



قوه قضائیه

# آشنایی با حرم پول شویی

مرکز مطبوعات و انتشارات قوه قضائیه

www.ketab.ir

عنوان و نام پدیدآور : آشنایی با جرم پولشویی/گردآوری و تدوین مرکز مطبوعات و انتشارات قوه قضائیه.

مشخصات نشر : تهران: قوه قضائیه، مرکز مطبوعات و انتشارات، ۱۳۹۴.

مشخصات ظاهری : ۱۸۴ ص.؛ ۱۴/۵×۲۱/۵ س.م.

شابک : 978-600-7706-56-5

وضعیت فهرست نویسی : فیپا

موضوع : پول شویی

موضوع : پول شویی -- پی جویی

موضوع : پول شویی -- قوانین و مقررات -- ایران

موضوع : پول شویی -- جنبه های حقوقی

شناسه افیس : ایران. قوه قضائیه. مرکز مطبوعات و انتشارات

رده بندی کتگ : ۱۵۳ ۱۳۹۴۹ پ/۸۰۷۹HV

رده بندی دیویی : ۱۶۸/۳۶۴

شماره کتابشناسی : ۴۰۸۲/۴



وبسایت: [www.jpri.ir](http://www.jpri.ir) کد پستی: ۱۹۸۳۸۴۶۵ تلفکس: ۰۲۱-۲۲۰۹۲۰۶۱

مرکز مطبوعات و انتشارات : بزرگراه چمران - بزرگراه یادگار امام - از بروجرد، اوین درکه - پژوهشگاه قوه قضائیه

عنوان: آشنایی با جرم پول شویی

محقق: محمدرضا ساکی

بروزرسانی و ویرایش علمی: رضا شهبازی راد

نظارت فنی چاپ: منصور سعیدی

ناشر: مرکز مطبوعات و انتشارات قوه قضائیه

قیمت: ۷۰۰۰۰ ریال

تیراژ و نوبت چاپ: ۱۰۰۰ - اول ۱۳۹۴

تلفن مرکز پخش: ۱۹-۶۶۴۸۶۱۱۵-۶۶۴۸۲۸۳۰-۰۲۱

## فهرست مطالب

۱۱	پیشگفتار.....
۱۵	مقدمه.....
۲۱	فصل اول: کلیات.....
۲۱	اهداف فصل.....
۲۲	۱.۱ مفهوم و تعریف پول شویی.....
۲۵	۱.۲ رکان پول شویی.....
۲۷	۱.۳ ریخه پول شویی.....
۲۷	۱.۴ آمار قاسمی پول شویی در ایران و جهان.....
۲۸	۱.۵ روش‌های برخورد با جرم پول شویی.....
۲۹	۱.۶ فواید جرم‌انگاری پول شویی.....
۳۲	فعالیت‌های یادگیری.....
۳۵	فصل دوم: مراحل و اقسام پول شویی.....
۳۵	اهداف فصل.....
۳۶	۲.۱ مراحل پول شویی.....
۳۶	۲.۱.۱ جای‌گذاری (مکان‌یابی).....
۳۸	۲.۱.۲ لایه‌گذاری (لایه چینی).....
۳۸	۲.۱.۳ یکپارچه‌سازی (ادغام).....
۳۹	۲.۲ اقسام پول شویی.....
۴۰	۲.۲.۱ پول شویی درونی.....
۴۰	۲.۲.۲ پول شویی بیرونی.....
۴۰	۲.۲.۳ پول شویی وارداتی.....
۴۰	۲.۲.۴ پول شویی صادراتی.....
۴۳	فعالیت‌های یادگیری.....
۴۷	فصل سوم: شیوه‌های ارتکاب جرم پول شویی.....

۴۷	اهداف فصل
۴۹	۳.۱. استفاده از سیستم بانکی
۵۴	۳.۲. استفاده از سیستم بانکی موازی (حواله)
۵۵	۳.۳. استفاده از بانک‌های کارگزار
۵۶	۳.۴. افتتاح حساب با هویت مجعول
۵۶	۳.۵. آژانس‌های مسافرتی و شرکت‌های حمل و نقل
۵۷	۳.۶. عرضه‌کنندگان کالای گران‌قیمت
۵۷	۳.۷. دفاتر اسناد رسمی و سازمان ثبت اسناد و املاک
۵۹	۳.۸. تأسیس شرکت سرمایه‌گذاری مسکن
۵۹	۳.۹. مالیت با عنمان بنگاه خیریه
۵۹	۳.۱۰. تأسیس شرکت‌های بیمه
۶۰	۳.۱۱. استفاده از شماره‌ها
۶۱	فعالیت‌های یادگیری
۶۵	<b>فصل چهارم: ارکان جرم پول‌شویی</b>
۶۵	اهداف فصل
۶۶	۴.۱. عنصر قانونی
۷۳	۴.۲. عنصر مادی
۷۳	۴.۲.۱. تحصیل عواید حاصل از فعالیت‌های غیر قانونی
۷۴	۴.۲.۲. تملک عواید حاصل از فعالیت‌های غیر قانونی
۷۴	۴.۲.۳. نگهداری عواید حاصل از فعالیت‌های غیر قانونی
۷۵	۴.۲.۴. استفاده از عواید حاصل از فعالیت‌های غیر قانونی
۷۵	۴.۲.۵. تبدیل عواید به منظور پنهان کردن منشأ غیر قانونی آن
۷۶	۴.۲.۶. مبادله عواید به منظور پنهان کردن منشأ غیر قانونی آن
	۴.۲.۷. اخفاء، پنهان کردن یا کتمان کردن ماهیت واقعی، منشأ، منبع، محل، نقل و انتقال، جابجایی یا مالکیت عواید مجرمانه
۷۷	۴.۳. عنصر روانی
۷۹	۴.۴. مطالعات موردی در خصوص جرم پول‌شویی

- فعالیت‌های یادگیری ..... ۸۲
- فصل پنجم: نحوه رسیدگی به جرم پول‌شویی و مراجع صلاحیت‌دار ..... ۸۵
- اهداف فصل ..... ۸۵
- ۵.۱. نحوه رسیدگی ..... ۸۶
- ۵.۱.۱. جمع‌آوری اطلاعات ..... ۸۶
- ۵.۱.۲. خودداری از افشاء اطلاعات ..... ۸۷
- ۵.۱.۳. بهره‌برداری از اطلاعات ..... ۸۸
- ۵.۱.۴. مراجع ذی‌صلاح ..... ۸۸
- ۵.۲.۱. مراجع قضایی ذی‌صلاح ..... ۸۹
- ۵.۲.۱.۱. صلاحیت ذاتی ..... ۸۹
- ۵.۲.۱.۲. صلاحیت محلی ..... ۹۲
- ۵.۲.۲. مراجع ادارات غیر قضایی ذی‌صلاح ..... ۹۴
- ۵.۲.۲.۱. شورای عالی مبارزه با پول‌شویی ..... ۹۴
- ۵.۲.۲.۲. سایر مراجع ادارات غیر قضایی ..... ۹۶
- فعالیت‌های یادگیری ..... ۹۹
- فصل ششم: تنگناهای قانون مبارزه با پول‌شویی و شیوه‌های**
- پیشگیری از این جرم ..... ۱۰۳
- اهداف فصل ..... ۱۰۳
- ۶.۱. تنگناهای قانون ..... ۱۰۴
- ۶.۱.۱. عدم پیش‌بینی راهکار در خصوص جرایم سازمان‌یافته ..... ۱۰۴
- ۶.۱.۲. عدم پیش‌بینی راهکار کیفیات مخففه و معاف‌کننده ..... ۱۰۴
- ۶.۱.۳. عدم پیش‌بینی ضمانت اجرای کافی برای اجرای صحیح و کامل  
قانون ..... ۱۰۵
- ۶.۱.۴. عدم تناسب جرم با مجازات ..... ۱۰۶
- ۶.۱.۵. لزوم پیش‌بینی مسئولیت کیفری برای اشخاص حقوقی ..... ۱۰۶
- ۶.۲. شیوه‌های پیشگیری از جرم پول‌شویی ..... ۱۰۷

- ۶.۲.۱. تعدیل قاعده رازداری بانکی ..... ۱۰۷
- ۶.۲.۲. تقویت اهرم‌های کنترلی و نظارتی ..... ۱۰۹
- ۶.۲.۳. جلوگیری از وقوع جرایم منشا و مقدم ..... ۱۰۹
- ۶.۲.۴. اصلاح مقررات بانکی و نظارت بانک مرکزی بر مؤسسات مالی و اعتباری ..... ۱۱۰
- ۶.۲.۵. همکاری بین‌المللی برای مبارزه با پول شویی و استفاده از تجارب دیگر کشورها ..... ۱۱۱
- ۶.۲.۶. تعدیل اصل برائت و معکوس نمودن بار اقامه دلیل ..... ۱۱۲
- ۶.۲.۷. انوم ثبت معاملات و تعیین معیار برای ثبت شرکت‌ها ..... ۱۱۲
- فعالیت‌های با سیری ..... ۱۱۴
- فصل هفتم: پول شویی؛ آثار و پیامدها** ..... ۱۱۷
- اهداف فصل ..... ۱۱۷
- ۷.۱. پول شویی و جرم قحاق ..... ۱۱۸
- ۷.۲. پول شویی و جرایم مرتبط به مواد مخدر ..... ۱۱۹
- ۷.۱.۱. بررسی وضعیت قاچاق مواد مخدر در افغانستان ..... ۱۲۰
- ۷.۱.۲. بررسی عملیات پول شویی و تطهیر پول کثیف در ایران ..... ۱۲۱
- ۷.۳. پول شویی و تروریسم ..... ۱۲۲
- ۷.۴. پول شویی و رشوه ..... ۱۲۳
- ۷.۵. آثار و تبعات جرم پول شویی ..... ۱۲۴
- فعالیت‌های یادگیری ..... ۱۲۸
- فصل هشتم: پول شویی در اسناد بین‌المللی** ..... ۱۳۱
- اهداف فصل ..... ۱۳۱
- ۸.۱. تطهیر پول در کنوانسیون مبارزه با نقل و انتقال مواد مخدر و داروهای روانگردان (کنوانسیون وین ۱۹۸۸) ..... ۱۳۳
- ۸.۲. تطهیر پول در کنوانسیون سازمان ملل متحد علیه جنایات سازمان‌یافته فراملی (کنوانسیون پالمو) ..... ۱۳۵

- ۸.۳. توصیه‌های گروه عملیات مالی شستشوی پول (FATF) ..... ۱۳۸
- ۸.۴. قانون ضد تروریسم ایالات متحده آمریکا و پول شویی: ..... ۱۴۰
- ۸.۵. پول شویی در پیش‌نویس کنوانسیون ملل متحد علیه فساد مالی  
(ارتشا) ..... ۱۴۳
- ۸.۶. مدل پیشنهادی برای قانون مبارزه با پول شویی از سوی سازمان ملل ..... ۱۴۵
- فعالیت‌های یادگیری ..... ۱۴۸
- نتیجه‌گیری ..... ۱۵۱
- ضمیمه ..... ۱۵۵
- پیوست شماره ۱ ..... ۱۵۷
۱. متن کامل ۴۰ توصیه (FATF) ..... ۱۵۷
- الف) چارچوب کلی ..... ۱۵۷
- ب) نقش نظام حاکمیتی کشورها در مبارزه با پول شویی ..... ۱۵۷
- ج) نقش سیستم مالی در مبارزه با پول شویی ..... ۱۵۸
- د) نقش دستگاه‌های اداری حاکمیتی در عملیات ضد پول شویی ..... ۱۶۲
- ه) اشکال دیگر همکاری ..... ۱۶۳
- پیوست شماره ۲ ..... ۱۶۴
۱. متن کامل قانون مبارزه با پول شویی ..... ۱۶۴
۲. آیین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پول شویی ..... ۱۶۸
- پیوست شماره ۳ ..... ۱۸۸
۱. مقررات پیشگیری از پول شویی در مؤسسات مالی ..... ۱۸۸
- فصل اول ..... ۱۸۸
- فصل دوم: کلیات ..... ۱۸۹
- فصل سوم: مدارک و ضوابط برای احراز هویت و شناسایی مشتری ..... ۱۹۱
- فصل چهارم: نگهداری اطلاعات ..... ۱۹۲
- فصل پنجم: عملیات بانکی مشکوک و نحوه‌ی گزارش‌دهی آن ..... ۱۹۳
- پیوست شماره ۴ ..... ۱۹۵

۱. آیین‌نامه مستندسازی جریان وجوه در کشور ..... ۱۹۵
- منابع ..... ۲۰۳
- الف) کتاب‌ها ..... ۲۰۳
- ب) مقالات ..... ۲۰۴
- ج) روزنامه‌ها و نشریات ..... ۲۰۵
- د) سایت‌های اینترنتی ..... ۲۰۶

www.ketab.ir



۱. **نوپیدایی در مسائل کهن:** پدیده مجرمانه از دیرباز با جامعه انسانی همراه بوده است. تحولات اجتماعی، توسعه جوامع و حتی تدابیر گوناگون برای بازدارندگی مجرمان؛ توفیق کاملی نداشته‌اند! و پدیده‌های مجرمانه یکسره شرایط زمان در حال حرکت و سازگاری بوده است. چرا که انسان م‌بودی آزاد و انتخاب‌گر است. در زمانه ما نیز همراه با تحولات شگرفی که در زمینه‌های مختلف اجتماعی پدید آمده است پدیده‌های مجرمانه نیز متحول شده‌اند. نوپیدایی در پدیده‌های مجرمانه زمانه ما معلول انقلاب الکترونیکی، انطباق با اطلاعات و بازاریابی قوانین مدنی، تجاری و جزایی متناسب با شرایط اریست هزاره سوم است. به عنوان مثال پیدایش جرم «پول شویی» یکی از مصادیق است زیرا این جرم از یک طرف بر پایه استفاده از مظاهر توسعه اجتماعی پدید آمده است و از طرف دیگر سند قرآنی بر کهن بودن و منهی بودن آن بحالت دارد.
۲. **ضرورت بازپرداخت به مسائل نوپیدا:** این توجه رسمی با پدیده‌های مجرمانه نوظهور برعهده نظام‌های قانون‌گذاری است، اما این مواجهه در عین ضرورت و لزوم کافی نیست. گام‌های بعدی به دسترس نظام‌های اجرایی و قضایی و فرهنگی برداشته شود تا صفت‌بندی مجساعات در مقابل پدیده مجرمانه تکمیل شود. مرکز آموزش منابع انسانی قوانین قضاییه جزء کوچکی از این رسالت اجتماعی را بر دوش دارد. این مرجع وظیفه دارد تا نیازسنجی دقیقی از مأموریت‌های محوله داشته باشد. در نیازسنجی مزبور مشخص می‌شود که چه مسائلی نیازمند تبیین و ترویج هستند؟ و کدام گروه از مشاغل قضایی باید چه محتوای علمی و آموزشی را دریافت کنند؟ و چگونه از آخرین اطلاعات و تحلیل‌ها و دانش مربوط به مسائل نوپیدای حوزه حقوق بهره‌مند شوند؟!

بر این اساس ملاحظه می‌شود که در حوزه حقوق جزا «آشنایی با جرم پول‌شویی» از زوایای متعددی ضرورت پیدا کرده و مورد نیاز قضات رسیدگی‌کننده به مسائل کیفری است. برخی از تحولاتی که این ضرورت را مستند می‌کند از این گونه است:

- الحاق به کنوانسیون وین ۱۹۸۸ که در سال ۱۳۷۰ در زمینه پول‌شویی مطرح شد.
- تصویب قانون مبارزه با پول‌شویی که در پایان سال ۱۳۸۶ به تصویب رسید.
- تصویب آیین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پول‌شویی در سال ۱۳۸۸ توسط وزیران عضو کارگروه.
- کوانسیون‌های سازمان ملل متحد برای مبارزه با جرایم سازمان‌یافته فرانسه و فرانکفونی در فرایند تصویب مراجع قانون‌گذار قرار گرفته است.
- قانون رفاه سلامت اداری.
- فضای کلی در حوزه‌های اجرایی و تقنینی و قضایی که در ارتباط با اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی پدید آمده است.
- توسعه حرفه قضاوت از طریق تخصص شدن محاکم و مراجع قضایی که به موجب احکام قوانین برنامه‌های سوم، چهارم و پنجم توسعه مطرح شده است.
- و نیز پیدایش رشته‌های جدید در حوزه حقوق و قضاوت که در سال‌های اخیر مطرح شده است. بر پایه تحلیل‌های نیازسنجی ذکر شده پرداختن به موضوع پول‌شویی در دستور کار قرار گرفت و طراحی دوره‌های آموزشی و نیز تدوین متون مربوط آغاز شد.

۳. **مجموعه حاضر:** این دفتر اولین متنی است که توسط مرکز آموزش منابع انسانی قوه قضاییه در خصوص جرم پول‌شویی تهیه شده و در سال ۱۳۹۴ مورد بازبینی و بروزرسانی قرار گرفته است. هدف کلی از این مجموعه ایجاد آشنایی با این پدیده نوظهور است. مخاطبان یا استفاده‌کنندگان از این مجموعه علاوه بر حقوقدانان و وکلای دادگستری؛ کلیه قضاتی هستند که در مشاغل کیفری دادسرا و دادگاه‌های فعال هستند طبعاً با تکمیل حلقه‌های قانونی مرتبط به این موضوع که در فرایند تصویب قرار دارند و

نیز با افزایش سطح تماس و طرح مسائل جزایی ناشی از این موضوع می‌توانیم شاهد متون تحلیلی‌تر و تخصصی‌تر باشیم. امید است که همکاران محترم قضایی و استادان محترم دانشگاه با طرح نقطه نظرهای خود در خصوص این اثر بر غنای بحث و توسعه علمی مربوط بیافزایند.

مرکز مطبوعات و انتشارات قوه قضاییه

www.ketab.ir

پروژه جهانی‌سازی اقتصاد و نظریه دهکده جهانی با درنوردیدن مرزهای سیاسی، اقتصادی و اجتماعی دنیا سودهای سرشاری عاید دولت‌ها و ملت‌ها نموده، اما از طرف دیگر باعث رشد چشمگیر جرایم سازمان‌یافته فراملی شده است. انقلاب الکترونیک و به تبع آن رشد فزاینده تجارت الکترونیکی، پیچیده‌تر شدن بازارهای مالی و ... همگی از علت‌های رشد این دسته از جرایم شده‌اند. یکی از این جرایم، جرم پول‌شویی است که به حق از جرایم سازمان‌یافته، مهم‌تر بود و آثار مدمر آن برای دولت‌ها و ملت‌ها در پی داشته است. پول‌شویی جرمی است که در راستای جرم منشأ اتفاق می‌افتد. جرم ارتكابی منشأ - که عموماً جرمی سازمان‌یافته فراملی است - می‌تواند قاچاق مواد مخدر، فعالیت‌های تروریستی، قاچاق انسان و ... باشد. به عبارت دیگر این جرم ناظر به فعالیت‌هایی است که منافع حاصل از جرم طی مراحل ظاهراً تبدیل به مالی مشروع و قانونی می‌شود که در وهله ثانی هیچ نهاد قضایی و پلیس، در تعارض به آن نخواهد شد.

این جرم علاوه بر آنکه خود به تنهایی نطمه‌های جبران‌ناپذیر اقتصادی و سیاسی را بر دولت‌ها وارد می‌آورد، بلکه باعث گسترش جرایم منشأ نیز خواهد شد؛ بدین صورت که پول آلوده ممکن است در دو بعد استفاده شود. استفاده قرار گیرد؛ یک بعد استفاده از منفعی که حاصل از فعالیت‌های منشأ آن است، بعد دیگر استفاده از همین منافع نامشروع برای توسعه فعالیت‌هایی که به منظور جرم منشأ می‌باشد. بنابراین تا مرتکبان امکان مشروعیت دادن به این منافع را نداشته باشند دست به ارتکاب جرم منشأ نخواهند زد. براساس آمار صندوق بین‌المللی پول مقدار پولی که ناشی از ارتکاب جرم منشأ بوده و در دنیا شسته شده است برابر با ۲ تا ۵ درصد تولید ناخالص داخلی جهانی است.<sup>۱</sup> بعد از حملات ۱۱ سپتامبر و روشن شدن این مسئله که این جرم در تأمین مالی فعالیت‌های

تروریستی بسیار مؤثر بوده است و اینکه تروریست‌ها بعد از حملات تروریستی چگونه صاحب میلیون‌ها دلار شده‌اند،<sup>۱</sup> جامعه جهانی به صورت جدی‌تر این مسئله را دنبال کرد که آثار آن را می‌توان به روشنی در قوانین مبارزه با پول‌شویی در کشورهای مثل آمریکا، انگلیس و دیگر جوامع اروپایی ملاحظه کرد. لویی ج. فریر (رئیس سازمان FBI) در این رابطه می‌گوید: «مؤثرترین ابزار مبارزه با جنایت سازمان‌یافته، مبارزه بر علیه پول‌شویی است».

این مسئله باید در کشورهای کمتر توسعه یافته به صورت جدی‌تری مطرح شود. چرا که سیستم اداری فاسد، فعالیت بخش غیررسمی اقتصاد، نبود قانون ضد تطهیر و ناآمدی سیستم اداری دولت در اجرای آن، محیطی مستعد را برای مرتکبان این گونه تریاژ راه می‌آورد. آسیب‌هایی که از ارتکاب این جرایم بر اقتصاد، امنیت ملی و تخریب ارزش‌ها و هنجارهای اجتماعی و فرهنگی کشورها وارد می‌شود بسیار بیشتر از آن چیزی است که تصور می‌شود. ایران نیز از جمله کشورهایی است که چنین قابلیت‌هایی را برای مبارزه دارد. به طوری که کارشناسان اقتصادی سازمان ملل از ایران به عنوان یکی از کشورهای مستعد برای شست‌وشوی پول‌های کثیف یاد می‌کنند.<sup>۲</sup> تحقیقات به عمل آمده نشان می‌دهد که علت این امر تعدد مراکز تصمیم‌گیری و سیاست‌گذاری اقتصادی، تعدد تولیت امور بازرگانی و صنعتی و همچنین وجود ضعف در نظارت بر مؤسسات مالی و بازارهای پولی از سوی بانک مرکزی و ... است.<sup>۳</sup> این مسائل زمینه‌های سوء استفاده مجرمان را فراهم نموده است، تا جایی که موجب شده است که ارتشاء و فساد اداری، حاجت‌آورد و طلا، فرار مالیاتی، کلاهبرداری اقتصادی و از همه مهم‌تر فرار سرمایه بیش از پیش گسترش یابد.

از جمله راه‌های کنترل فرار سرمایه، همانا ایجاد محیط مناسب و باثبات

۱. «رد پای تروریست‌ها در بازار سهام» برگرفته از روزنامه اسپیکل ۲۴ سپتامبر، ترجمه ع. فتاح‌زاده،

مجله ترجمان اقتصادی، ش ۱۷، مهر ۱۳۸۰.

۲. ظاهری، محمد؛ «چهارراه پول‌شویی»، روزنامه همشهری، ۱۳۸۲/۲/۱۰.

۳. «فرازهایی از یافته‌های تحقیقات پول‌شویی در ایران»، (مجموعه سخنرانی‌ها و مقالات همایش

بین‌المللی مبارزه با پول‌شویی، شیراز (۸-۷ خرداد ۱۳۸۲)، نشر وفاق ۱۳۸۲.

اقتصادی است که رئیس قوه قضاییه نیز در همایش ملی سیاست کلی اصل ۴۴ قانون اساسی بر این مهم تأکید ورزیده و نقش این قوه را در حمایت و ایجاد امنیت سرمایه‌گذاری مهم دانسته و به لزوم ایجاد شعب مخصوص برای رسیدگی به این موارد اشاره فرموده‌اند.

امروز باید بیش از آنکه به لزوم پیشگیری و اتخاذ راه‌های مناسب جهت پیشگیری از ارتکاب جرایم منشأ بیندیشیم - هر چند که پرداختن به این امر نیز در جای خود مهم و ضروری است - باید به فکر تدوین مقرراتی جامع و کامل در زمینه مبارزه با این جرم باشیم، زیرا مادامی که راهی برای صرف منافع حاصل از جرایم منشأ بدون ایجاد سوءظن برای مقامات قضایی و دولتی وجود نداشته باشد، ارتکاب جرم منشأ فایده چندانی برای مجرمان نخواهد داشت. هرچند بعضی عقیده دارند که اصل ۴۹ قانون اساسی در زمینه مبارزه با پول‌شویی کافی است، اما باید گفت آنچه امروزه در پول‌شویی به بحث نظر است بسیار پیچیده‌تر از مواردی است که در اصل ۴۹ آمده است. به عبارت دیگر بن‌اصل صرفاً ثروت‌های ناشی از جرایمی مثل ربا، غصب، رشوه و ... را نامشروع می‌داند. دولت را موظف به ضبط این اموال می‌کند، اما پول‌شویی در واقع در مرحله بعدتر از این جرایم قرار دارد، به طوری که پول‌شویی این ثروت نامشروع را مشروع جلوه می‌دهد و با سازوکارهایی سعی می‌کند که این اموال را از تیررس مصادره دولت، به عنوان یک سرمایه سرود دور نگه دارد.

این مسئله سال‌هاست در کشورهای دیگر و از سری سازندگان بین‌المللی مورد توجه قرار گرفته و در تدوین کنوانسیون‌ها و قوانینی از سوی کشورهای مختلف نمود پیدا کرده است. برای مثال، کنوانسیون وین (۱۹۸۸) از دولت‌های عضو می‌خواهد پول‌شویی را جرم بشناسند. ایران نیز در سال ۱۳۷۰ به این کنوانسیون ملحق شده است. پس می‌بینیم که ایران نیز در نظام حقوقی بین‌المللی، به جرم‌انگاری پول‌شویی و تدوین مقرراتی در این زمینه ملزم شده است. در این مجموعه سعی شده است تا علاوه بر بررسی عوامل بوجود آورنده این مسئله، شیوه‌های ارتکاب این جرم، ارکان و آثار آن و اقدامات ملی و بین‌المللی در مبارزه با آن مورد بررسی قرار گیرد.