

## تأثیر فرآیند پول شویی بر بخش گمرک

فاطمه احمدی<sup>۱</sup>، علیرضا حسنی<sup>۲</sup>

۱- کارشناسی ارشد دانشگاه آزاد اسلامی واحد دامغان

۲- دکترای حقوق خصوصی دانشگاه علوم و تحقیقات واحد تهران، دانشیار دانشگاه آزاد اسلامی

### چکیده

پول شویی اصولاً یک جرم اقتصادی است. جنایت کاران برای تطهیر عواید خود، غالباً از وسایل و ابزارهای اقتصاد قانونی استفاده می‌نمایند و هدف آنها اینست که درآمدهای خود را وارد گردش اقتصاد رسمی و قانونی نمایند. از این رو پدیده پول شویی غالباً در بخش اقتصادی کشور تأثیر منفی به جا می‌گذارد. گمرک بعنوان یکی از کارآمدترین، قویترین و نزدیکترین سازمانهای اقتصادی کشور در راستای کنترلی و آسیب شناسی پول شویی و راههای مبارزه با آن و توازن بخشی اقتصادی در چهارچوب وظایف اجرایی و عملیاتی است که خط مشی های سیاست بازرگانی و اقتصادی کشور را بر عهده دارد. لذا با توجه به عوامل حاکم بر اقتصاد کشور و نیاز به اجرای سیاستهای مالی و مبارزه با پدیده های آزاردهنده اقتصاد ملی، از طریق هیات وزیران در خصوص تغییرات و اخذ حقوق ورودی (سود بازرگانی) در واردات و حتی صادرات کالا های غیر نفتی و سایر سیاستهای مد نظر دولت اقتصادی را، از وزارت بازرگانی و سازمان های ذی مدخل دریافت می‌دارد، از این رو گمرک بعنوان ابزار حمایتی بخشی از سیاست های کلان اقتصادی دولت در بخش مصرفی و صنایع داخلی و ایجاد رفاه و امنیت شغلی جهت جبران خلاء ها و کمبود های موجود بوده، و از همه مهمتر مسئول مستقیم کسب بخشی از درآمد های جاری دولت بعنوان بازوی راست وزارت اقتصاد و دارایی عمل می‌نماید. لذا روشن است گمرک با استمداد و بهره گیری از قوانین کشور اعم از قانون امور گمرکی و مقررات تعرفه ای و قوانین مبارزه با قاچاق کالا و ارز، تشویق و ترغیب صادرات و حذف تشریفات زائد، قانون یکسان سازی تشریفات ورود و خروج کالا و خدمات از کشور و سایر فاکتورهای لازم همراه با افزایش دانش کارکنان و به روز رساندن اطلاعات کاربردی در جهت اجراء قوانین در قلمرو گمرکی، کارنامه قابل قبولی را از خود بجا گذاشته است.

واژه‌های کلیدی: پول شویی، اقتصاد، گمرک، فعالیت تجاری.

## مقدمه -

پول شویی، اعتبار و در نتیجه ثبات بازارهای مالی را از بین می برد. چنانچه نظام بانکی در نتیجه جرائم سازمان یافته اعتبار خود را از دست دهد، تمام سیستم مالی کشور یا حتی نظام مالی منطقه مورد نظر، دچار آسیب جدی می شود. کشورهای کوچک در برابر پدیده پول شویی آسیب پذیری بیشتری دارند، قدرت اقتصادی که از طریق فعالیت های غیرقانونی به دست می آید، تسلط سازمان های مجرم را بر اقتصادهای کوچک امکان پذیر می سازد. مهم ترین آثار منفی اقتصادی، اجتماعی و سیاسی پدیده پول شویی را می توان به شرح ذیل بیان کرد:

- ۱- انتفاع مرتکبین پول شویی و متضرر شدن قربانیان آن
- ۲- اعوجاج مصرف
- ۳- اعوجاج سرمایه گذاری
- ۴- افزایش تصنعی قیمت ها
- ۵- رقابت ناعادلانه (تخریب بخش خصوصی)
- ۶- تغییر در واردات و صادرات (عدم تعادل در بخش خارجی اقتصاد)
- ۷- تخریب بخش واقعی اقتصاد
- ۸- تاثیر منفی بر درآمد و اشتغال
- ۹- کاهش کنترل دولت بر سیاست های اقتصادی
- ۱۰- کاهش رفاه بخش عمومی (تاثیر منفی بر توزیع درآمد)
- ۱۱- ایجاد موانعی برای خصوصی سازی
- ۱۲- کاهش تقاضای پول (تضعیف یکپارچگی و تمامیت بازارهای مالی)
- ۱۳- افزایش نوسانات نرخ ارز و نرخ سود بانکی
- ۱۴- افزایش اعطای اعتبارات
- ۱۵- افزایش جریان ورود و خروج سرمایه
- ۱۶- تغییر در سرمایه گذاری مستقیم خارجی (خداشه دار شدن حیثیت بین المللی کشور)
- ۱۷- تاثیرات منفی بر بخش گمرک
- ۱۸- تاثیر منفی بر نظام مالیاتی (کاهش درآمد دولت)

## گفتار اول - تاثیرات پول شویی در بخش گمرک:

پول شویی عملیات بازارها را مختل می کند. معاملاتی که برای مقاصد پول شویی انجام می گیرد تقاضا برای نقدینگی را افزایش می دهد، نرخ بهره و مبادله را بی ثبات می کند، به رقابت غیرعادلانه منجر می شود و تورم را در کشورهایی که تبهکاران فعالیت های تجاری خود را انجام می دهند به شدت افزایش می دهد. تمرکز ثروت و قدرت در دست جنایتکاران که به وسیله پول شویی تسهیل می گردد، موجب می شود کنترل اقتصاد کشور به دست آنها افتاده و بخش های مختلف اقتصادی را در جهت اهداف و امیال خود سوق داده و تغییرات مورد نظر خود را در آنها اعمال نمایند.

دیر زمانی است درآمدهای حاصل از بخش گمرکی، در همه کشورهای دنیا نقش عمده ای در درآمد های دولت، تنظیم تجارت خارجی و تسهیلات و گسترش بازرگانی، حمل و نقل و .. ایفا می کند. گمرک تاثیر مهمی بر تجارت داخلی و خارجی داشته و هر روز بر اهمیت آن افزوده می شود. گمرک در دنیای امروز علاوه بر حفظ نقش اعمال سیاست های بازرگانی و تجاری، تسریع کننده روند توسعه و تجارت و سرمایه گذاری بوده و حمایت از منافع نوپای داخلی را بر عهده داشته و می تواند در توسعه و گسترش سیاست های اقتصادی و فرهنگی کشور نقش به سزایی را ایفا کند. این سازمان با رعایت درست قوانین بین المللی و ایجاد سرعت در تجارت باعث همبستگی و تفاهات مشترک در سطح منطقه و جهان خواهد شد. علاوه بر این حقوق و عوارض گمرکی در بسیاری از کشورهای دنیا، عاملی بسیار مهم در تامین هزینه های کشور بوده و می تواند به تنظیم سیاست های داخلی و حمایت از محصولات ساخت هر کشور کمک کند. پول شویی در گمرک از طریق قاچاق کالا انجام می شود.

در اصطلاح گمرک وسایر دستگاه های صوری دولت، منظور از قاچاق، گریزاندن کالا از پرداخت مالیات و عوارض به دولت است و به وجوه حاصل از آن پول سیاه اطلاق می شود.

قاچاق کالا و مواد مخدر، مهم ترین عواملی هستند که می توانند در قرار گرفتن ایران در زمره مراکز پول شویی دنیا نقش مهمی را ایفا نمایند. تظهير اموال حاصل از قاچاق کالا و مواد مخدر است. مهم ترین بازار مصرف مواد مخدر را کشورهای اروپایی تشکیل می دهند که در غرب ایران قرار دارند. بنابراین بهترین راه برای ترانزیت این مواد از شرق (افغانستان و پاکستان) به غرب (کشورهای اروپایی) است.

اصولا هر گاه معامله یک کالا یا ورود کالایی به کشور ممنوع اعلام شود و این کالا به صورت غیر قانونی و پنهان وارد کشور شود گفته می شود که قاچاق انجام شده است.

پس از قاچاق مواد مخدر به عنوان پرسودترین معامله غیر قانونی بین المللی، یکی از مهمترین فعالیت های مورد توجه سازمان های تبهکاری تجارت غیر قانونی کالا است. انتقال کالاهای مسروقه به دیگر کشورها و فروش آن، فروش طلا و سنگ های قیمتی، قاچاق پرندگان و جانوران یا برخی از اعضای آن مانند عاج فیل، شاخ کرگدن و فرار از پرداخت حقوق و عوارض گمرکی، از جمله فعالیت هایی است که گروه های سازمان یافته بین المللی به آن توجه خاص دارند. در ماده ۲۹ قانون امور گمرکی موارد مشروحه زیر قاچاق محسوب می شود.

- وارد کردن کالا به کشور یا خارج کردن کالا از کشور به طریق غیرمجاز مگر آنکه کالای مزبور در موقع ورود یا صدور ممنوع یا غیرمجاز یا مجاز مشروط نبوده و از حق گمرکی و سود بازرگانی و عوارض بخشوده شده باشد.
- خارج نکردن وسائط نقلیه و یا کالایی که به عنوان ورود موقت یا ترانزیت خارجی وارد کشور شده به استناد اسناد خلاف واقع مبنی بر خروج وسائط نقلیه و کالا.
- بیرون بردن کالای تجاری از گمرک بدون تسلیم اظهارنامه و پرداخت حقوق گمرکی و سود بازرگانی و عوارض، خواه عمل در حین خروج از گمرک یا بعد از خروج کشف شود.
- هرگاه خارج کننده غیر از صاحب مال یا نماینده قانونی او باشد، گمرک عین کالا و در صورت نبودن کالا بهای آن را که از مرتکب گرفته می شود پس از دریافت حقوق گمرکی و سود بازرگانی و عوارض مقرر به صاحب کالا مسترد می دارد و مرتکب طبق مقررات کیفری تعقیب خواهد شد.
- تعویض کالای ترانزیت خارجی یا برداشتن از آن.
- اظهار کردن کالای ممنوع الورد یا غیرمجاز تحت عنوان کالای مجاز یا مجاز مشروط با نام دیگر

- وجود کالای اظهار نشده ضمن کالای اظهار شده به استثناء مواردی که کالای مزبور از نوع مجاز بوده و مأخذ حقوق گمرکی و سود بازرگانی و عوارض آن بیشتر از مأخذ حقوق و سود بازرگانی و عوارض مقرر شده نباشد . کالای اظهار نشده ضمن کالای ترانزیتی اعم از این که کالای مزبور مجاز یا مشروط و یا ممنوع باشد مشمول این بند خواهد بود.
- خارج نکردن یا وارد نکردن کالایی که ورود یا صدور قطعی آن ممنوع یا مشروط باشد ظرف مهلت مقرر از کشور یا به کشور که به عنوان ترانزیت خارجی یا ورود موقت یا یا خروج موقت یا مرجوعی اظهار شده باشد جز در مواردی که (cabotage) کابوتاژ ثابت شود در عدم خروج یا ورود کالا سوء نیتی نبوده است.
- حمل کردن کالای مجاز تحت عنوان کالای مجاز دیگری که حقوق گمرکی و سود بازرگانی و عوارض آن کمتر است با نام دیگر و با استفاده از اسناد خلاف واقع ، بیرون بردن کالا از گمرک با استفاده از شمول معافیت با تسلیم اظهارنامه یا اسناد خلاف واقع اظهار خلاف راجع به کمیت و کیفیت کالای صادراتی به نحوی که منجر به خروج غیرقانونی ارز از کشور گردد.

#### ۱-۱- تعریف قاچاق کالا

- وارد کردن کالا به کشور و یا خارج کردن کالا از کشور به صورت غیرمجاز که شامل دو بخش زیر است:
- (۱) قاچاق کالاهای ممنوع، یعنی کالاهایی که صادرات یا واردات آنها ممنوعیت شرعی و قانونی دارند نظیر مواد مخدر، اسلحه و مشروبات الکلی.
  - (۲) قاچاق کالاهای مجاز و مجاز مشروط، منظور کالاهایی است که صادرات و واردات آنها با رعایت ضوابط قانونی امکان پذیر بوده اما به دلیل عدم رعایت این ضوابط قانونی، قاچاق تلقی می شوند.

#### ۱-۲- عوامل موثر بر قاچاق کالا

عوامل موثر بر قاچاق کالا به شرح ذیل می باشند:

##### الف) پایین بودن ریسک قاچاق کالا

یکی از علل شیوع و گسترش قاچاق در کشور، پایین بودن هزینه ریسک قاچاق کالا می باشد به این معنا که احتمال موفقیت قاچاقچیان بین ۹۰ تا ۹۵ درصد است.

عواملی که منجر به پایین آمدن ریسک قاچاق کالا در کشور می شوند عبارتند از:

- ۱- گستردگی مرزهای جغرافیایی اعم از زمینی و دریایی آن و عدم امکان کنترل کامل مرزها
- ۲- امکان قاچاق از کلیه نواحی مرزی : قاچاق منحصر به یک ناحیه مرزی کشور نبوده بلکه از طریق کلیه نواحی مرزی ، قاچاق کالا صورت می گیرد.
- ۳- عدم وجود حاکمیت ملی منسجم طی سال های اخیر: در عراق و افغانستان منجر به قاچاق واردات و صادرات از این نواحی شده است . در مرزهای شمالی کشور ، قاچاق برخی از کالاهای یارانه ای نظیر آرد و نان و همچنین چوب و فرآورده های نفتی صورت می گیرد و انواع کالاها به صورت قاچاق وارد کشور می شوند در مرزهای پاکستان و ترکیه نیز بیشتر در خصوص قاچاق فرآورده های نفتی صورت می گیرد و انواع کالاها نظیر پارچه و ظروف و لوازم آرایشی به شکل قاچاق وارد کشور می شود.

۴- عدم امکان نظارت دقیق و موثر بر شناورهای نواحی خلیج فارس و دریای عمان و نواحی جنوبی: که برای واردات قاچاق قابل توجه هستند. با توجه به گزارشات دبیرخانه ستاد مبارزه با قاچاق کالا و ارز تعداد ۲۳۰۰۰ شناور و لنج صیادی با ظرفیت ۲۰ الی ۱۰۰ تن و بیش از ۶۸۰۰ قایق صیادی - و بیش از ۲۶۰۰ شناور لنج باری با ظرفیت ۳۰۰ تن در آبهای نواحی جنوبی کشور فعالیت می کنند. از آنجایی که نظارت سازمان بنادر و کشتیرانی عمدتاً بر کشتی های باری تجاری و مسافربری بوده و نظارت چندانی بر لنج ها و قایق های صیادی صورت نمی گیرد، امکان قاچاق حجم بالای کالاها توسط شناورهای مذکور وجود دارد.

#### ب) گران و پیچیده بودن واردات رسمی:

از جمله عوامل موثر در گسترش قاچاق، هزینه های بالای حقوق ورودی و همچنین پیچیدگی و گستردگی فرآیند واردات رسمی می باشد. برخی از واردکنندگان برای تسریع در واردات اقدام به واردات می نمایند. تعرفه های ورودی بر کالاهای وارداتی از دیگر عوامل مهم در قاچاق کالاها و وارداتی تلقی می شود اخذ تعرفه های بالا به دلیل حمایت از تولیدات داخلی و کسب منابع درآمدی برای دولت صورت می گیرد، اما هنگامی که این تعرفه ها از ریسک قاچاق بالاتر باشد، تمایل به واردات قاچاق افزایش می یابد.

#### ج) سایر عوامل موثر بر قاچاق کالا:

تفاوت قیمت در ایران نسبت به کشورهای اطراف مشکلات ساختاری بخش تولید که منجر به تولید کالا با کیفیت پایین و قیمت بالا شده است.

- بالا بودن میل نهایی به مصرف کالاهای وارداتی به دلیل کیفیت بالاتر.
- چرخه بیکاری و فقر در نواحی مرزی.
- وضع ممنوعیت های مقداری و محدودیتی بر ورود برخی از کالاها.
- عدم رعایت قانون مقررات صادرات و واردات و قانون امور گمرکی از سوی برخی نهادها و سهولت ورود کالاها از برخی مبادی در اختیار آنها.
- از بین رفتن کشاورزی به دلیل خشکسالی های اخیر و هجوم کشاورزان به تجارت کوله باری.

#### ۳-۱- رابطه قاچاق کالا و فقر:

در بررسی های به عمل آمده مشاهده می گردد، به هر میزان که ارقام قاچاق سازمان یافته کالا در کشور افزایش یافته و رشد داشته باشد به همان نسبت شاخص خط فقر مطلق در جامعه نیز رو به افزایش گذارده است، به طوری که در سال ۱۳۶۲ که حجم کل قاچاق در حدود ۵۰۰ میلیون دلار بوده، شاخص خط فقر نیز به حدود ۸/۵ درصد محدود گردیده و در سال ۱۳۷۲ که قاچاق کالا به حدود ۲ میلیارد دلار افزایش یافته، خط فقر مطلق نیز به حدود ۱۱/۳ درصد رسیده است؛ اما در سال ۱۳۸۰ که قاچاق کالا به رقم بی سابقه ۱۱/۳ میلیارد دلار بالغ گردیده، خط فقر مطلق از ۱۵/۷ درصد عبور کرده است.

طبیعی است در جامعه ای که قاچاق کالا گسترده شود و کالاهای وارداتی قاچاق با قصد پول شویی از تخفیف های ویژه صاحبان پول کثیف برخوردار باشند. (به منظور تبدیل سریع به پول نقد) و همچنین از پرداخت هر گونه عوارض سازمان

حمایت از مصرف کننده و تولید کننده که فقط بر تولیدات داخلی تحمیل می گردد و سایر عوارض پنجاه و چهارگانه جمع شده معاف باشند، قدرت رقابت را از کالاهای تولیدی داخل سلب می کند و به تدریج موجب می شوند تا سطح تولیدات داخلی کاهش یابد. در چنین حالتی، فرصت های شغلی مولد یا از بین می روند و یا رشد نمی کنند و سرمایه گذاری های جدید تولیدی نیز انجام نمی گیرد و سرمایه های مردمی (به منظور کسب سود سهل الوصول، بی دردسر و بدون مالیات) به سمت دلالی کالای قاچاق وارداتی سوق می یابد و فرآیند توزیع درآمد از طریق ایجاد فرصت های شغلی کارگری و خدماتی دچار اختلال می شود. به دلیل رکود تولید، درآمدهای مالیاتی دولت نیز از رشد الزامی متناسب با توان بالقوه مالیاتی تولید ناخالص داخلی، محروم می ماند و در نتیجه، عملکرد محدودیت منابع، توزیع عادلانه امکانات توسط دولت دچار نقصان می گردد. در نتیجه عملکرد نامناسب مجموعه این عوامل زنجیر گونه و مختل کننده، قدرت خرید عمومی کاهش پیدا می کند و تورم ناشی از گردش مالی قاچاق کالا نیز بر درآمدهای ثابت مردمی تحمیل می گردد و درآمد و هزینه خانوار به سرایشی عدم تعادل و نارسایی می افتد و هر روز بر تعداد افراد زیر خط فقر افزوده می شود.

### گفتار دوم - پول شویی و نظام مالیاتی (کاهش درآمد دولت):

از جمله آثار و پیامدهای منفی پول شویی در هر کشور، کاهش درآمدهای سالیانه دولت می باشد. چرا که پول شویی غالباً در بخش غیر رسمی اقتصاد و به اصطلاح اقتصاد زیرزمینی انجام می شود. بدیهی است بخش غیر رسمی اقتصاد وسیع تر و گسترده تر باشد، به همین نسبت درآمد دولت از محل مالیات نیز کاهش می یابد و این امر نیز به نوبه خود موجب تضعیف دولت می گردد. با این توضیح پول شویی درآمد مالیاتی را کاهش داده و در نتیجه به طور غیر مستقیم به مالیات دهندگان خوش حساب زیان وارد می کند.

در بیشتر کشورهای جهان بخش عمده ای از منابع درآمدی دولت، از طریق دریافت مالیات تامین می شود. سهم مالیات از کل درآمدهای عمومی در میان کشورها متفاوت است و میزان آن بستگی به سطح توسعه و ساختار اقتصادی آنها دارد. در این میان، فرار مالیاتی و گریز از مالیات در کشورها باعث شده است تا درآمدهای مالیاتی کشورها، همواره از آنچه که برآورد می شود کمتر باشد و تمامی کشورها تلاش خود را برای کاهش این دو پدیده به کار گیرند تا از طریق اصلاح نظام مالیاتی، به چاره جویی برخیزند.

### ۱-۲- فرار مالیاتی

فرار مالیاتی که یکی از مصادیق مهم فساد مالی در نظام مالیاتی کشور است در اینجا مورد توجه قرار گرفته است. تلاش صاحبان این پول ها برای مخفی نگه داشتن (اختفا) و خارج کردن آنها از کنترل و نظارت دولت، معمولاً به انگیزه فرار از مالیات انجام می شود. اغلب شرکت های فعال غربی که دارای درآمدهای هنگفتی هستند، سعی دارند به طرق مختلف از پرداخت مالیات فرار کنند.

فرار مالیاتی به هرگونه تلاش غیرقانونی برای پرداخت نکردن مالیات مانند ندادن اطلاعات لازم در مورد عواید و منافع مشمول مالیات به مقامات مسئول، گفته می شود. فرار مالیاتی منجر به ایجاد جوهری شده که از نظارت دولت پنهان نگاه داشته می شود و رانت خواری یکی از مصادیق آن است و به وجوه حاصل از فرار مالیاتی، پول خاکستری اطلاق می شود.

### ۲-۲- زمینه های پیدایش فرار مالیاتی

الف- عدم گسترش فرهنگ مالیاتی جامعه

ب- عدم مبادله کامل اطلاعات و نبود سیستم نظارت و پیگیری در اخذ مالیات

ج- ضعیف بودن ضمانت های اجرایی

د- تأخیر در وصول مالیات

ه- وجود معافیت های وسیع و متنوع : دولت ها گاه با اتخاذ برخی سیاست های حمایتی مالیاتی و معافیت های مالیاتی، راه فرار مالیاتی را باز می کنند . همچنین با اعطای معافیت های مالیاتی، گروهی از پرداخت مالیات معاف می شوند و این امر به کاهش درآمدهای مالیاتی دولت منجر می شود . بنابراین، اگر اعطای معافیت ها با دقت لازم صورت نگیرد، دولت برای کسب درآمد مالیاتی مورد نظر، فشار سنگینی را بر گروه های دیگر جامعه وارد می کند.

### ۳-۲- تمایز بین فرار مالیاتی و گریز از مالیات

تمایز مفهومی بین فرار مالیاتی و گریز از مالیات به قانونی یا غیرقانونی بودن رفتار مؤدیان مربوط می شود. فرار مالیاتی، یک تخلف از قانون است اما گریز از مالیات، یک نوع سوء استفاده رسمی از قوانین مالیاتی است . وقتی که یک مؤدی مالیاتی از ارائه گزارش دولت در مورد درآمد های حاصل از کار یا سرمایه خود که مشمول پرداخت مالیات می شود، امتناع می کند، یک نوع عمل غیررسمی انجام می دهد که او را از چشم مقامات دولتی و مالیاتی کشور دور نگه می دارد . اما در گریز از مالیات، فرد نگران نیست که عمل او افشا شود . در اینجا فرد به منظور کاهش قابلیت پرداخت مالیات، خود به دنبال راههای گریز می گردد.

با ورود پدیده پول شویی، ابزارهای کارآمد از سوی دولت در ایران از دهه ۸۰ ابعاد گسترده و ویژه ای به خود گرفته که به شرح ذیل بصورت مختصر بدان اشاره می گردد :

- ۱- جلوگیری از ورود اقتصاد دلاری تحمیلی از طریق مجاری غیر مجاز و تبدیل مبادلات مالی به اقتصاد میانه رو، یورویی اروپا
- ۲- ایجاد فیلترهای بانکی کارشناسی شده در عرصه مالی جهت بهینه نمودن اعتبارات اسنادی و مالی کشور
- ۳- کنترل حجم نقد ینگی از طریق فروش اوراق قرضه و بهادار ، منطقی نمودن وامهای اعطایی با نرخ بانکی مناسب در کانالهای کوتاه مدت، میان مدت و کم بازده ،پیش فروش سهام طرحهای بلند مدت آتی با اهداف کنترل بخشی پولی ، جلوگیری قاچاق کالا از طریق فیلتر های سیستماتیک قضایی و ابزارهای کنترلی از جمله دادگاهها ی عمومی و انقلاب و قانون نحوه اعمال تعزیرات حکومتی مصوب/۱۲/۲/۱۳۷۴ ، و اجرای اصل ۴۴ قانون اساسی بعنوان اصول مبارزه با پول شویی ،هماهنگ سازی سیستم بازرگانی جهت رسیدگی به تخلفات صنفی ، هماهنگ سازی گمرک به عنوان ابزاری قوی و مجری سیاست های بازرگانی و اقتصادی کشور و در نهایت استفاده از سایر نهاد های مالی و ...
- ۴- کار شناسی و اقتصاد سنجی معاملات یوزانسی و تبادل پولی با توجه به مصلحت های اقتصادی در پروسه های قراردادی

باید مد نظر قرار گیرد .

نتیجه - در راه مبارزه با منشاء پول شویی دولت باید ابتکار عمل را از طریق ابزارهای ملی و فراملی در ایجاد اثرات توازن بخشی بدست گیرد. زیرا عدم برنامه ریزی منطقی در این راستا مخصوصاً کشوری چون ایران اسلامی که غول فاجعه آمیز اقتصادی و انسانی جنگ تحمیلی به میهن عزیزمان را بر خود دیده ، پول شویی در قالب فرار سرمایه به سرعت رکود پولی را ایجاد نموده و به عنوان بازدارنده ای قوی در مسیر توسعه اقتصادی کشور نمایان می گردد. اما جای خشنودی است که ابزارهای مثبت و کارآمد دولت به صورت پاد زهر مناسب در دهه اخیر سبب احیاء فاکتورها ی رو به جلو اقتصاد ی گردیده ، که تشویق های سرمایه گذاری خارجی و داخلی ، ایجاد پیمانهای بین المللی و منطقه ای زود بازده ، ایجاد حریم امنیت اقتصادی داخلی ، اعطاء وام با بهره کم در راستای وام اشتغالی ، تزریق پولی در کانالهای مثبت و جاری اقتصادی و... از این نمونه ها است. لذا برای رسیدن به اهداف تعادل بخش آرمانی ، حذف بروکراسی اداری و تشریفات زاید و همراه نمودن ابزار های علمی و هماهنگی سازی ارگان های ذی مدخل ، لازمه کار می باشد .

با توجه به عوامل و راهکارهای مقابله با پول شویی که به صورت تاروپودی نیازمند جهت استحکام اقتصاد ملی و اسلامی با یکدیگر تعامل بوده ، لذا شناخت و پیشبرد اطلاعات جاری در چهارچوب هدفمند و کلیشه ای و منظم اقتصادی همراه با آگاهی و حسن مسئولیت در امور ، سبب شکل گیری فرهنگ توسعه یافته و حذف سرطان های اقتصادی شده ، در نتیجه بعنوان محرک افزایش سرمایه های مولد کشور عمل نموده و نهایتاً نمادی از موفقیت و سر بلندی برای ایران مقدس اسلامی در سطح ملی و فراملی را به نمایش خواهد گذاشت..

#### منابع -

- تذهیبی فریده، پول شویی و سیستم بانکی، انتشارات زعیم، چاپ اول، ۱۳۸۴.
- صفدری، اکبر، پول شویی و راهکارهای مبارزه با آن در سیستم بانکی، موسسه عالی مدیریت دانش، چاپ اول، سال

۱۳۹۱.