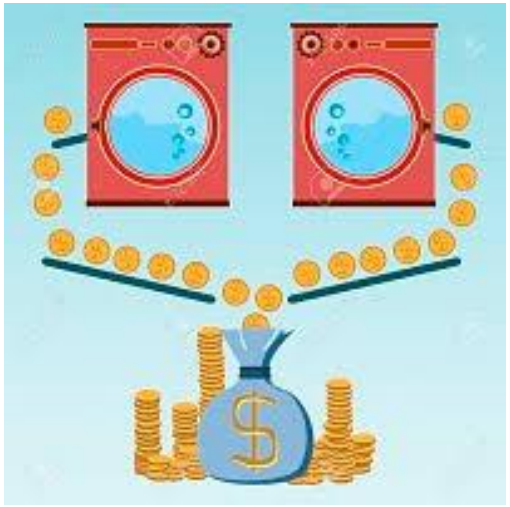
شرکت کارگزاری صباجهاد (سهامی خاص)
وابسته به صندوق بازنشستگی کشوری (شماره ثبت ۲۲۳۱۸۵)

مبارزه با پولشویی –مقدماتی

تهران ،چهار راه ولیعصر خیابان بزرگمهر تقاطع سرپرست و فلسطین پلاک

کد پستی :۱۴۱۶۸۴۵۱۸۱

تلفن : ۰۲۱-۶۳۴۸۶۰۰۰





مفهوم پولشویی:

فرآیند پیچیده‌ای است که طی آن مجرمان و صاحبان دارایی‌های غیرقانونی، عواید حاصل از عملیات پولشویی مجرمانه را باهدف پنهان کردن منشأ مجرمانه آن تغییر چهره داده و این تصور را ایجاد می‌کنند که پولی را که خرج می‌کنند در واقع متعلق به خود آنها بوده و از راه قانونی به‌دست‌آمده است .

مراحل جرم پولشویی :

مرحله اول: جای‌گذاری – ورود پول‌های کثیف به سیستم مالی
اولین مرحله از فرآیند پولشویی، جای‌گذاری یا تزریق عواید حاصل از فعالیت‌های مجرمانه به شبکه مالی رسمی با هدف تبدیل عواید مزبور از حالت نقدی به ابزارهای (دارایی‌های) مالی است .

مرحله دوم: لایه‌گذاری – پنهان کردن منشأ اصلی پول
جداسازی عواید حاصل از فعالیت‌های مجرمانه از منشأ یا فعالیت‌های موجد آن، از طریق ایجاد لایه‌های پیچیده‌ای از معاملات یا نقل‌وانتقالات مالی چندگانه با هدف مبهم ساختن فرآیند حسابرسی و مجهول گذاشتن هویت طرفین اصلی معامله و ناممکن کردن ردگیری منشأ عواید مزبور است .

مرحله سوم: ادغام – ورود مجدد پول پاک شده به چرخه اقتصاد
آخرین مرحله در فرآیند پولشویی، یکپارچه‌سازی یا فراهم‌کردن پوشش ظاهری مشروع و توجیه قانونی برای عواید حاصل از فعالیت‌های مجرمانه است .

شفافیت، اساس اعتماد

کنترل‌ها و فرهنگ سازمانی:

اقدامات کنترلی اصلی:
اجرای شناخت مشتری
دقت مضاعف در مشتریان پرریسک
پایش تراکنش‌ها و نشانه‌های هشدار
گزارش معاملات مشکوک به واحد اطلاعات مالی
نگهداری سوابق و مستندسازی



انواع ریسک‌های مرتبط با AML:

ریسک مشتری (**Customer**): اشخاص با سابقه مشکوک یا ساختار مالکیت پیچیده.
ریسک جغرافیایی (**Geographical**): مناطق با قوانین ضعیف یا تحت تحریم.
ریسک محصول (**Product/Service**): ابزارهایی با قابلیت جابجایی سریع پول.
ریسک کانال ارائه (**Delivery Channel**): خدمات آنلاین با احراز هویت ضعیف.



اقدامات کنترلی کلیدی:

برای مدیریت مؤثر ریسک‌های شناسایی شده، کارگزاری صباجهاد موظف به اجرای کنترل‌های زیر است:

شناخت کامل مشتری:

جمع‌آوری دقیق و مستند مدارک هویتی، آدرس، و اطلاعات ماهیت فعالیت تجاری یا شغلی مشتری.

تعیین ذی‌نفع نهایی واقعیو اخذ مستندات لازم برای اثبات آن.

بررسی‌های تقویت‌شده:

اجرای فرآیندهای دقیق‌تر برای مشتریانی که در دسته‌بندی پرریسک قرار می‌گیرند) مانند اشخاص با تراکنش‌های غیرمعمول در مناطق پرخطر.

پایش تراکنش‌ها:

استفاده از سیستم‌های نرم‌افزاری برای پایش مستمر کلیه تراکنش‌ها در برابر پروفایل عادی مشتری.

شناسایی پرچم‌های قرمز :عواملی مانند واریز وجوه نقد بزرگ بدون منشأ مشخص، تراکنش‌های پیچیده با هدف انتقال وجوه به مقاصد ناشناخته، یا تغییر ناگهانی الگوی معاملاتی.

گزارش‌دهی الزامی:

گزارش معاملات مشکوک :در صورت مشاهده هرگونه فعالیت مشکوک، واحد تطبیق موظف است حداکثر ظرف مهلت قانونی مقرر، گزارش را به واحد اطلاعات مالیارسال کند.

گزارش معاملات نقدی پرمبلغ:گزارش‌دهی به مراجع نظارتی در مورد تراکنش‌های نقدی که از سقف تعیین‌شده فراتر می‌روند.

آموزش و انطباق:

آموزش مستمر کلیه کارکنان در سطوح مختلف در خصوص آخرین الزامات

اطمینان از انطباق کامل رویه‌های عملیاتی با قوانین داخلی و دستورالعمل‌های بانک مرکزی و سایر نهادهای ناظر.

آثار و تبعات پولشویی در کارگزاری ۱۰

۱. اقتصادی و مالی:

تحریف قیمت سهام و افزایش نوسان بازار، کاهش اعتما

سرمایه‌گذاران، ایجاد هزینه‌های اضافی برای کنترل و نظ

۲. اعتباری و نظارتی:

لطمه به اعتبار کارگزاری، خطر جریمه یا حتی لغو مجوز

صورت تخلف از الزامات AML.

۳. حقوقی و کیفری:

مسئولیت کیفری مدیران و کارکنان در صورت عدم گزارش معاملات مشکوک و احتمال توقیف حساب‌ها توسط مراجع قضایی.

۴. سازمانی و اجتماعی:

بی‌اعتمادی کارکنان و مشتریان، آسیب به برند صندوق بازنشستگی کشوری و کاهش همکاری‌های نهادی.





پیام پایانی

مبارزه با پولشویی یک مسئولیت جمعی و مداوم است. ارزیابی دقیق ریسک، شناخت تهدید قبل از وقوع و اجرای کنترل‌های مؤثر، سنگ بنای عملیات ایمن در صباجهاد است. رعایت این مقررات تعهدی اخلاقی برای حفظ سلامت مالی و اعتباری هر کارمند صباجهاد صندوق بازنشستگی کشوری می‌باشد حلقه‌ای حیاتی و مسئول در زنجیره اعتماد مالی سازمان است.