوع	: Money laundering -- Law and legislation -- Criminal provisions -- Iran
رده بندی کنگره	: ۹۶۶/۹۶۶/۱۶۲ KMH
رده بندی دیویی	: ۱۵۵/۱۶۲
شماره کتابشناسی ملی	: ۷۸۲/۱۶۲

انتشارات قانون یار

پول شویی از منظر حقوق کیفری ایران با رویکردی به نظام جمهوری اسلامی ایران

تألیف: نصراله حیدری نژاد

ناشر: قانون یار

ناظر فنی: محسن فاضلی

نوبت چاپ: اول - ۱۳۹۷

شمارگان: ۱۱۰۰ جلد

قیمت: ۱۵۰۰۰ تومان

شابک: ۹۷۸-۶۲۲-۶۰۵۵-۴۱-۳

مرکز پخش قانون یار: تهران، میدان انقلاب، خیابان کارگر جنوبی، خیابان روانمهر

پلاک ۱۵۲، طبقه سوم (انتشارات قانون یار) ۶۶۹۷۹۵۲۶ و ۶۶۹۷۹۵۱۹

فهرست مطالب

۱۱	پیشگفتار
۱۳	مقدمه
۱۷	فصل اول
۱۷	کلیات
۱۷	۱- مفهوم و تعریف پول شویی
۲۰	۱-۱- ارکان پول شویی
۲۲	۱-۳- نحوه پول شویی
۲۳	۱-۴- فواید و ریسک‌های پول شویی
۲۷	فصل دوم
۲۷	مراحل پول شویی (و اقسام آن)
۲۷	۲-۱- مراحل پول شویی
۲۷	۲-۱-۱- جای گذاری (مکان یابی)
۲۸	۲-۱-۲- لایه گذاری (لایه چینی)
۲۹	۲-۱-۳- یکپارچه سازی (ادغام)
۳۰	۲-۲- اقسام پول شویی:
۳۰	۲-۲-۱- پول شویی درونی:
۳۰	۲-۲-۲- پول شویی بیرونی
۳۰	۲-۲-۳- پول شویی وارداتی
۳۰	۲-۲-۴- پول شویی صادراتی
۳۳	فصل سوم
۳۳	شیوه های ارتکاب جرم پول شویی



- ۳۴-۱-۳- استفاده از سیستم بانکی ۳۴
- ۳۸-۲-۳- استفاده از سیستم بانکی موازی (حواله) ۳۸
- ۳۹-۳- استفاده از بانک های کارگزار ۳۹
- ۴۱-۴- افتتاح حساب با هویت مجعول ۴۱
- ۴۱-۵-۳- آژانس های مسافرتی و شرکت های حمل و نقل ۴۱
- ۴۱-۶-۳- دفتر اسناد رسمی ۴۱
- ۴۲-۷-۳- استفاده از قمارخانه ها ۴۲
- ۴۳- فصل چهارم ۴۳
- ۴۳- ارکان جرم پول شویی ۴۳
- ۴۳-۱-۴- عنصر قانونی ۴۳
- ۴۷-۲-۴- عنصر مادی ۴۷
- ۴۸-۱-۲-۴- تحصیل عواید حاصل از مالکیت های غیر قانونی ۴۸
- ۴۹-۲-۲-۴- تملک عواید حاصل از فعالیت غیر قانونی ۴۹
- ۴۹-۴-۲-۴- استفاده از عواید حاصل از فعالیت های غیر قانونی ۴۹
- ۵۰-۵-۲-۴- مبادله عواید به منظور پنهان کردن منشأ غیر قانونی آن ۵۰
- ۵۰-۶-۲-۴- اخفاء پنهان کردن یا کتمان کردن ماهیت واقعی، منشاء، منبع، محل، نقل و انتقال، جابه جایی یا مالکیت عواید مجرمانه ۵۰
- ۵۱-۳-۴- عنصر روانی ۵۱
- ۵۱-۱-۳-۴- عمد عام: ۵۱
- ۵۱-۲-۳-۴- عمد خاص: ۵۱
- ۵۲-۴-۴- مطالعه مورد در پول شویی ۵۲
- ۵۲- تحلیل قضیه ۵۲
- ۵۳- قضیه شماره دو ۵۳
- ۵۴- تحلیل قضیه ۵۴



فصل پنجم ۵۵

نحوه رسیدگی به جرم پول شویی و مراجع صلاحیت دار ۵۵

۵-۱- نحوه رسیدگی ۵۵

۵-۱-۱- جمع آوری اطلاعات ۵۵

۵-۱-۲- بهره برداری از اطلاعات ۵۷

۵-۱-۲-۱- صلاحیت ذاتی ۵۷

۵-۱-۲-۲- صلاحیت محلی ۵۹

۵-۱-۲-۳- مراجع اداری و غیر قضایی ذی صلاح ۶۰

۵-۱-۲-۴- شورای عالی مبارزه با پول شویی ۶۰

۵-۱-۲-۵- مراجع اداری و غیر قضایی ۶۲

فصل ششم ۶۵

تنگناهای قانون مبارزه با پول شویی و شیوه های پیشگیری از این جرم ۶۵

۶-۱-۱- عدم پیش بینی ضمانت اجرای مالی برای اجرای صحیح و کامل قانون ۶۵

۶-۱-۲- شیوه های پیشگیری از جرم پول شویی ۶۶

۶-۱-۲-۱- تعدیل قاعده رازداری بانکی ۶۶

۶-۱-۲-۲- اصلاح مقررات بانکی و نظارت بانک مرکزی بر مؤسسات مالی و اعتباری ۶۷

۶-۱-۲-۳- همکاری بین المللی برای مبارزه با پول شویی و استفاده از تجارب دیگر کشورها ۶۸

۶-۱-۲-۴- تعدیل اصل برائت و معکوس نمودن بار اقامه دلیل ۶۸

۶-۱-۲-۵- لزوم ثبت معاملات و تعیین معیار برای ثبت شرکتها ۶۹

فصل هفتم ۷۱

آثار و پیامدهای پول شویی ۷۱

۷-۱- پول شویی و جرایم مربوط به مواد مخدر ۷۲

۷-۱-۱- بررسی وضعیت قاچاق مواد مخدر در افغانستان ۷۲

۷-۱-۲- بررسی عملیات پول شویی و تطهیر پول کثیف در ایران ۷۴



- ۲۰۷- پول شویی و تروریسم ۷۵
- ۳۰۷- پول شویی و رشوه ۷۶
- ۴-۷- آثار و تبعات جرم پول شویی ۷۶
- فصل هشتم ۷۹**
- پول شویی در اسناد بین المللی ۷۹
- ۳-۸- تمایزهای گروه عملیات مالی شستشوی پول (FATF) ۸۵
- ۵- پول شویی در پیش نویس کنوانسیون ملل متحد علیه فساد مالی (ارتشا) ۹۰
- فصل نهم ۹۵**
- پولشویی در حقوق ایران ۹۵
- بخش اول: ماهیت حقوقی پولشویی در ایران ۹۶
- الف- پولشویی ۹۸
- ب- مفهوم جرم پولشویی ۹۹
- بخش دوم: ادبیات نظری جرم پولشویی ۱۰۱
- الف- تعریف پولشویی ۱۰۱
- الف) ۱۰۲
- ب) ۱۰۳
- ج) ۱۰۳
- ب- شیوه های پولشویی ۱۰۳
- ج- آثار پدیده پول شویی ۱۰۴
- اقدامات بین المللی مبارزه با پول شویی ۱۰۷
- پدیده پول شویی در اقتصاد ایران ۱۰۸



فصل دهم ۱۱۱

۱۱۱ پولشویی در قوانین و روند مبارزه با پولشویی در نظام حقوقی ایران

۱۱۲ فقدان ضابطه مندی در جرم انگاری جرایم اقتصادی

۱۱۴ مشخص نبودن اهداف و ارزش های مورد حمایت قانونگذار

۱۱۷ مراجع قانونی جهت کشف جرایم در ایران

۱۱۸ مواد قانونی مبارزه با پولشویی

۱۲۵ راهکارها و پیشنهادات

۱۲۸ ۱۰

ضمایم ۱۲۹

۱۲۹ متن کامل قانون مبارزه با پولشویی

۱۳۳ غلامعلی حداد عادل

۱۳۳ رئیس مجلس شورای اسلامی

منابع و مآخذ ۱۳۵

۱۳۵ منابع فارسی:

۱۳۸ منابع لاتین

۱۳۹ کتابنامه

۱۳۹ الف) کتاب ها

۱۳۹ ب) مقالات

۱۴۰ ج) روزنامه ها و نشریات

۱۴۱ د) سایت های اینترنتی

پیشگفتار

انسان های زیادی خواه اغلب به جهت آسان تر بودن، پر درآمد بودن و سرعت بیشتر اعمال مجرمانه در کسب درآمد، از راه نامشروع وارد شده اند. این گونه حرکات مشکلات زیادی را برای اتحاد جامعه در بردارد. بنابراین همواره سعی شده است که با اتخاذ تدابیر لازم از این گونه جرایم جلوگیری شود. یکی از این نوع اعمال مجرمانه که در مقاله حاضر به آن پرداخته شده پولشویی است. پول شویی آن روی سکه ارتکاب جرم برای تحصیل سود است. هر چند به لحاظ تاریخ ریان بار این فرآیند، طرح های متعددی برای مقابله با پول شویی در سطح بین المللی تدارک دیده شده است. لیکن از منظر تهدیدات دولت ایران، کنوانسیون وین که اولین بار استفاده از عواید حاصل از جرم مواد مخدر را جرم مستقلی تلقی نموده لازم به توضیح است در اسناد بین المللی ترقی همچنین توصیه های چهار گانه، یک توافق نظر عمومی در مورد کلیات ارکان اصلی هر نظام ضد پول شویی وجود دارد. اما از آنجا که کشورهای دارای نظام های قانونی و ساختار مالی متفاوتی هستند انعطاف پذیری اسناد ذکر شده، اجازه می دهد که هر کشور بر حسب طبیعت و ساختار مالی و قانونی خاص خود مبادرت به قانون گذاری نماید.