

# ایجاد زیست‌بوم موثر برای مبارزه با پولشویی

از مدیریت ریسک واکنش‌گرا به مدیریت ریسک پیش‌کنش‌گرا

## نهادهای متعهد کدامند؟

نهادهای متعهد در واحدهای مالی مانند بانکها و بیمه‌گذاران و واحدهای غیرمالی مانند حساب‌برسان، حسابداران مستقل و مشاوران مالیاتی، دفاتر اسناد رسمی، وکلا و سایر متخصصان حقوقی، ارائه‌دهندگان خدمات شرکتی یا امانی، نمایندگان املاک و ارائه‌دهندگان خدمات شرط‌بندی، گروه‌بندی می‌شوند.

طبق قوانین اتحادیه اروپا در مورد مبارزه با پولشویی، آنها باید سیاستها، کنترلها و رویه‌هایی را برای ارزیابی و کاهش ریسکهای پولشویی/تامین مالی تروریسم در نظر بگیرند. همچنین انتظار می‌رود که آنها عوامل ریسک مربوط به مشتریان، محصولات، خدمات، مبادله‌ها، منطقه جغرافیایی را در نظر بگیرند.

برای اطمینان از مبارزه موثرتر با پولشویی و

پولشویی پیامدهای مخربی برای اقتصاد و جامعه ما دارد. بسیار مهم است که اطمینان پیدا کنیم مبارزه با آن موثر است. این مقاله توصیه‌هایی برای اجرای بهتر مقررات کنونی مبارزه با پولشویی/مبارزه با تامین مالی تروریسم<sup>۱</sup> (AML/CFT) ارائه می‌دهد. این توصیه‌ها با پیشنهادهاى کمیسیون اروپا (EC) درباره مبارزه با پولشویی/مبارزه با تامین مالی تروریسم مطابقت دارد، تا اطمینان بدهد که محیط قانونگذاری فعلی به‌طور موثر عمل می‌کند.

هر بازیکن در زیست‌بوم مبارزه با پولشویی وظایف و مسئولیتهای مربوط به خود را دارد. مهم این است که هر بازیگری نقش خود را به‌درستی ایفا کند. همکاری بین نهادهای متعهد<sup>۲</sup> (OEs)، سرپرستان و سیاستگذاران برای دستیابی به کاهش اثربخش ریسک مبارزه با پولشویی مهم است.

بشناسید<sup>۴</sup> (KYC) استفاده کنید.

• ابزار دیجیتال را در کسب‌وکار روزمره ادغام کنید.

### تقویت مبارزه با پولشویی از طریق بهبود راهبری

مبارزه با پولشویی باید در ساختارهای راهبری نهادهای متعهد و مدیریت ریسک آن ادغام شود. این امر همچنین می‌تواند به نهادهای متعهد اجازه دهد که در مورد ریسکهای ناشی از مبارزه با پولشویی فعال باشند و پایش، گزارشگری و نظارت مستمر را تضمین کند. در این مقاله توصیه‌هایی برای هیئت مدیره و مدیریت ارائه می‌دهیم تا به آنها در درک بهتر ریسکهای پولشویی و آسیب‌پذیریهای اصلی کمک کنیم.

#### توصیه‌هایی برای هیئت مدیره

- فرهنگ مبارزه با پولشویی قوی ایجاد کنید.
- یک فرایند تشدیدشونده برای گزارشگری رعایت نشدن مقررات مربوط به مبارزه با پولشویی توسط کارکنان ایجاد کنید.
- از مدیریت متناسب ریسک مبارزه با پولشویی اطمینان پیدا کنید.

#### توصیه‌هایی برای مدیریت

- خط اول دفاع: اطمینان پیدا کنید که کسانی که در عملیات کسب‌وکار مشغول هستند، ریسکهای پولشویی / تامین مالی تروریسم و تعهدهای خود را در رابطه با مدیریت این ریسکها

تامین مالی تروریسم، در این مقاله به بررسی نقشهای زیر می‌پردازیم:

- ۱- نهادهای متعهد غیرمالی - شامل حسابداران،
- ۲- ناظران و سیاستگذاران و توصیه‌هایی در مورد ارتقای نقش آنها در مورد مبارزه با پولشویی. این توصیه‌ها باید به صورت متناسب و مطابق با گنجایش، قابلیتها و ویژگیهای ریسک واحد تجاری مورد توجه قرار گیرد.

### از مدیریت ریسک مبارزه با پولشویی واکنش‌گرا تا

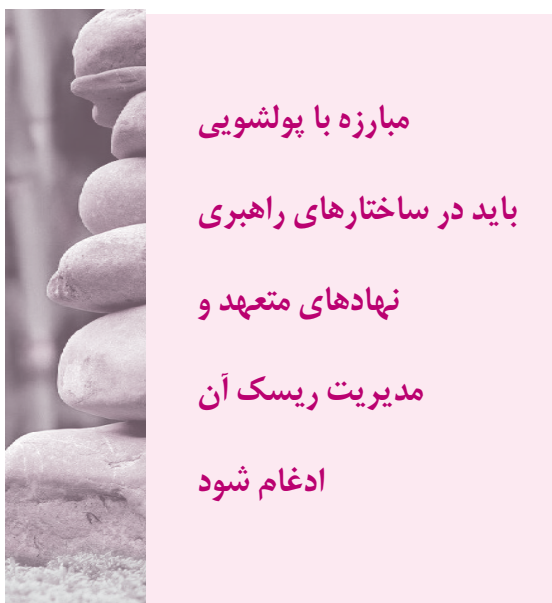
#### مدیریت ریسک پیش‌کنش‌گرا و پیشگیر

در این مقاله ۳ اقدام اصلی را برای نهادهای متعهد برای تغییر از حالت موقعیت واکنش‌گرا به پیش‌کنش‌گرا پیشنهاد می‌کنیم:

- ۱- تقویت بیشتر سامانه‌ها و کنترل‌های مبتنی بر ریسک
  - متناسب با ریسکها، کنترلها را اعمال کنید- در مواردی که شرکت فعالیتهای خود را با ریسک بالا ارزیابی می‌کند، کنترلها باید گسترده‌تر باشد.
  - نیاز به راستی‌آزمایی مشتری<sup>۳</sup> (CDD) را ارزیابی کنید- هدف از راستی‌آزمایی مشتری نه تنها تعیین هویت یا موجودیت شخص بلکه درک ریسکهای احتمالی مشتری است.
  - تمایل به ریسک را مطابق با تحمل ریسک مدیریت کنید- نهادهای متعهد باید قبل از پذیرش صاحبکار، ارزیابی کنند که آیا آنها توانایی مقابله با ریسکهای شناسایی شده را دارند یا خیر.
- ۲- بهتر شناسایی کردن و کاهش ریسکهای پولشویی
  - از آموزش مبارزه با پولشویی برای کارکنان اطمینان پیدا کنید- آموزش مبارزه با پولشویی موثر باید درک الزامهای قانونی و اهمیت آنها را در تجارت نهادهای متعهد ارائه دهد.
  - ریسکهای مخصوص به بخش اقتصادی را شناسایی کنید- هر بخش ممکن است ریسکهای متفاوتی داشته باشد و نشانه‌های هشدار ممکن است متفاوت باشند.
  - همکاری را ترویج کنید- نهادهای متعهد می‌توانند آگاهی از ریسک خود را از طریق بحث با سایر بازیگران زیست بوم مبارزه با پولشویی ارتقا دهند.

#### ۳- استفاده از فناوری برای بهره‌وری

- از فناوری برای پذیرش مشتری و رویه‌های مشتری خود را



مبارزه با پولشویی

باید در ساختارهای راهبری

نهادهای متعهد و

مدیریت ریسک آن

ادغام شود

خصوصی برای مبارزه با جرایم مالی غلبه کنند. افزایش همکاری بین نهادهای متعهد و مراجع می‌تواند آگاهی‌بخشی بهتری درباره اطلاعات در مورد تهدیدهای مشترک ایجاد کرده و آنها را بهبود بخشد.

این رویه برای همه نهادهای متعهد، به‌ویژه در بخش غیرمالی، به خوبی برقرار نشده است. این مشارکتها باید بین‌بخشی باشند و شامل موسسه‌های مالی و سایر سازمانهای بخش خصوصی و سازمانهای اجرای قانون شوند.

#### • بررسی تعامل بین مبارزه با پولشویی و مقررات عمومی حفاظت از داده‌ها<sup>۵</sup> (GDPR)

تاثیر مقررات عمومی حفاظت از داده‌ها بر قوانین مبارزه با پولشویی باید بازبینی شود. بین پیشگیری از پولشویی/تأمین مالی تروریسم و حفاظت از داده‌های مرتبط، با مقررات عمومی حفاظت از داده‌ها تضاد منافع ذاتی وجود دارد. قوانین مبارزه با پولشویی و مبارزه با تأمین مالی تروریسم موجب می‌شود تا آنجا که ممکن است داده‌ها را برای شناسایی الگوها و مجرمان جمع‌آوری و تحلیل کنند، در حالی که هدف مقررات عمومی حفاظت از داده‌ها محدود کردن استفاده از داده‌های شخصی در مقیاس بزرگ است.

#### • رسیدگی به تفاوت‌های مربوط به بخش خصوصی

قانونگذاری باید برای نهادهای متعهد در بخش غیرمالی بهتر تطبیق داده شود. مقررات باید نشان دهد که انواع مختلفی از نهادهای متعهد وجود دارد و عواملی را که باید در نظر گرفته شوند، شناسایی و هدف‌گذاری کند.

#### پانوشتها:

- 1- Anti-Money Laundering/ Combating the Financing of Terrorism
- 2- Obligated Entities
- 3- Customer Due Diligence
- 4- Know Your Client
- 5- General Data Protection Regulation

#### منبع:

• **Building an Effective Anti-Money Laundering Ecosystem, From Reactive to Proactive Risk Management**, Accountancy Europe, 2020

## آیا فرایندهای کنترل

## برای مدیریت

## ریسکهای پولشویی

## کارآمد و موثر

## هستند؟



درک می‌کنند.

• خط دوم دفاع: به‌طور مرتب ارزیابی کنید که آیا فرایندهای کنترل برای مدیریت ریسکهای پولشویی کارآمد و موثر هستند یا خیر.

• خط سوم دفاع: اطمینان پیدا کنید که دامنه و روش حسابرسی با ویژگیهای ریسک مناسب است و تناوب چنین حسابرسی نیز بر اساس ریسک است.

## تقویت چارچوب انتظام‌بخشی و نظارتی

### توصیه‌هایی برای ناظران و سیاست‌گذاران

نظارت و مقررات نیز باید به‌روز شوند تا از عملکرد صحیح زیست بوم مبارزه با پولشویی اطمینان پیدا شود. برای تقویت بیشتر چارچوب انتظام‌بخشی و نظارتی، در این مقاله توصیه‌های زیر را به ناظران و سیاست‌گذاران ارائه می‌کنیم.

- همکاری بین کشورهای عضو را افزایش دهید
- به‌اشتراک‌گذاری اطلاعات و دانش بین مقامهای نظارتی ملی برای موثر بودن سامانه مبارزه با پولشویی بسیار مهم است.
- کشورهای عضو همچنین باید از دسترسی کافی نهادهای متعهد به اطلاعات اطمینان پیدا کنند. این موضوع می‌تواند از طریق به‌اشتراک‌گذاری داده‌ها و سامانه‌های تعامل‌پذیر حاصل شود.
- همکاری بین بخش خصوصی و دولتی را تسهیل کنید
- بازیگران ملی باید بر «ممنوع‌شمرده‌شدن» همکاری با بخش