

فهرست مطالب

۱۱	پیشگفتار.....
۱۳	فصل اول: پولشویی چیست؟.....
۱۳	پولشویی چیست؟.....
۱۶	تاریخچه پولشویی.....
۱۸	فرآیند پولشویی.....
۲۰	گونه‌های پولشویی.....
۲۰	جرم پولشویی.....
۲۴	روش های پولشویی.....
۲۴	الف- پولشویی و نظام پولی و بانکی.....
۲۹	ب- پولشویی و مالیات.....
۳۰	ج- پولشویی و بازار اوراق بهادار.....
۳۴	د- پولشویی و صنعت بیمه.....
۳۷	ه- پولشویی و گمرک.....
۴۱	و- پولشویی و نقش حسابرسی.....
۴۳	آثار و پیامدهای پولشویی.....
۴۸	روش های پیشگیری و مبارزه با پولشویی.....
۵۰	ساختار سازمانی مبارزه با پولشویی در ایران.....
۵۵	فصل دوم: قانون و آیین نامه اجرایی مبارزه با پولشویی.....
۵۵	قانون مبارزه با پولشویی.....
	تصویب نامه در خصوص تفویض اختیارات هیأت وزیران در خصوص
۶۷	تصویب آیین نامه‌های مربوط به قانون مبارزه با پولشویی - مصوب ۱۳۸۶.....
۶۸	آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی.....
۸۹	فصل سوم: مقررات مبارزه با پولشویی در نظام پولی و بانکی.....
۸۹	بخشنامه ابلاغ آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی.....

۶ □ مجموعه کامل قوانین مبارزه با پولشویی

- بخشنامه لزوم ایجاد واحدی به عنوان مسئول مبارزه با پولشویی در بانک ها و مؤسسات اعتباری (موضوع ماده (۱۸) آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی)..... ۹۲
- بخشنامه در خصوص ممنوعیت خرید و فروش ارز در خارج از سیستم بانکی و صرافی های مجاز (موضوع ماده (۲۸) آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی) - بانک ها ۹۳
- بخشنامه در خصوص ممنوعیت خرید و فروش ارز در خارج از سیستم بانکی و صرافی های مجاز (موضوع ماده (۲۸) آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی) - صرافی ها..... ۹۴
- بخشنامه تدابیر و ساز و کار لازم جهت تسهیل امور در اجرای ماده (۴۴) آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی ۹۴
- بخشنامه ابلاغ دستورالعمل های مبارزه با پولشویی در مؤسسات اعتباری ۹۵
- بخشنامه ابلاغ دستورالعمل های مبارزه با پولشویی در مؤسسات اعتباری و صرافی ها..... ۹۸
- دستورالعمل چگونگی شناسایی مشتریان ایرانی مؤسسات اعتباری ۱۰۰
- بخشنامه ارسال لوح فشرده و بروشور حاوی مشخصات ویژگی های کنترلی در روی کارت شناسایی ملی ۱۱۸
- بخشنامه در خصوص لزوم شناسایی مشتریان بانک ها توسط متصدیان بانکی و عدم واگذاری این وظیفه به اشخاص ثالث ۱۱۹
- بخشنامه لزوم توقف کلیه حساب های فاقد شماره یا شناسه ملی از تاریخ ۱۳۹۰/۵/۲۶ ۱۲۰
- بخشنامه اشخاص (حقیقی، حقوقی) مشمول بخشنامه ۹۰/۱۷۳۰۲۹ مورخ ۱۳۹۰/۷/۲۵ ۱۲۱
- بخشنامه لزوم اخذ شناسه ملی توسط تمامی اشخاص حقوقی از جمله مؤسسات و تشکیلات دولتی و بلدی نظیر وزارتخانه ها، سازمان های دولتی، شهرداری ها، دانشگاه ها، مساجد، مدارس و موارد مشابه و ارائه آن به بانک ها و مؤسسات اعتباری ۱۲۲
- اطلاعیه هیأت ماده (۱۶) آیین نامه اختصاص شناسه ملی به کلیه اشخاص حقوقی ایرانی ۱۲۳

فهرست مطالب □ ۷

- بخشنامه به تمام وزارتخانه ها و دستگاه‌های مستقل ۱۲۵
- دستورالعمل چگونگی شناسایی مشتریان خارجی مؤسسات اعتباری ۱۲۶
- دستورالعمل اجرایی نحوه گزارش واریز نقدی وجوه بیش از سقف مقرر ۱۳۹
- دستورالعمل شناسایی معاملات مشکوک و شیوه گزارش دهی ۱۴۳
- دستورالعمل نحوه تعیین سطح فعالیت مورد انتظار مشتری در مؤسسات اعتباری ۱۴۹
- دستورالعمل رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در حوزه نظام‌های پرداخت و بانکداری الکترونیکی ۱۵۳
- دستورالعمل لزوم رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در روابط کارگزاری و شناسایی بانک‌های پوسته‌ای ۱۵۸
- دستورالعمل نحوه مراقبت از اشخاص مظنون در مؤسسات اعتباری ۱۶۲
- دستورالعمل نحوه ارسال اسناد و مدارک مشتریان مؤسسات اعتباری به نشانی پستی آنها ۱۶۶
- دستورالعمل مجموعه اقدامات و تدابیر لازم برای حصول اطمینان از رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در واحدهای برون مرزی مؤسسات اعتباری ۱۷۳
- آیین‌نامه مدت و طرز نگاهداری اوراق بازرگانی، اسناد و دفاتر بانکها ۱۷۶
- بخشنامه تأکید مجدد بر اجرای صحیح مفاد «آیین‌نامه مدت و طرز نگاهداری اوراق بازرگانی، اسناد و دفاتر بانک‌ها»، موضوع بخشنامه شماره ۸۹/۸۰۲۲۳ مورخ ۱۳۸۹/۴/۱۵ ۱۸۴
- دستورالعمل نحوه اعمال دقت و نظارت ویژه هنگام ارائه خدمات پایه به اشخاص سیاسی خارجی در مؤسسات اعتباری ۱۸۵
- دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی در صرافیها ۱۹۱
- بخشنامه لزوم رعایت مقررات مبارزه با پولشویی توسط صندوق‌های قرض الحسنه ۱۹۹
- بخشنامه رعایت مقررات مبارزه با پولشویی توسط شرکت‌های لیزینگ ۲۰۰
- آیین‌نامه مستندسازی جریان وجوه در کشور ۲۰۱
- دستورالعمل بازرسی مالی و عملیاتی و اخذ اطلاعات از مؤسسات اعتباری ۲۰۶

۲۰۹	فصل چهارم: مقررات مبارزه با پولشویی در سازمان امور مالیاتی
۲۰۹	دستورالعمل شناسایی مؤدیان در سازمان امور مالیاتی
		دستورالعمل کشف معاملات و عملیات مشکوک و شیوه گزارش دهی در
۲۲۲	سازمان امور مالیاتی
۲۲۷	دستورالعمل نحوه مراقبت از اشخاص مظنون در سازمان امور مالیاتی
		دستورالعمل رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در حوزه خدمات الکترونیکی
۲۲۹	سازمان امور مالیاتی
۲۳۲	دستورالعمل نگهداری و امحاء اسناد در سازمان امور مالیاتی
		دستورالعمل نحوه ارسال اسناد و مدارک به نشانی پستی در سازمان امور
۲۳۵	مالیاتی
۲۴۱	فصل پنجم: مقررات مبارزه با پولشویی در بازار سرمایه
۲۴۱	دستورالعمل شناسایی مشتریان در بازار سرمایه
۲۵۶	دستورالعمل گزارش عملیات و معاملات مشکوک در بازار سرمایه
۲۶۱	دستورالعمل نحوه مراقبت از اشخاص مظنون در بازار سرمایه
		دستورالعمل رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در خدمات الکترونیک بازار
۲۶۴	سرمایه
		دستورالعمل نگهداری و امحاء اسناد در بازار سرمایه در حوزه مبارزه با
۲۶۸	پولشویی
		دستورالعمل نحوه ارسال اسناد و مدارک مربوط به بازار سرمایه به نشانی
۲۷۱	پستی مشتریان
۲۷۷	ابلاغیه «تعیین آستانه معاملات مشکوک به پولشویی»
۲۷۹	فصل ششم: مقررات مبارزه با پولشویی در صنعت بیمه
۲۷۹	دستورالعمل شناسایی متقاضیان خدمات بیمه‌ای
		دستورالعمل نحوه شناسایی عملیات بیمه‌ای مشکوک و مراقبت از اشخاص
۲۸۸	مظنون در مؤسسات بیمه
		دستورالعمل مبارزه با پولشویی در عملیات بیمه‌ای اتکایی خارجی و معاملات
۲۹۳	برون مرزی
۲۹۵	دستورالعمل مبارزه با پولشویی در حوزه ارائه خدمات بیمه الکترونیکی

فهرست مطالب □ ۹

دستورالعمل ساختار و وظایف واحد مبارزه با پولشویی در صنعت بیمه	۳۰۰
فصل هفتم: مقررات مبارزه با پولشویی در گمرک	۳۰۵
دستورالعمل شناسایی خدمت گیرندگان در گمرک جمهوری اسلامی ایران	۳۰۵
دستورالعمل گزارش عملیات مشکوک در گمرک جمهوری اسلامی ایران	۳۱۷
دستورالعمل نحوه مراقبت از اشخاص مظنون در گمرک جمهوری اسلامی ایران	۳۲۱
دستورالعمل نگهداری و امحاء اسناد در گمرک جمهوری اسلامی ایران	۳۲۳
فصل هشتم: دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان	۳۲۷
دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان	۳۲۷
اطلاعیه شماره ۹۲/۳۴۲۳۲ مورخ ۹۲/۱/۱۷ در خصوص متن پیشنهادی جهت انعکاس موارد مرتبط با قانون مبارزه با پولشویی در گزارش های حسابرسی صادره	۳۳۹
اطلاعیه شماره ۹۲/۴۲۰۳۴ مورخ ۹۲/۳/۲۱ در خصوص الزام به رعایت مجموعه قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی توسط اعضای جامعه	۳۴۰
فصل نهم: دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی در شرکتهای تجاری و مؤسسات غیر تجاری	۳۴۱
دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی در شرکت های تجاری و مؤسسات غیر تجاری	۳۴۱
فصل دهم: دستورالعمل مبارزه با پولشویی در حوزه اصناف	۳۴۹
فصل یازدهم: دستورالعمل مبارزه با پولشویی در حوزه ثبت اسناد و املاک	۳۵۹
فصل دوازدهم: دستورالعمل مبارزه با پولشویی در دفاتر اسناد رسمی	۳۶۹
فصل سیزدهم: دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی در صرافی ها	۳۷۷
فصل چهاردهم: استانداردهای بین المللی مبارزه با پولشویی در بانک ها و مؤسسات اعتباری	۳۸۵
مقدمه	۳۸۵

۱۰ □ مجموعه کامل قوانین مبارزه با پولشویی

- پیشنهادات گروه اقدام مالی برای مبارزه با پولشویی (FATF) ۳۸۶
اصول اساسی (۲۹ گانه) نظارت مؤثر بر بانکداری (اصول اساسی نظارت
کمیته بال، سپتامبر ۲۰۱۲)..... ۴۱۴
- فصل پانزدهم: سایر قوانین و مقررات مرتبط** ۴۲۳
- قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم ۴۲۳
آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم ۴۳۰
قانون ارتقاء سلامت نظام اداری و مقابله با فساد ۴۴۰
آیین نامه پیشگیری و مقابله نظام مند و پایدار با مفسد اقتصادی در قوه مجریه ۴۵۷
قانون مجازات انتشار و افشای اسناد محرمانه و سری دولتی ۴۶۱
قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی ۴۶۲
آیین نامه اجرایی تبصره (۳) ماده (۱) و بند (ج) تبصره (۲) ماده (۲) قانون
تنظیم بازار غیر متشکل پولی مصوب ۱۳۸۳ ۴۶۵
قانون الزام اختصاص شماره ملی و کدپستی برای کلیه اتباع ایرانی ۴۷۰
آیین نامه اجرایی قانون الزام اختصاص شماره ملی و کدپستی برای کلیه اتباع
ایرانی ۴۷۱
آیین نامه کاربردی شدن کارت شناسایی ملی ۴۷۵
آیین نامه اختصاص شناسه ملی به کلیه اشخاص حقوقی ایرانی ۴۷۷
آیین نامه تعیین شماره اختصاصی برای اشخاص خارجی مرتبط با کشور ۴۸۲
منابع و مآخذ ۴۸۵