



باسمه تعالی

جناب آقای پناهی

ریاست محترم هیئت مدیره و دبیر کل جامعه حسابداران رسمی ایران

با سلام و احترام

بازگشت به مکاتبه شماره ۴۰۳/۴۰۶۵۵۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۲۷ مبنی بر ارائه مصادیق ظن به پولشویی و ارائه گزارش توسط مؤسسات حسابرسی به جامعه، به استحضار می‌رساند؛ مطابق ماده (۲) قانون مبارزه با پولشویی با اصلاحات و الحاقات بعدی آن، پولشویی عبارت است از تحصیل، تملک، نگهداری یا استفاده از عواید حاصل از ارتکاب جرائم با علم به منشأ مجرمانه آن. وفق بند (الف) ماده (۱) اصلاحی این قانون، جرم منشأ عبارت است از هر رفتاری که مطابق ماده (۲) قانون مجازات اسلامی مصوب ۱۳۹۲/۰۲/۰۱ جرم محسوب می‌شود. از منظر این قانون تخلفات مذکور در قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز با اصلاحات بعدی جرم محسوب می‌شود.

همچنین مطابق تبصره ماده (۷) اصلاحی قانون مذکور، معاملات و عملیات مشکوک شامل هر نوع معامله، دریافت یا پرداخت مال اعم از فیزیکی یا الکترونیکی یا شروع به آنها است که براساس اوضاع و احوالی مانند ارزش، موضوع یا طرفین آن برای اسنان به طور متعارف ظن وقوع جرم را ایجاد نماید؛ نظیر:

- ۱- معاملات و عملیات مالی مربوط به ارباب رجوع که به نحو فاحش بیش از سطح فعالیت مورد نظر باشد؛
- ۲- کشف جعل، اظهار کذب یا گزارش خلاف واقع از سوی مراجعان قبل یا بعد از آنکه معامله یا عملیات مالی صورت گیرد و نیز در زمان اخذ خدمات پایه؛
- ۳- معاملات یا عملیات مالی که به هر ترتیب مشخص شود صوری یا ظاهری بوده و مالک شخص دیگری است؛
- ۴- معاملات یا عملیات مالی که اقامتگاه قانونی هر یک از طرفین در مناطق پرخطر (از منظر پولشویی) واقع شده است. فهرست این مناطق توسط شواری عالی مشخص می‌شود.
- ۵- معاملات یا عملیات مالی بیش از سقف مقرر در آیین‌نامه اجرایی، هر چند مراجعان، قبل یا حین معامله یا عملیات مزبور از انجام آن انصراف داده یا بعد از انجام آن بدون دلیل منطقی نسبت به فسخ قرارداد اقدام نمایند.

با عنایت به تعاریف و موارد ذکر شده، پولشویی جرم ثانویه‌ای است که از جرم منشأ ناشی می‌شود. بنابراین، مصادیق ذکر شده در مکاتبه دریافتی از آن نهاد، اعم از فرار مالیاتی، خرید و فروش مواد مخدر، عملیات غیر مجاز ارزی و ... از جمله جرائم منشأیی می‌باشند که ممکن است شخص به منظور پنهان یا کتمان کردن منشأ مجرمانه آنها اقدام به پولشویی نماید.



(جهش تولید با مشارکت مردم)

معاونت ارزیابی ریسک و نظارت و تنظیم مقررات

شماره: ۰۳/۶۵/۰۴/۴۰۴

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۹/۱۳

پیوست: ندارد

در ادامه شایان ذکر است، مطابق تبصره (۲) ماده (۱۳۶) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، مرکز اطلاعات مالی با همکاری اشخاص مشمول هر حوزه، شاخص معاملات و عملیات مشکوک را تدوین و ابلاغ می نماید. لذا گزارش دهی معاملات و عملیات مشکوک به مرکز اطلاعات مالی یا دستگاه متولی نظارت به منظور پایش و بررسی قبل از ارجاع به مرکز، می بایست براساس شاخص های ابلاغی از سوی مرکز اطلاعات مالی یا تشخیص کارکنان اشخاص مشمول باشد.

سید حامد صفوی
معاون ارزیابی ریسک و
نظارت و تنظیم مقررات

رونوشت:

جناب آقای خانی معاون محترم وزیر و رئیس مرکز اطلاعات مالی؛ برای استحضار.