

با پولشویی هم اقدامی انجام شده است؟

بله . یکی دیگر از وظایف مهمی که برعهده این مرکز قرارداده شده، موضوع آموزش و فرهنگ‌سازی است، و با توجه به اینکه تاکنون در حوزه آموزش و فرهنگ‌سازی در خصوص مقابله با پولشویی آنطور که باید و شاید اقدام قابل دفاعی انجام نشده است ما این موضوع را با جدیت در دستور کار قرار داده و با ایجاد کمیته و کارگروهی متشکل از خبرگان و نخبگان مقابله با پولشویی و فساد، در حال تعیین سرفصل‌های آموزشی و تولید محتوای کاربردی آموزشی هستیم تا ضمن ابلاغ این محتوا و سرفصل‌ها به دستگاه‌های مختلف، فرهنگ‌سازی مقابله با پولشویی هم در سطح دستگاه‌های اجرایی متولی و هم در سطح عموم مردم به عنوان مشتریان دریافت خدمات انجام شود.

■ در لا به لای صحبت‌ها اشاره ای به موضوع فهرست اشخاص مظنون به پولشویی داشتید، توضیح بیشتری می‌دهید ؟

تعیین رتبه ریسک برای اشخاص حقیقی و حقوقی، تهیه و ابلاغ لیست اشخاص مظنون به پولشویی به دستگاه‌های مختلف اقتصادی کشور و به تبع آن محدودسازی یا مدیریت ارائه خدمات دستگاه به این اشخاص یکی دیگر از تکالیف مرکز اطلاعات مالی است. ما ریسک را در سه سطح، اشخاص حقیقی و حقوقی، مناطق جغرافیایی کشور و هم در ریسک تعاملات کاری یا سرویس‌ها و خدماتی که از سمت دستگاه‌ها به مردم یا فعالان اقتصادی داده می‌شود بررسی می‌کنیم. با عملیاتی شدن رتبه بندی ریسک، از حیث استعداد پولشویی و استعداد سوءجریان‌های مالی و اقتصادی، رفتارهای دستگاه‌های اجرایی با اشخاص در مناطق مختلف تعریف خواهد شد. این کار بسیار مهمی است که مرکز اطلاعات مالی در دستور کار قرار داده و تلاش می‌کند که هرچه زودتر این لیست تکمیل و نهایی شود.

■ این رتبه بندی بر اساس چه اطلاعاتی انجام می‌شود؟

ما متناسب با اطلاعاتی که از دستگاه قضائی، دستگاه‌های امنیتی و سایر ارگان‌های مبارزه با فساد در کشور جمع‌آوری می‌کنیم، اقدام به ارزیابی و آنالیز داده‌ها و اطلاعات می‌کنیم؛ و پس از اتمام ارزیابی‌ها، لیست اشخاص حقیقی و حقوقی پریسک را جهت اعمال محدودیت‌ها و کنترل مضاعف در تعاملات کاری دستگاه با این اشخاص در اختیار دستگاه‌ها قرار می‌دهیم.

■ آیا اشخاصی در این راستا معرفی شده‌اند؟

تاکنون ۲۵۰ نفر از این اشخاص شناسایی و بلافاصله به سیستم‌های پولی؛ بانکی و اقتصادی کشور معرفی شده‌اند که در مواجهه با این افراد، باید اقدامات و کنترل‌های مضاعفی انجام شود تا منجر به ظهور و بروز مصادیق جدیدی از پولشویی نباشد. همچنین در خصوص مناطق هم، فهرست اولیه‌ای از مناطق پرخطر در کشور و کشورهای پرخطر از حیث

استعداد ظهور و بروز مصادیق پولشویی شناسایی شده است که نسخه اولیه آن آماده شده و مراحل اداری و قانونی را برای تصویب در شورایعالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم طی می‌کند و بلافاصله بعد از تصویب ابلاغ و متناسب با آن هم رفتار و تعاملات کاری دستگاه‌های اجرایی با اشخاص تعریف خواهد شد.

همچنین طی چند ماه اخیر با اجرای ماده ۳۷ آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ قانون مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم و تعیین تکلیف احراز صلاحیت مدیران مقابله با پولشویی دستگاه‌ها، تاکنون بیش از ۲۰۰ مدیر را در جهت مقابله با پولشویی در دستگاه‌های مختلف تایید صلاحیت کرده و به دستگاه‌ها ابلاغ کرده‌ایم تا بتوانند فعالیت‌شان را شروع کنند، که این امر هم به عنوان یکی از اقدامات مهم در راستای مقابله با پولشویی و تأمین مالی تروریسم انجام شده است.

■ اقدامات مرکز در زمینه تعاملات با کشورهای همسایه و مراودات بین‌المللی چیست؟

مراودات بین‌المللی نیز یکی دیگر از تکالیف مرکز اطلاعات مالی بوده و در همین راستا تقویت تعاملات بین‌المللی با مراکز اطلاعات مالی در سایر کشورها با هدف رصد جریان‌های مالی مشکوک به پولشویی یا تأمین مالی تروریسم در دستور قرارداد و به صورت جدی پیگیری می‌شود.

به هر حال ما در راستای مقابله با پولشویی و ریشه‌یابی یا برخورد با پولشویی نیاز به رصد جریان‌های مالی یا عواید حاصل از پولشویی هستیم که ممکن است سرشاخه یا ادامه برخی از این جریان‌های خارج از مرزهای کشور باشد.

در راستای تدوین سامانه

هوشمند تقاطع گیری

اطلاعات، تاکنون بیش از ۲۳۰

موجودیت اطلاعاتی و نزدیک

به ۴ هزار قلم اطلاعاتی،

مبتنی بر ۱۳۰ شاخص و

معیار کشف و مدیریت

پرونده مقابله با پولشویی

طراحی احصاء شده، که از

۴۵ دستگاه اجرایی مختلف

کشور مطالبه می‌شود

بر همین اساس مرکز اطلاعات مالی در گذشته ۱۵ تفاهمنامه با کشورهای مختلف در خصوص همکاری‌های دوجانبه در جهت شناسایی، پیشگیری و مقابله با پولشویی داشته است و چند تفاهمنامه با کشورهای دیگر از جمله چین و ازبکستان هم در دستور کار است که به زودی اقدامات لازم در این زمینه انجام و به امضا خواهد رسید.

با توجه به ابلاغیه جدید شورای عالی پیشگیری و مقابله با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و پیگیری آیین نامه تبادل اطلاعات می‌توانیم از ظرفیت‌های کشورهای مختلف در تعاملات فی‌مابین با هدف هوشیاری و مقابله جدی‌تر با پولشویی حداکثر استفاده و بهره‌برداری را داشته باشیم.

■ درباره سامانه‌های هوشمند تا کنون به لحاظ آماری چه عملکردی داشتید؟

در راستای تدوین سامانه هوشمند تقاطع گیری اطلاعات، تاکنون بیش از ۲۳۰ موجودیت اطلاعاتی و نزدیک به ۴ هزار قلم اطلاعاتی، مبتنی بر ۱۳۰ شاخص و معیار کشف و مدیریت پرونده مقابله با پولشویی طراحی احصاء شده، که از ۴۵ دستگاه اجرایی مختلف کشور مطالبه می‌شود.

مورد مهم دیگری که حتما باید به آن اشاره کرد عدم وجود یک بانک اطلاعاتی از معیارها و شاخص‌های شناسایی استعدادهای بروز و ظهور مفاسد اقتصادی و پولشویی به صورت منسجم در کشور بود که این مهم در چند ماه اخیر در مرکز اطلاعات مالی، با کمک دستگاه‌های متولی مبارزه با فساد و شناسایی شگردها و رفتارهای اشخاص مشارکت کننده در فسادهای اقتصادی با جرائم فرار مالیاتی و پولشویی توانستیم به بانک اطلاعاتی اولیه با ۱۴۰ شاخص و معیار مبارزه با فساد و پولشویی دست یابیم و امیدواریم با تکمیل این شاخص‌ها و معیارها، این بانک اطلاعاتی به یک منبع معتبر و کارآمد در تحلیل داده مینا برای شناسایی و مبارزه با مفاسد اقتصادی و مقابله با پولشویی تبدیل شود.

موضوع مهم دیگری که باید به آن اشاره شود اقدام ایجاد کارگروه‌هایی با مشارکت افراد خبره و نخبه فعال در دستگاه‌های مختلف کشور با هدف تدوین مقررات بر زمین مانده، طراحی و پیاده‌سازی سامانه هوشمند تقاطع‌گیری اطلاعات، رصد جریان‌های مرتبط با تکالیف قانون در خارج از مرزها و امور بین‌الملل و همچنین بحث آموزش، پژوهش و فرهنگ سازی بود که در همین راستا تلاش داریم با شناسایی نخبگان، از ظرفیت بخش‌های مختلف کشور برای مقابله با پولشویی و تأمین مالی تروریسم استفاده حداکثری را داشته باشیم.

■ رویکرد مرکز در خصوص FATF چیست ؟

رویکرد در خصوص FATF یک بحث حاکمیتی و ملی است و مرکز اطلاعات مالی هم تابع تصمیم حاکمیت در این خصوص خواهد بود اما آنچه که مسلم است رویکرد ما در مواجهه با FATF