



پولشویی برادر کوچک فساد!

مروری بر مقوله فساد و پولشویی و سیستم های پیشگیری و مبارزه با پولشویی در جهان

سید شاهین موسوی

کارشناس مدیریت بازرگانی

seyedshahinmousavi@gmail.com

محمد معدنی

کارمند بانک ملت

Mohamad.madani69@gmail.com

چکیده

مقاله ی حال حاضر با هدف تشریح رابطه ی بین فساد و پولشویی تدوین شده است. انگیزه ی مقاله ی حال حاضر از آن جهت به بیان مسله می پردازد که فساد نه تنها یک تهدید بزرگ برای انحراف در ساختار حاکم یک کشور است بلکه در مقیاس بزرگ تر موجب عدم ثبات در سیستم های اقتصادی و سیاسی کشورهای همسایه و در وهله ی بعدی تمامی کشورهای جهان می باشد. در جهانی که هدف، تلاش برای رسیدن به اجرای دهکده جهانی از طریق مفهوم جهانی شدن است پولشویی می تواند یکی از مهمترین چالش های تهدید کننده سیستم های مالی و بانکی کشورها از طریق فساد بوروکراتیک باشد. در این مقاله مروری بر برترین و به روزترین مقالات جهانی در حوزه ی فساد و پولشویی پرداخته شده است که شامل مطالعات موردی هم در کشور های توسعه یافته نظیر استرالیا و بریتانیا و همچنین در کشورهای در حال توسعه و یا توسعه نیافته ای نظیر کشور های آفریقایی مانند آفریقا جنوبی، سنگال و زیمبابوه پرداخته شده است. یکی از نتایج مقاله ی حاضر، بررسی پدیده ی پولشویی است که بعنوان راهی برای به اصطلاح "تمیز کردن" عایدات مالی مجرمانه و غیرقانونی است که از طریق فساد ایجاد شده اند. همچنین، به تلاش های جهانی که موجب ایجاد ساختارهای اولیه برای مبارزه با فساد شدند، میپردازیم. این نهادها، عبارتند از کنوانسیون مبارزه با فساد سازمان ملل متحد (UNCAC)^۱ و گروه های مبارزه با پولشویی مانند گروه ویژه اقدام مالی (FATF)^۲ که توسط سران هفت کشور صنعتی ایجاد شده است.

کلید واژه: فساد، پولشویی، گروه ویژه اقدام مالی (FATF)



مقدمه

فساد و پولشویی دو مولفه ی بسیار مهم و عامل و معلول مرتبته هستند که از جرائمی چون اختلاس، رشوه خواری، دزدی در اموال عمومی نشأت می گیرند که این اعمال موجب اقدامات قابل توجهی جهت پولشویی و به اصطلاح شستشو^۱ تمیز کردن پول کثیف^۲ است و این حرکات شرم آور غیرقانونی جهت ورود به سیستم های مالی می باشند. فساد نه تنها تولید پولشویی می کند بلکه از آن محافظت هم می کند و در تمام مراحل پولشویی هم ظاهر می شود. مراحل چون جایگذاری^۱، لایه بندی^۲ و یکپارچه سازی^۳. فساد برای اجرای سایر جرائم از جمله قاچاق اسلحه، قاچاق غیر قانونی ارز، قاچاق انسان مورد استفاده قرار می گیرد به همین دلیل نمی توان آن را تنها یک مسئله داخلی قلمداد کرد که تنها در درون مرزهای یک کشور صورت می پذیرد. طرح های مبارزه با فساد میتوانند توسط طرح های مبارزه با پولشویی (ضد پولشویی) و اجرای آن در محیط ها حکومتی ضعیف و کشور هایی با فقدان سیستم های حقوقی و فقدان موسسات نظارتی دولتی نا مناسب انجام شود.

در سال های اخیر جامعه بین المللی تمرکز خاصی در مبارزه با فساد و پولشویی داشته اند از جمله آن می توانیم به صندوق بین المللی پول^۴، گروه بیست و نه^۵ و به ویژه گروه اقدام مالی^۶ و کمیته ی نظارت بانکی بازل^۷ اشاره کنیم. این گروه ها و کمیته ها (گروه ویژه اقدام مالی و کمیته نظارتی بازل) پیشگامان ایجاد توصیه ها و دستورالعمل ها نظارتی برای موسسات مالی مانند بانک ها و ساختار موثری برای مبارزه با پولشویی جهانی بوده اند. گروه بیست از طریق ملزم کردن گروه ویژه اقدام مالی و ایجاد چارچوب هایی برای مبارزه با پولشویی راه هایی را برای مبارزه با فساد و کنترل آن ایجاد کرده است.^۸

در جهان امروز که به صورت فزاینده ای سازمان ها و در مقیاس بزرگتری کشورها با هم در حال تعامل و ارتباط هستند مشکل ایجاد شده توسط مجموع این فعالیت ها، تاثیر ویژه ای بر سلامت مالی سازمان ها و کشورها به طور فزاینده ای دارند و مجرمان هم از پیچیدگی سیستم های مالی جهان و همچنین تفاوت بین قوانین ملی ضد فساد و ضد پولشویی در سیستم مختلف استفاده کرده و به ویژه، آن حوزه های قضایی که با کنترل های ضعیف یا بی اثر هستند علاقه مند می شوند، زیرا در آنها می توان بدون شناسایی وجوه خود را به راحتی انتقال دهند. حال باید به این نکته توجه داشت باشیم که مشکلات در یک شرکت و کشور می تواند به سرعت به سایر کشورهای منطقه یا سایر نقاط جهان انتقال یابد.

با این حال سازمان ها و به ویژه در کشورهای بسیار قدرتمند نه تنها ابزاری برای شناسایی و مبارزه با پولشویی هستند بلکه همچنین برای مبارزه با فساد و ارتقای سلامت اداری و شفافیت بخش های مالی هستند و همچنین موجب کمک به همه ی کشورها می شوند و موجب یکپارچه سازی همه ی سیستم های جهانی می شوند.

این مقاله ارتباط بین فساد و پولشویی و چارچوب هایی را که کشورها باید هم در سطوح ملی و هم در سطوح جهانی برای برخورد با این مسله ی جهانی انجام دهند را مشخص می نماید. این مشکل جهانی به معنای واقعی کلمه به عنوان یک جرم مالی باید هم در نظریه و توری و هم در عمل بسیار جدی تلقی گردد.

placement^۱

layering^۲

integration^۳

International Monetary Fund IMF:^۴

The G20^۵

Financial Action Task Force : FATF^۶

Basel Committee on Bank Supervision^۷

UN (n 3).^۸



جنایات صورت گرفته از طریق فساد و پولشویی ساختار جوامع را تخریب و توانایی شرکت‌ها و کشورها را در راستای توسعه ملی محدود می‌نماید. هیچ کشوری نمی‌تواند تخریب‌های ایجاد شده از طریق فساد و پولشویی را رد نماید و آثار آن در امان بماند.

مبانی نظری

۱. مروری بر تاریخچه فساد و پولشویی

در حالیکه فساد در شکل‌های مختلف خود یک پدیده نسبتاً قدیمی است، پول‌شویی پدیده‌ای است که اخیراً به رسمیت شناخته شده است. فساد در گارد ویژه رم باستان، یکی از دلایل سقوط امپراتوری روم بود. دوهزار سال قبل، کاوتیلیا^۱، نخست‌وزیر یک پادشاه هندی، کتابی - به نام ارتاشاسترا^۲ - نوشت که این موضوع را توضیح می‌داد. دانته آلیگر^۳ (۱۲۶۵-۱۳۲۱)، رشوه‌دهندگان را در ژرف‌ترین بخش جهنم جای داد و شکسپیر (۱۶۵۴-۱۶۱۶)، یک نقش همیشگی در نمایشنامه‌های خود به فساد داد (Tanzani, 1998) قانون ناپلئونی ۱۸۱۰، موقعیتی ویژه و بحرانی است که جملات سخت و قوی برای مقابله با فساد در آن معرفی شده‌اند.^۴ پول‌شویی، در ابتدا پس از افزایش اقدامات و فعالیت‌های مجرمانه که مقادیر زیادی درآمدهای غیرقانونی، مخصوصاً در جرائم مربوط به مواد مخدر، در پی داشتند، در نیمه دوم قرن بیستم بعنوان جرم مطرح شدند، اگرچه، رفتارهای مجرمانه در رابطه با شستشوی درآمدهای حاصله از جرم می‌توانند به زمان آل‌کاپن (دهه ۱۹۳۰) مربوط می‌شوند. اصطلاح "پول‌شویی" اولین بار احتمالاً در دهه ۱۹۷۰ رسماً به کار رفت و تعریف آن طی ۳۰ یا ۴۰ سال بعد اصلاح شده است.

فساد، سوءاستفاده از ادارات دولتی با قصد و نیت کسب منابع شخصی تلقی می‌شود، و انحراف از ساختار حاکم یک کشور را شکل می‌دهد. رواج فساد در کشورهایی مثل هند که معیارهای قانونی تاکنون مورد بررسی قرار نگرفته‌اند، پیشنهاد دایکمن^۵ را تقویت می‌کند که فساد تحت شرایط زیرساخت قانونی حساس و سیستم‌های قانونی پیشرفت می‌کند. در ابتدا بعنوان انگیزه‌ای برای سهولت در تعیین شغل یا تلفیق دارایی‌های تحریف شده در اقتصاد مالی ارائه شده است، اما برای تضعیف و براندازی معیارهای معرفی شده جهت منع و جلوگیری از آن به کار می‌رود (UN, 2013). رایج‌ترین شکل فساد که شامل پول‌شویی هم می‌شود، رشوه‌خواری است، این مقوله بعنوان ابزاری برای سهولت در تعیین شغل با درآمدهای غیرقانونی جرم در سیستم مالی به کار می‌رود. در رشوه‌خواری، یک نفر دهنده و نفر یک‌گیرنده رشوه وجود دارد که به موجب آن، یک شخص، رشوه‌ای به شکل هدایا، مزایای پولی یا دیگر شکل‌های مزایا به شخصی که رشوه می‌گیرد می‌دهد، در مقابل انجام فعالیت‌هایی یا حذف چنین فعالیت‌هایی در مدت زمان وظایف اداری دهنده و گیرنده رشوه، می‌تواند یک مقام مسئول اداری یا یک مؤسسه دولتی مثل پلیس در برخی کشورها باشد. (Norman, 2016)

رابطه نزدیک بین فساد و پول‌شویی در طی ۳۰ تا ۴۰ سال گذشته، دارای اهمیت زیادی شده است. در دهه ۱۹۸۰ و ۱۹۹۰، شاهد ظهور موارد مربوط به فساد در تمام گوشه‌های جهان بوده است. کشورها، صرف‌نظر از موقعیت اقتصادی‌شان، رژیم سیاسی یا موقعیت جغرافیایی، دستخوش رسوایی‌های فساد بوده‌اند. هیچ منطقه‌ای از جهان، مستثنی نبوده است و نیست. همانطور که در قسمت فوق اشاره شد، از یک سو، درآمدهای فساد به شستشو نیاز دارند و از سوی دیگر، فساد ممکن است باعث تسهیل در فعالیت‌های پول‌شویی شود. در گزارشی که اخیراً درباره انواع پول‌شویی منتشر شد، گروه ویژه اقدام مالی

^۱ Kautilya

^۲ Arthashastra

^۳ Dante Alighieri

^۴ کنسول برنامه مبارزه با فساد اروپا، ۱۹۹۵

^۵ Dikeman



دومین همایش بین‌المللی و چهارمین همایش ملی پژوهش‌های مدیریتی و علوم انسانی

دانشگاه تهران - ۳۰ آذر ۹۶

(FATF,2011)، تصدیق میکنند که همه مراحل فرایند پول شویی-جایگذاری، لایه بندی و یکپارچه سازی(تلفیق)- در شستشوی درآمدهای حاصل از فساد، صرفنظر از روش وقوع فساد معرفی می شوند. بعلاوه، این گزارش نشان می دهد که عدم اجرای معیارهای موثر در مبارزه با پولشویی، از دسترسی مداوم آن کاسته نشده و سیستم مالی جهانی را در اختیار مقامات فاسد قرار میدهد.

در واقع، فساد و پول شویی، رابطه نزدیکی دارند که نه تنها با هم روی می دهند بلکه حضور و وجود یکی از آنها، وقوع دیگری را تقویت می کند. شرکتهای بزرگ برای شکست خوردن خیلی بزرگ هستند و مقامات مسئول با وجود فساد در آنها مخالفت نمی کنند حتی اگر آنها پیشنهاد رشوه دهند و سیستم های داخلی را به فساد بکشند. این مورد، اخیراً، در رابطه با فرار مالیاتی در شرکتهای بزرگ مثل گوگل و استارباکز^۱ فراگیر شده است. آبعنوان مثال، استارباکز، دو سال گذشته فروش ۴۰۰ پوندی در انگلستان^۲ داشت، اما هیچ مالیات شرکتی پرداخت نکرد. این شرکت، مقداری پول به یک شرکت سیستم^۳ هلندی بعنوان حق امتیاز انتقال داد، دانه های قهوه از سوئیس خریداری کرد و نرخ های بهره زیادی پرداخت کرد تا از بخشهای دیگر شرکت وام بگیرد. شرکتهای مذکور برای لابی با سیاستمداران و حمایت از کمپین های انتخاباتی به اندازه کافی قدرتمند هستند^۴.

فساد بعنوان ابزاری برای سهولت در اجرای جرائمی مثل قاچاق مواد مخدر، فحشا، قاچاق تسلیحات کوچک، و قاچاق غیرقانونی ارز مورد استفاده قرار گرفته است. این پدیده باعث نابودی این افسانه شده است که یک موضوع داخلی قابل قبول در کشورها است. (UN, ۲۰۰۳)، بنابراین، می توان اشاره کرد که طرح معیارهای سیاست ضد فساد باید استراتژی اجرای مؤثر در شناسایی کافی مشتریان^۵ و " مشتری خود را بشناس"^۶ و اجرای مناسب قوانین ضد فساد را دربر گیرد. باید اشاره شود که پول بدست آمده از فساد، اموال مجرمانه را طبق چارچوب جهانی ضد پولشویی شکل می دهد. اموال مجرمانه بعنوان " هر نوع اموالی تعریف می شوند که شخص میداند یا گمان می کند که از فعالیتی مجرمانه بدست آمده است.^۷

بعنوان مثال، کسی که سمتی را به تصدی خود در می آورد و از وی انتظار می رود که به نفع و منافع کشور خدمت کند، و سپس سرمایه دولت را اختلاس کند یا از موقعیت خود به روشهایی مثل رشوه خواری سوء استفاده کند، یک تخلف مجرمانه مرتکب خواهد شد (Goredema, 2004) مثال دیگر، موقعیتی است که مقامات دولتی هدیه ای را از یک نماینده یا کارگزار شرکتی در عوض کنترل یک مزایده قراردادی می پذیرند.^۸ علل فساد بسیار زیاد هستند و در هر جامعه ای که فساد در آن صورت می گیرد، متفاوت هستند. در کشورهای درحال توسعه، فرهنگ مشارکت در فساد وجود دارد که از شیوه های زندگی متظاهرانه و طمع کارانه ناشی می شود که نمی تواند با درآمدهای ناچیز مردم حفظ شود. (Norman, 2016)

رابطه نزدیکی بین فساد و رشد جرائمی مثل پول شویی وجود دارد.^۹ در بسیاری موارد که پول شوی ها نمی توانند به اهداف خود از طریق استفاده از خشونت یا تهدید به استفاده از خشونت دست یابند، فساد، جایگزین آنها خواهد شد. فساد شکلهای زیادی به خود می گیرد از جمله فساد بورکراتیک که مسئولین رشوه می گیرند یا فساد سیاسی که سیاستمداران برای پیروزی

^۱ استارباکز: (Starbucks) شرکت قهوه زنجیره ای امریکا است.

^۲ قابل دسترسی در (۲۰۱۴ January ۱۱ accessed) www.google.com

UK:United Kingdom^۳

sister^۴

^۵ قابل دسترسی در (۲۰۱۴ January ۱۱ accessed) www.google.com

CDD: Customer Due Diligence^۶

KYC :Know your customer^۷

^۸ این گزاره در مجله (۲۰۰۵) and ۶ of UNCAC (۵) ۵۲ قابل دسترسی است.

^۹ در انگلستان، تعریف شده در بخش ۲۰۰۲ of POCA (۲) ۳۴۰

^{۱۰} توصیه شماره ۱ گروه اقدام مالی را مطالعه فرمایید.

^{۱۱} این رفتار موجب شکل گرفتن رفتار فساد اداری گسترده میشود.

Ackerman (n 19) at p. 7^{۱۲}



دومین همایش بین‌المللی و چهارمین همایش ملی پژوهش‌های مدیریت و علوم انسانی

دانشگاه تهران - ۳۰ آذر ۹۶

در قرارداد رشوه می‌گیرند، (TIR، ۲۰۰۹). فساد بزرگ شامل سوءاستفاده از قدرتی است که در اختیار دولت، وزیران و مقامات ارشد برای سود مالی شخصی قرار دارد، و حتی اشراف زاده‌ها موجب فساد می‌شوند که دستگاه‌های دولتی مثل سرویس‌های جاسوسی برای تهیه سرمایه و حمایت‌های دیگر برای فعالیت مجرمانه به کار می‌روند، مثل همکاری با تروریسم، تهیه منابع تسلیحاتی سری بدون رسیدگی فرآیند سیاسی و پول شویی سرمایه‌های سری. (Rider, 1997) جدول زیر، دیدگاه‌هایی ارائه می‌دهد که فساد در بسیاری از کشورهای آفریقایی چگونه شایع و فراگیر می‌شود (جدول ۱).

جدول ۱. کشورهایی که اتباع آنها، پول و سرمایه را در سوئیس به صورت میلیاردری پنهان کرده‌اند

کشورها	فرانک سوئیس
سیشل	۵۱۵۰۲
کنیا	۸۱۸۰
مصر	۷۹۸۰
آفریقا جنوبی	۷۹۵۰
رواندا	۲۹۰
سیرالئون	۲۹۰
تانزانیا	۱۸۳۰
سودان	۱۷۹۰
اوگاندا	۱۵۴۰
سنگال	۱۵۰۰
زیمبابوه	۹۶۰
سومالی	۱۰

۲. عناصر کلیدی ارتباط ضد پولشویی و ضد فساد

تلاش‌های ارزشمند، شامل ترکیب و تلفیق سیستم‌های ضد پولشویی در یک دستور جلسه گسترده تر ضدفساد خواهد بود، و فرض می‌شود که اولویت‌ها و نتایج ظرفیت‌سازی بالقوه‌ای در آینده دارند. در واقع، جدا از سیستم مالی، برخی عواملی که در مقابل پول شویی آسیب‌پذیر هستند، مثل حرفه‌ها و کسب و کارهای منتخب غیرمالی^۱، و افرادی که از نظر سیاسی آسیب‌پذیر هستند بعنوان افراد سیاسی در معرض^۲ افراد کلیدی برای مقابله و مبارزه با فساد مورد توجه قرار می‌گیرند. گروه ویژه اقدام مالی یکسری راهنمای رویکرد مبتنی بر ریسک درباره ضد پولشویی در حرفه‌ها و کسب و کارهای منتخب غیرمالی منتشر کرد، مثل ارائه دهندگان خدمات شرکتها و تراست^۳ (TCSP)، املاک و ساختمان‌ها، مشاغل قانونی، کازینو، و حسابداران. در سال ۲۰۱۱، FATF یک گزارش نوع شناسی منتشر کرد که به شش‌شوی درآمدهای حاصله از فساد متمرکز می‌شد، و آشکارا نشان داد که از مبارزه و مقابله علیه فساد حمایت می‌کند. بخش مالی، در حال حاضر به افزایش شفافیت در ایجاد اسناد مطمئن و قابل قبول

^۱DNFBP: Designated Non-Financial Business or Profession

^۲PEPs: Politically exposed person

^۳Trust and Company service Providers

^۴ معتمد، شرکت‌ها فراهم‌کننده خدمات



دومین همایش بین المللی و چهارمین همایش ملی پژوهش های مدیریت و علوم انسانی

دانشگاه تهران - ۳۰ آذر ۹۶

رابطه تجاری، معاملات، و افشای مالکیت واقعی و انتقال دارایی ها نیاز دارد. بنابراین، شرایط مبهمی که درآمدهای فساد شستشو می شوند، نه تنها در بخشهای مالی بلکه در حرفه ها و کسب و کارهای منتخب غیرمالی هم نمایان می شوند. (Lishan, ۲۰۱۳, ۳). بخشهای غیرمالی و ارائه دهندگان خدمات حرفه ای

در سالهای اخیر، ارائه دهندگان خدمات حرفه ای به تدوین کنندگان استانداردهای بین المللی مبارزه با پولشویی توجه بسیار زیادی داشته اند که می توانند از عدم نظارت مستقیم به شستشوی سرمایه ها سوءاستفاده کنند یا بعنوان واسطه هایی در کمک به دیگران در کارهای شستشوی سرمایه فعالیت کنند (World Economic Forum, 2012, p. 5) و کلا، حسابداران، و ارائه دهندگان خدمات شرکت ها و تراست^۱، که دانش و مهارتها را برای ایجاد و سازماندهی رسیدگی به برنامه های پول شویی به صورت تخصصی درآورده اند، که این کارها ممکن است شامل لایه بندی یا تلفیق معاملات مالی، با استفاده از یک مارپیچ پیچیده ی نهادهای شرکتی در بنادر خارجی، و اختفاء یا نابودی اسناد جهت اجتناب از کشف آنها شود. همانطور که ماهیت واقعی دستگاه های شرکتی که کسب و کارهای مشروع و قانونی را با کسب و کارهای غیرقانونی با هم در می آمیزند، به طور طبیعی در برنامه های پیچیده سراسری برما پوشیده است، ضروری است دریابیم که چه کسانی پشت پرده هستند، و شالوده کامل یک اقدام مجرمانه را برای جلوگیری از فعالیت های مجرمانه آینده را آشکار سازیم. (Lishan, ۲۰۱۳, ۴)

اولین "ارزیابی تهدید ملی درباره پول شویی" طبقه بندی شده استرالیا، به رهبری استراک^۲ خاطر نشان می سازد که یکی از ویژگیهای کلیدی پول شویی در استرالیا این است که در اقدام حرفه ای مشارکت می کنند. (AUSTRAC, 2011, p. 6) گروهها و شبکه های کیفی، در خدمات حرفه ای (مثل وکیلان و حسابداران) شرکت می کنند تا ظرفیت خود را برای فعالیت در بازارهای قانونی و کیفی و پنهان سازی فعالیت غیرقانونی خود افزایش دهند، و حتی در سندیکاهای پول شویی متخصص حضور می یابند. از دیدگاه قانونی، تعیین مالکیت یا مدیریت موسسه های بخش خصوصی سخت است. در واقع، بازار اقتصاد جهانی که دو اولویت متفاوت برای مبارزه با پول شویی تعیین کرده است که شناسایی مالکان پرمنفعت نهادهای شرکتی، و توضیح نقش حرفه ای ها و واسطه ها در برنامه های پول شویی می باشند، و هم "مالکان پرمنفعت" و هم حرفه ای ها ممکن است نقش کسانی را بازی کنند که جرم و فساد سازمان یافته را ممکن و محتمل می سازند (World Economic Forum, 2012, p. 4)

برخی از کاربردهای روشهای دیگر پول شویی در بخشهای غیرمالی شامل املاک غیرمنقول، خرید کالاهای لوکس، و انتقال سراسری فلزات و سنگ، بازار حراج هنری می شوند که باید مورد توجه زیادی نیز قرار گیرند. (AUSTRAC, 2011)

بنابراین، سیستم های مبارزه با پولشویی در بسیاری از کشورها و حوزه های صلاحیتهای قانونی توجه کافی به آنها ندارند.

۴. مبارزه با فساد و پولشویی

از اواسط دهه ۱۹۹۰، جامعه بین المللی با تعداد زیادی از ابزار قانونی بین المللی و ابتکارات خط مشی گذاری، در سطح منطقه ای و محلی، به این پدیده ها پاسخ داده است.



دومین همایش بین‌المللی و چهارمین همایش ملی پژوهش‌های مدیریت و علوم انسانی

دانشگاه تهران - ۳۰ آذر ۹۶

در سطح منطقه‌ای، سازمان کشورهای آمریکا (۱۹۹۶)، شورای اروپا (۱۹۹۹)^۲ و اتحادیه آفریقا (۲۰۰۳)^۳، همگی معاهدات چند جانبه ضدفساد را تصویب کرده‌اند که مستقیماً و یا غیرمستقیماً، موضوع شستشوی درآمدهای فساد را مورد بررسی قرار می‌دهند.

سازمان کنوانسیون همکاری و توسعه اقتصادی (OECD)، برای مبارزه با رشوه خواری مقامات دولتی خارجی در معاملات بین‌المللی تجاری^۴، خود، اعلام نمود که جرم رشوه خواری مقامات دولتی خارجی، اگر یک جرم اولیه برای رشوه خواری داخلی است، باید شامل یک جرم اولیه و اصلی برای پول شویی نیز باشد. کنوانسیون، یک مکانیسم کنترل و نظارت بی‌انتهای تأسیس می‌کند تا متابعت و تمکین احزاب کشورها را از تعهدات موجود در کنوانسیون تضمین کند. این کنترل و نظارت توسط گروه کاری OECD برای رشوه خواری انجام می‌شود. فرآیند نظارت شامل بررسی موارد رشوه خواری مقامات دولتی خارجی می‌شود که توسط واحدهای اطلاعات مالی^۵ (FIU) در مضمون چارچوب‌های مبارزه با پولشویی شناسایی شده‌اند، که با معیارهای در نظر گرفته شده توسط کشورها برای شناسایی و توقیف ابزار و درآمدهای رشوه خواری مقامات دولتی خارجی بوده‌اند. تا کنون، طبق گزارش منتشر شده ۱۹۹ نفر و ۹۱ موسسه، طبق اقدامات و مذاکرات کیفی برای رشوه خواری خارجی در ۱۳ حزب کشوری این کنوانسیون محروم شده‌اند.

در سال ۲۰۰۳ بود که ابزار و اسناد قانونی کاملاً جهانی علیه فساد، تصویب شد: کنوانسیون مبارزه با فساد سازمان ملل متحد (UNCAC). (UNCAC) توسط چند کشور مهم و بزرگ تصویب شده است و تاکنون ۱۵۷ کشور عضو آن هستند، اگرچه مفسرین به عدم حضور سه عضو G20 اشاره کرده‌اند: آلمان، ژاپن و عربستان سعودی. مقررات UNCAC، که تا اندازه مهمی، برای احزاب کشورها اجباری بوده‌اند، پنج زمینه اصلی را پوشش می‌دهند: پیشگیری، جرم زدایی، و معیارهای اجرای قانون، همکاری بین‌المللی، بازیافت دارایی، و همکاری فنی و تبادل اطلاعات. UNCAC شامل یک قانون ویژه مربوط به شستشوی درآمدهای تخلفات و جرائم فساد است که تحت پوشش کنوانسیون قرار می‌گیرد^۶. همچنین شامل مقررات گسترده درباره بازیافت دارایی و همکاری بین‌المللی است. کامل‌ترین و جهانی‌ترین معاهده چند جانبه را علیه فساد و پول شویی مربوط به کنوانسیون مبارزه با فساد سازمان ملل می‌شود.

^۱ سازمان کشورهای آمریکایی برای مقابله با فساد که در مارچ ۱۹۹۶ در کاراکاس ونزولا توسط ۳۳ عضو شکل گرفت، در مجله ۱۵ این گفتگوها هدف پولشویی عایدات از فرایند فساد و تمرکز بر فساد بین‌المللی بود.

^۲ کنسول قراردادها قانون فساد اروپا، که توسط ۴۳ ایالت اروپایی تصویب شده (و برای اعضای غیر اروپایی هم ممکن) که مشتمل بر جرایمی مانند عایدات شامل پولشویی می‌باشد. این شرط قوانین ایالتی که باید توسط حزب‌ها برای جرایم فساد و جلوگیری از هدف پولشویی تدویم و تصویب شده.

^۳ در سال ۲۰۰۳ اتحادیه آفریقا قراردادی را در مقابل فساد ایجاد کرد که توسط ۲۱ کشور تصویب شد به ویژه جرایم مرتبط با پولشویی از عایدات فساد.

^۴ ۳۴ عضو OECD و چهار کشور غیر عضو ارژانتین، برزیل، بلغارستان، آفریقا جنوبی به قرارداد پیوستند.

^۵ Financial Intelligence Unit

^۶ اینها دزدی سرمایه‌ها رسمی ملیست: رشوه‌خواری مقامات خارجی و مقامات سازمان‌ها بین‌المللی؛ اختلاس، غرامت، انحراف اموال و دارایی و مقام‌های رسمی؛ نفوذ تجاری؛ سو استفاده از عملکرد؛ غنی‌سازی غیر قانونی؛ رشوه‌خواری در بخش خصوصی؛ اختلاس بخش خصوصی.



درمیان بسیاری از ابتکارات خط و مشی گذاری علیه پول شویی و فساد، باید به ابتکار و اقدام ضد فساد سال ۱۹۹۹ برای آسیا-اقیانوسیه^۱ مطابق با رهبری مشترک بانک توسعه آسیا (ADB) و OECD^۲، و ابتکار بازیافت اموال مسروقه سال ۲۰۰۷ (StAR)^۳ به رهبری بانک جهانی و اداره سازمان ملل متحد برای مواد مخدر و جرائم (UNODC) اشاره کرد.^۴ (world bank, 2011) توصیه‌های ۹+۴ گروه ویژه اقدام مالی، که استاندارد ضد پولشویی/ضد تامین مالی تروریسم را شامل می‌شود، همچنین ارزیابی سطح انطباق کشورها (گروه ویژه اقدام مالی که توسط، هیئت‌های منطقه‌ای سبک گروه ویژه اقدام مالی^۵، و موسسه‌های مالی بین‌المللی^۶ از جمله صندوق بین‌المللی پول اجرا می‌شوند) به پیشگیری، شناسایی و مبارزه با فساد مربوط می‌شوند. در واقع، توصیه‌های گروه ویژه اقدام مالی، اگرچه در ابتدا برای مبارزه با پول شویی و سرمایه‌گذاری تروریست طراحی شدند، اما ابزاری کلیدی برای مبارزه با فساد هستند چون اجرای آنها با هدف محافظت از سلامت اداری بخش دولتی و عمومی، حمایت از بخش مالی و تعدادی از مشاغل و کسب و کارهای بخش غیرمالی از سوءاستفاده، افزایش شفافیت سیستم مالی، کمک به شناسایی، بررسی و تعقیب فساد و پول شویی، و بازیافت دارایی و اموال مسروقه، و افزایش همکاری بین‌المللی صورت گرفته است.^۷

نتیجه‌گیری

این مقاله به خوبی رابطه‌ی نزدیک و پیچیده فساد و پولشویی را توصیف کرده و نحوه شستشو یا "تمیز کردن" غیر قانونی اموالی که از طریق فساد ایجاد می‌شود را مورد بررسی قرار داده است. هر دوی این عوامل در محیط‌هایی که نقایص مقررات ملی، فقدان قوانین الزامی، مکانیزم اجرایی ضعیف و عدم مدیریت مناسب وجود دارد رخ می‌دهند. فساد بعنوان ابزاری برای سهولت در اجرای جرائمی مثل قاچاق مواد مخدر، فحشا، قاچاق تسلیحات کوچک، و قاچاق غیرقانونی ارز مورد استفاده قرار گرفته است. این پدیده باعث نابودی این افسانه شده است که یک موضوع داخلی قابل قبول در کشورها است. (UN, ۲۰۰۳)

بدیهی است در چنین شرایطی، فساد باید به نحو متمرکزی به دست صندوق بین‌المللی و بانک جهانی قرار گیرد زیرا مداخله موسسات ناظر در دولت‌ها با نظارت و حکمرانی و مدیریت نامناسب موجب افزایش مرتکبین فساد و پولشویی شده‌اند. همچنین از طریق عواملی مانند راستی‌آزمایی مشتری و "مشتری خود را بشناس" گروه ویژه اقدام مالی و موسسه بازل با بانک جهانی و صندوق بین‌المللی می‌خواهند که معیار یکپارچه‌سازی را برای شناسایی و ارائه داده‌های اصلی و ضروری در مورد مشتری بانک بپذیرند. فساد و پول شویی عواملی هستند که به نحو خاصی در یکدیگر جاسازی شده‌اند، و بنابراین، باید بعنوان جرائمی با اهمیت جدی مشابه به کار روند چون در لحظه‌ای که بعنوان فساد مشاهده می‌شود، میتواند آسیب‌های جبران‌ناپذیری را به

^۱ Asia-Pacific

^۲ تحت ابتکار عمل ۲۸ کشور اقتصادی آسیا و اقیانوسیه متحد به اقدام علیه فساد هستند و آنها با هم مبارزه با فساد و برنامه‌های مبارزه با آن را برپا کرده‌اند

^۳ www.unodc.org/documents/corruption/StAR-Sept-07 مشاهده کنید سایت رو برو برای اطلاعات بیشتر

^۴ بانک جهانی و اداره سازمان ملل برای مواد مخدر و جرائم اخیراً گزارشی را به عنوان "استاد عروسک": چگونه فساد از ساختارهای مجاز برای پنهان نمودن دارایی‌های دزدی می‌کنند و برای آن چه باید کرد، منتشر نموده

مشاهده کنید. http://publications.worldbank.org/index.php?main_page=product_info&cPath=&products_id=24189.

Document téléchargé depuis www.cairn.info - - 5.116.182.191 - 31/07/2017 15h33. © ERES Document

FATF-Style Regional Bodies^۵

International Finance Institution^۶

See FATF's focus on corruption http://www.fatfgafi.org/document/9/0,3746,en_32250379_32235720_47413385_1_1_1_1,00.html.



کشورهای کمتر توسعه یافته آفریقایی، وارد آورد. بدین منظور، بانک‌ها باید همراه با نهادهای نظارتی ضد فساد کار کنند تا داده‌هایی را با مقامات فاسد به اشتراک بگذارند و مانع دستیابی آنها به خدمات و محصولات بانکی شوند. این مسئله بدیهی است که هیچ کشوری وجود ندارد که یک تنه قادر به مقابله با فساد و پول شویی باشد. بنابراین، در سطح دولت‌ها و کشورها باید شروطی برای همکاری بین کشوری و بین‌المللی در زمینه‌های تبادل اطلاعات تعیین کنند تا تمام کمبودها و نقایص اطلاعات بالقوه را با هم از بین ببرند.

منابع

- Australian Transaction Reports and Analysis Centre (2011), Money Laundering in Australia, AUSTRAC, Sydney
- Classic cases cited on corruption include Mobutu Sese Seko in the DRC, Kamuzu Banda in Malawi, Sani Abacha in Nigeria, Ferdinand Marcos of Philippines and Daniel Arap Moi in Kenya. For the detailed account of Corruption in Africa, see Transparent International Report (September 2009), available at: www.ti.org (accessed 15 November 2009).
- Goredema, C. (2004), Money Laundering in Southern Africa: Incidence, Magnitude and Prospects for its Control, Institute of Security Studies, Paper 92, October 2004, p. 4.
- Lishan Ai, A cost-effective strategy of implementing international anti-corruption initiatives Enhancing the role of anti-money laundering in combating corruption, 2013 Vol. 16 No. 1, 2013
- Rider, B. (1997), Corruption: The Enemy Within, Kluwer Law International, pp. 8-34.
- The centrality of corruption issue to facilitating cross-border threats is expressed in the preamble of the United Nations Conventions against Corruption. 9th December, 2003.
- Norman Mugarura, (2010), "The effect of corruption factor in harnessing global anti-money laundering regimes", Journal of Money Laundering Control, Vol. 13 Iss 3 pp. 272 – 281
- THE INCESTUOUS RELATIONSHIP BETWEEN CORRUPTION AND MONEY LAUNDERING Nadim Kyriakos-Saad, Gianluca Esposito, Nadine Schwarz, 2012/1 Vol. 83 | pages 161 à 172
- The World Bank and the UNODC entitled "The Puppet Masters: How the Corrupt Use Legal Structures to Hide Stolen Assets and What to Do About It". 2011, Emile van der dose de willebois TEmilij M. Halter, Robert A. Haririson, Ji Won Park, J.c Shaman
- Norman Mugarura, (2016), "Uncoupling the relationship between corruption and money laundering crimes", Journal of Financial Regulation and Compliance, Vol. 24 Iss 1 pp. 74 - 89
- UN (2013), "The state of governance in Africa: the dimension of illicit financial flows as a governance challenge", UN Economic Commission for Africa 4, available at: www.uneca.org/sites/default/files/uploaded-documents/CGPP/cgpp-3_illicit-financial-flow-english_final.pdf (accessed 15 June 2013).
- V. Tanzi, "Corruption around the world: causes, consequences, scope, and cures", IMF Working Paper. May 1998.
- World Economic Forum (۲۰۱۲), "Organized crime enablers", July. www.unodc.org/documents/corruption/StAR-Sept07-full.pdf



Money laundering the little brother of Corruption!

Review of corruption and money laundering on prevention systems of AML in the world.

Abstract

The present study aims to describe the relationship between corruption and money laundering. The motivation of this paper for definition of problem is because the corruption not only is a great threat for deviation in the ruling structure of a country, but also in larger scale, causes instability of economic and politic systems of neighbor countries and thereafter all world countries. In a world that the goal is taking effort for achieving the global village through globalization concept, the money laundering may be one of the most threatening challenges of financial and banking systems of countries through bureaucratic corruption. In this paper, the best and most updated international papers in relation to the corruption and money laundering is reviewed which includes case studies in the developed countries such as Australia and Britain and developing or undeveloped countries including African countries such as South Africa, Senegal and Zimbabwe, as well. One of results of the present paper is study of money laundering phenomenon that is a way for so called "cleaning" the criminal and illegal financial revenues created through corruption. In addition, the global efforts that resulted in establishment of initial structures for control of corruption are reviewed. These institutions include United Nations Convention against Corruption (UNCAC), and money laundering control groups such as Financial Action Task Force (FATF) which have been established by the heads of seven industrial countries.

Keywords: Corruption, Money Laundering, Financial Action Task Force (FATF)