

چرا بانک باید سؤال کند

پول شویی و حمایت مالی از فعالیت های تروریستی چیست؟

پول شویی عبارت است از فرایندی برای مشروع جلوه دادن پول های حاصل از فعالیت های غیر قانونی. این یک پدیده بین المللی است که غالباً از مرزهای ملی فراتر می رود و می تواند شامل پول هایی باشد که از طریق جرائم مرتبط با مواد مخدر، قاچاق انسان، جرائم مالیاتی، سرقت، کلاه برداری، تجارت اسلحه، رشوه و غیره به دست می آید.

پول شویی می تواند با استفاده از سیستم بانکداری، ردیابی منبع پول های حاصل از فعالیت های غیر قانونی را مشکل تر سازند.

سازمان دهی پولشویی می تواند گاهی کمتر و گاهی بسیار پیچیده باشد. تامین مالی فعالیت های تروریستی میتواند هم از طریق پول قانونی و هم از طریق پول به دست آمده از فعالیت های غیرقانونی انجام شود. حتی در این مورد هم از سیستم مالی برای جا به جایی پول سوء استفاده می شود.

قانون ضد پولشویی

به منظور جلوگیری از سوء استفاده از بانک ها برای اهداف پول شویی و حمایت های مالی از فعالیت های تروریستی، عملاً مقرراتی در کل دنیا وضع شده است. قوانین سوئد بر "چهارمین بخشنامه پولشویی اتحادیه اروپا" (Fourth EU Money Laundering Directive) مبتنی است، که تصریح می کند کلیه شرکت ها و مؤسسات مالی اتحادیه اروپا موظف به جلوگیری از پولشویی هستند. این قانون شامل شرکت ها و اشخاص حرفه ای خارج از بخش مالی مانند حسابدارها، وکلای، کارگزاران بنگاه های املاک و مستغلات، شرکت های بازی (قمار) و غیره نیز می گردد.

بانک باید سؤالاتی بپرسد

خلاصه اینکه قانون ضد پولشویی جدید ایجاب می کند که بانک خطر سوء استفاده از سیستم بانکداری برای اهداف پولشویی و حمایت مالی از فعالیت های تروریستی را ارزیابی کند. قانون مؤکداً از بانک می خواهد اطلاعات زیادی راجع به مشتریان خود و امور بانکی آنها داشته باشد و همچنین از اهداف معاملات مختلف مشتریان خود آگاه باشد.

اطلاعات مشتری که توسط بانک دریافت می گردد، کاملاً محرمانه باقی خواهد ماند و مشمول حفظ اسرار محرمانه بانک قرار خواهد گرفت.

هدف از معامله

اگر مشتری مایل به سپرده گذاری یا سایر معاملات بانکی باشد، باید به سؤالات مربوطه پاسخ دهد و باید مدارک شناسایی معتبری ارائه دهد. این می تواند شامل معاملاتی باشد که بانک مفاد آنها را نمی فهمد.

سپس کارکنان بانک موظف هستند هدف از انجام معامله، منبع پول، موارد استفاده از پول و امثال آن را از مشتری سؤال کنند.

در برخی از موارد، ممکن است بانک درخواست نمایند برای که توضیحات قراردادها مشتریان، مشتری را جدید فاکتور هاتوجیه، یا می بانکسایر کنند اسنادی بررسی که شود.

برای مشتریان جدید بانک

بانک وظیفه دارد که مدارک شناسایی مشتریان جدید را کنترل کند. به عنوان مثال، هنگام باز کردن حساب، پس انداز کردن سرمایه، و یا خرید اوراق بهادار. مسئولین بانک ممکن است نیاز به سؤالات اضافی برای کسب اطلاعات بیشتر در مورد مشتری جدید داشته باشند.

برای مشتریان فعلی بانک

مشتریان فعلی بانک نیز باید حسب درخواست مدارک شناسایی معتبر و نیز اطلاعات پشتیبانی لازم را ارائه دهند. این کار ممکن است، به عنوان مثال، هنگام انجام یک معامله یا کسب خدمات جدید لازم باشد.

برای افراد دارای پست و مقام سیاسی

بانک بایستی اطلاع داشته باشند که آیا شما دارای پست و مقام سیاسی هستید یا نه، بعبارت دیگر آیا در دولت یا در یک سازمان بین المللی دارای مسئولیت های مهم همگانی بوده یا هستید. بانک همچنین بایستی اطلاع داشته باشد اگر شما جزء اعضای خانواده و همکار معروف یک فرد دارای پست و مقام سیاسی هستید.

برای مشتریان تجاری

نمایندگان شرکت ها باید بتوانند مدارک شناسایی معتبری ارائه دهند و ثابت کنند نماینده قانونی شرکت متبوع خود هستند. به علاوه، بانک باید تحقیق کند که آیا چنین شخص با اشخاصی مالک 25 درصد شرکت هستند و آیا نفوذی تعیین کننده در شرکت دارند.

نماینده شرکت باید آماده پاسخگویی به سؤالاتی راجع به عملیات شرکت، حجم معاملات و نحوه استفاده شرکت از خدمات بانک باشند.

در برخی موارد، بانک قادر به ارائه خدمات درخواستی نیست

اگر مشتری قادر به ارائه مدارک شناسایی معتبر یا توضیحات قانع کننده ای راجع به علت درخواست برای خدمات مورد نظر نباشد، بانک مجاز به ارائه خدمات درخواستی نیست. اگر این قانون رعایت نگردد، ممکن " اداره نظارت بر امور مالی سوئد" است ضمن (Swedish Financial Supervisory Authority) مجازات کارکنان متخلف بانک، تحریم هایی را علیه بانک متخلف اعمال کند.

چنانچه بانک مشکوک باشد که مشتری در صدد انجام نوعی پولشویی است، باید مراتب به پلیس گزارش شود.

اطلاعاتی راجع به پرداخت ها

از سال 2008، نوعی مقررات EC در خصوص اطلاعات مربوط به پرداخت ها اجرا شده است. بر طبق این مقررات، مشتری همیشه باید هنگام سپرده گذاری و پرداخت، اطلاعات شناسایی خود را ارائه دهد. بانک ملزم به درخواست و نگهداری چنین اطلاعاتی است.

اطلاعات بیشتر

چنانچه اطلاعات بیشتر در مورد قانون ضد پول شویی می خواهید، لطفاً با بانک خود تماس بگیرید.

شما همچنین می توانید اطلاعات بیشتری در مورد محتوا و معنای قانون کسب کنید:



اداره نظاربر امور مالی سوئد
www.fi.se
+46 08 408 980 00



Svenska
Bankföreningen
Swedish Bankers' Association

انجمن بانکداران سوئد
www.bankforeningen.se
تلفن: +46 08 453 44 00