

پولشویی چیست و چرا باید آن را جدی بگیریم؟

راهنمای کوتاه سرمایه‌گذاران برای حفظ امنیت سرمایه و رعایت الزامات قانونی





پولشویی چیست و چرا باید آن را جدی بگیریم؟

در فعالیتهای مالی و سرمایه‌گذاری، شفافیت منشأ وجوه و هویت طرفین معامله اهمیت زیادی دارد. قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی با هدف جلوگیری از ورود وجوه حاصل از جرائم به چرخه اقتصادی و مالی کشور وضع شده‌اند.

به همین دلیل، شرکت تأمین سرمایه کاردان ممکن است در چارچوب قوانین و مقررات، اطلاعات هویتی، شغلی، مالی و مربوط به منشأ وجوه سرمایه‌گذاران را دریافت و بررسی کند.

پولشویی چیست؟

پولشویی به مجموعه اقداماتی گفته می‌شود که با هدف پنهان یا مخفی کردن منشأ غیرقانونی اموال و وجوه حاصل از جرم و قانونی جلوه دادن آن‌ها انجام می‌شود.



قانونی جلوه دادن آن‌ها

پنهان یا مخفی کردن منشأ
غیرقانونی

اموال و وجوه حاصل از جرم



خرید و فروش دارایی‌ها



سرمایه‌گذاری



حساب‌های بانکی



معاملات

به زبان ساده

اگر مالی از طریق جرم به دست آمده باشد و فرد تلاش کند منشأ واقعی آن را پنهان کرده و آن را به عنوان یک مال یا درآمد مشروع وارد چرخه اقتصادی کند، ممکن است با فرآیند پولشویی مواجه باشیم.

پولشویی می‌تواند از طریق معاملات، حساب‌های بانکی، سرمایه‌گذاری، خرید و فروش دارایی‌ها و سایر فعالیت‌های مالی انجام شود.

چرا مبارزه با پولشویی اهمیت دارد؟

پولشویی فقط یک موضوع مربوط به مجرمان و شبکه‌های سازمان‌یافته نیست؛ بلکه می‌تواند بر امنیت و سلامت کل نظام اقتصادی تأثیر بگذارد.

مبارزه با پولشویی به دنبال مواردی مانند:



افزایش شفافیت
فعالیت‌های مالی

جلوگیری از ورود وجوه حاصل
از جرم به اقتصاد



حفظ سلامت و اعتبار
بازار سرمایه

جلوگیری از سوءاستفاده از
بازارهای مالی



جلوگیری از تأمین مالی
فعالیت‌های غیرقانونی است.

شناسایی و کاهش
معاملات مشکوک





سرمایه‌گذار چه مسئولیتی دارد؟

سرمایه‌گذار باید اطلاعات مورد نیاز شرکت را صحیح، کامل و به‌روز ارائه کند. از جمله اطلاعاتی که ممکن است در فرآیند شناسایی و ارزیابی مشتری مورد نیاز باشد:



چرا شرکت درباره منشأ پول سؤال می‌کند؟

پرسش درباره منشأ وجوه به معنای متهم کردن سرمایه‌گذار به ارتکاب جرم نیست.

این اقدامات بخشی از الزامات شناسایی مشتری، مدیریت ریسک و مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم است.



شناسایی مشتری

مدیریت ریسک

مبارزه با پولشویی

تأمین مالی تروریسم

شرکت تأمین سرمایه کاردان موظف است متناسب با قوانین و مقررات مربوط، اطلاعات و معاملات مشتریان را بررسی کند و در صورت مشاهده موارد مشکوک، اقدامات قانونی لازم را انجام دهد.



چه رفتارهایی می‌تواند حساسیت ایجاد کند؟

هیچ‌یک از موارد زیر به تنهایی لزوماً به معنای وقوع پولشویی نیست؛ اما ممکن است در چارچوب ارزیابی‌های قانونی، نیازمند بررسی بیشتر باشد:



انتقال وجوه از منابع نامشخص یا نامتناسب با اطلاعات ارائه‌شده



انجام معاملات یا سرمایه‌گذاری‌های نامتعارف نسبت به وضعیت اقتصادی اعلام‌شده



ارائه اطلاعات ناقص، متناقض یا نادرست



استفاده از حساب یا ابزار مالی اشخاص دیگر بدون توجیه روشن



انجام تراکنش‌های متعدد و غیرمعمول بدون هدف اقتصادی مشخص



تلاش برای پنهان کردن ذی‌نفع واقعی



ارائه اسناد یا اطلاعاتی که اصالت یا صحت آن‌ها محل تردید باشد



اصرار بر انجام عملیات مالی به شیوه‌ای که شفافیت منشأ یا مقصد وجوه را کاهش دهد

توجه: تشخیص معامله یا فعالیت مشکوک، نیازمند بررسی شرایط و اطلاعات مربوط به آن است و صرف مشاهده یک رفتار به معنای اثبات پولشویی نیست.

پولشویی چه عواقبی برای فرد دارد؟

در صورت ارتباط شخص با فعالیت‌های مجرمانه یا پولشویی و احراز موضوع توسط مراجع ذیصلاح، بسته به شرایط و مقررات قابل اعمال، ممکن است پیامدهای قانونی و مالی ایجاد شود. این پیامدها می‌تواند شامل مواردی مانند:

پیامدهای کیفری

در مواردی که شرایط قانونی جرم محقق و توسط مرجع صالح احراز شود، امکان اعمال مجازات‌های مقرر قانونی وجود دارد.



پیامدهای مالی

ممکن است در چارچوب قانون، نسبت به اموال و وجوه مرتبط با جرم اقدامات قانونی انجام شود.



محدودیت یا توقف عملیات

در صورت وجود الزامات قانونی یا دستور مراجع ذیصلاح، ممکن است عملیات یا خدمات مالی مربوط به شخص با محدودیت مواجه شود.



پیامدهای ناشی از ارائه اطلاعات نادرست

ارائه اطلاعات یا اسناد خلاف واقع می‌تواند برای شخص مسئولیت‌های قانونی ایجاد کند.



بررسی و گزارش موارد مشکوک

در صورت وجود ظن یا قرائن مربوط به فعالیت مشکوک، اشخاص مشمول قوانین مبارزه با پولشویی مکلف به انجام اقدامات مقرر قانونی هستند.



یک نکته مهم برای سرمایه‌گذاران

منشأ پول خود را بشناسید و مستندات آن را حفظ کنید.

اگر قصد سرمایه‌گذاری دارید، اطمینان حاصل کنید وجوه مورد استفاده:

و اطلاعات مربوط به آن در صورت
درخواست قانونی، قابل ارائه است.

متعلق به شما یا شخص ذی‌نفع
واقعی است؛



از مسیرهای مالی شفاف
منتقل می‌شود؛

منشأ مشروع و قابل توضیح
دارد؛

همچنین از دریافت یا انتقال وجه به نمایندگی از اشخاص دیگر، بدون اطلاع دقیق از منشأ و ذی‌نفع واقعی وجوه، خودداری کنید.

چرا همکاری شما با شرکت اهمیت دارد؟

فرآیندهای شناسایی مشتری و بررسی منشأ وجوه ممکن است در ابتدا زمان‌بر به نظر برسد؛ اما هدف آن ایجاد یک محیط مالی شفاف، سالم و قابل اعتماد برای همه سرمایه‌گذاران است.

همکاری شما در ارائه اطلاعات صحیح و مستند، به شرکت کمک می‌کند تا:



به یاد داشته باشیم شفافیت مالی، مسئولیت مشترک ماست.

هر سرمایه‌گذار باید نسبت به منشأ وجوه، ذی‌نفع واقعی و اطلاعاتی که در اختیار شرکت قرار می‌دهد مسئولانه عمل کند.



شفافیت مالی، مسئولیت مشترک ماست

در صورت درخواست اطلاعات یا مدارک توسط شرکت، همکاری و ارائه اطلاعات صحیح و معتبر، بخشی از فرآیندهای قانونی شناسایی و ارزیابی مشتری است.

اگر درباره منشأ وجوه، نحوه سرمایه‌گذاری یا اطلاعات مورد نیاز شرکت پرسشی دارید، پیش از انجام عملیات مالی با واحد مربوطه در شرکت تأمین سرمایه کاردان مشورت کنید.



اطلاعیه

این بروشور با هدف افزایش آگاهی سرمایه‌گذاران تهیه شده و جایگزین قوانین، مقررات و دستورالعمل‌های لازم‌الاجرا نیست. اقدامات شرکت در حوزه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در چارچوب قوانین و مقررات مربوط انجام می‌شود.