

# راهکارهای پیشگیری از پولشویی در بانک‌ها



گرفته و با جدیت بیشتری پیگیری شود.

**سهل انگاری در بررسی هویت افراد**

قاضی ابراهیم زاده ادامه داد: از طرفی طبق قانون مبارزه با پولشویی، کارشناسان دستگاهها و بانکها موظفاند برای جلوگیری از پولشویی و دیگر موارد مهم آن، جدا از آنکه هنگام برداشت و انتقال وجوه هویت فرد را مورد بررسی و تأیید قرار می دهند، هنگام واریز وجه هم اوراق شناسایی افراد را بگیرند و آن را مشاهده کنند؛ اما متأسفانه این اقدام در هنگام واریز وجه از سوی افراد و بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری صورت نمی گیرد و فرد یا

مشهد در حضور نمایندگان حقوقی بانکهای استان بیان کرد: در بررسی پرونده های فراوان قضایی و بازخوانی خواسته های مطرح شده، افراد از برداشت ها و تراکنش های غیرمجاز شکایت دارند. وقتی دقیق تر می شویم، مشخص می شود حق با شاکی پرونده است و افراد کلاهبردار با سوءاستفاده از هویت آن ها و جعل مدارک هویتی، مرتکب پولشویی شده اند. وی تصریح کرد: متأسفانه در برخی موارد هرچند اندک رد پای برخی کارمندان بانک ها هم در اینگونه اقدامات دیده می شود.

جانشین معاون دادستان در حوزه پیشگیری از وقوع جرم دادستانی مشهد گفت: طبق قانون باید بانک‌ها برای کارمندان خود دوره‌های آموزش مقابله با پولشویی و... برگزار کنند و اطلاعات آن‌ها را همیشه به روز نگه دارند. در همین جلسه مصوب خواهد شد که این اقدام از این به بعد در دستور کار بانک‌ها قرار

است، باید در زمان برداشت هم همین اقدام صورت بگیرد. نباید گفت تأخیر در پاسخگویی به افراد، مانع این کار می‌شود؛ زیرا که این اقدام زمانی نمی‌برد و اجرای قانون است.

**■ اتباع و مقابله با پولشویی در این حوزه**

در ادامه این جلسه، علی قاسمی، مدیر کل اتباع و مهاجرین خارجی استانداری خراسان رضوی گفت: موضوع پولشویی از سوی برخی اتباع و اهاکراهی پیشگیری از این اقدام در این اداره کل در حال پیگیری جدی است. وی بیان کرد: از سوی دیگر برخی اتباع هستند که در حوزه‌های اقتصادی فعالیت دارند که باید مورد حمایت قرار بگیرند و مشکلات بانکی آن‌ها حل شود.

قاسمی افزود: با توجه به اینکه متولی صدور مدارک هویتی اتباع، این اداره کل و پلیس است، آمادگی برگزاری دوره‌های آموزشی شناسایی مدارک هویتی اتباع را برای بانک‌ها داریم.

در حال حاضر شماره کل و کارت اتباع قابلیت جست‌وجو و شناسایی تمامی حساب‌های اتباع در سراسر کشور را دارد و این اقدام می‌تواند مانع خیلی از تخلفات احتمالی شود.

## ■ یک مشکل

همچنین نماینده حقوقی یکی از بانک‌ها ضمن تأیید این موضوع که امکان پولشویی در زمان واریز وجه وجود دارد، در این زمینه گفت: هنگام واریز، بررسی هویت افراد از نهادهای متولی مستلزم پرداخت وجه از سوی بانک است که اگر این مورد به صورت رایگان صورت بگیرد می‌تواند به موضوع کمک کند. در این زمینه نماینده یک بانک دیگر هم بیان کرد: از سال ۱۳۹۰ مقررات مبارزه با پولشویی به بانک‌ها ابلاغ شده و در حال اجراست.

شال گاهی استان از دستگیری دو متهم  
ت وسایل داخل خودرو با ۴۴ شاکي در  
داد. به گزارش قدس، سرهنگ جواد  
در تشریح این خبر بیان کرد: با توجه  
مند فقره سرعت وسایل داخل خودرو  
تلف شهر مشهد، پیگیری موضوع به  
در دستور کار کارآگاهان پایگاه غرب  
قرار گرفت.

این مقام انتظامی افزود: کارآگاهان اداره عملیات ویژه پلیس آگاهی خراسان رضوی در تحقیقات گسترده خود و با اشراف اطلاعاتی، یک منمهر را در این زمینه شناسایی و وی را حین سرقت از یک دوشیبا خودرو دستگیر کردند.

د: مأموران انتظامی با هماهنگی مقام قضایی بازرسی از مخفیگاه متهم مقداری وسایل قشّی خودرو را کشف و همدست متهم را نیز دستگیر کردند.

پس پلیس آگاهی خراسان رضوی با اعلام اینکه متنون ۴۴ شاکی اموال خود را بین لوازم مسروقه تاسایی کرده‌اند، بیان کرد: تحقیقات در این باره ادامه دارد.



**عقیل رحمانی** با پیگیری معاونت پیشگیری از وقوع جرم دادسرای عمومی و انقلاب مرکز استان خراسان رضوی و حضور نمایندگان حقوقی بانک ها، نخستین جلسه بررسی راهکارهای پیشگیری از پولشویی در بانک ها توسط مجرمان و مسودود کردن راه های دور زدن قانون توسط این قبیل افراد مورد بررسی قرار گرفت.

سال هاست شاهد افزایش کلاه برداری های تلفنی و اینترنتی در سطح جامعه هستیم. موضوعی که دامن افراد زیادی را تا امروز گرفته و حساب های بانکی آن ها به با راحتی خالی و به نوعی تمامی سرمایه شان به سرقت رفته است؛ اما وقتی شاکی ها راهی دادسرا می شوند و خواستار شناسایی و برخورد با عاملان برداشت غیر مجاز از حساب های شان هستند، پیگیری های دسته گاه قضایی روش می کند که در برخی موارد، افراد کلاه بردار با سوء استفاده از هویت دیگران و حتی هویت های جعلی اقدام به ایجاد حساب بانکی کرده و در ادامه، پولشویی را رقم می زنند. با توجه به حساسیت ماجرا و تدابیری که تا امروز برای کاهش این دست جرایم مانند دو مرحله ای کردن روش برداشت از حساب های بانکی (ارسال پیامک برداشت از حساب و تأیید آن) انجام شده باز هم مفتوح شدن پرونده هایی از این دست در محاکم قضایی، حاکی از وجود روزهایی برای دور زدن قوانین بانکی است.

■ **واریز وجه و پولشویی!**  
از همین رو هفته گذشته نخستین جلسه بررسی راهکارهای پیشگیری از پولشویی در بانک‌ها در معاونت پیشگیری از وقوع جرم دادستانی مرکز استان برگزار شد. در ابتدای این جلسه، قاضی

خبر

## پاتک ضربتی پلیس برای دستگیری عاملان سرقت‌های خیابانی

فرمانده انتظامی مشهد از عملیات ضربتی کلانتری‌های احمدآباد، پنجتن، معراج و سپاد برای دستگیری ۹ عامل سرقت‌های خیابانی خبر داد. به گزارش قدس، سرهنگ احمد نهبان گفت در پی گزارش سرقت‌های خیابانی و زورگیری با فوریت‌های پلیسی ۱۱۰ دستورهای ویژه برای اجرای طرح تشدید مقابله با سرقت صادر شد.

فرمانده انتظامی مشهد افزود: تیم‌های تجسس کلانتری احمدآباد در این مأموریت ضربتی دو متهم زورگیری و قاپ‌زنی در محدوده احمدآباد مشهد را که مرتکب سرقت‌های سریالی شده بودند، چهره‌زنی و تحت تعقیب قرار دادند.

مأموران کلانتری احمدآباد در این عملیات با کنترل و مراقبت‌های نامحسوس برای دستگیری متهمان که سوار بر موتورسیکلت پلاک مخدوش قصد گواشی قاپی از شهروندی را داشتند، وارد عمل شدند.

وی خاطر نشان کرد: پلیس یکی از متهمان پرونده را دستگیر و در بازرسی از این متهم یک دستگاه گوشی تلفن همراه به همراه موتورسیکلت سرقتی را کشف کرد.

این مقام انتظامی گفت: تیم تجسس کلانتری احمدآباد در ادامه پیگیری پرونده، همدست این متهم را نیز دستگیر و از ۱۲ فقره سرقت رمزگشایی کرد.

این در حالی است که یکی از شاکیان پرونده مدعی بود متهمان با جعل عنوان مأمور از او زورگیری کرده‌اند و تحقیقات در این باره ادامه دارد.

فرمانده انتظامی مشهد گفت: مأموران کلانتری پنجم نیز در اجرای این طرح ضربتی، دو متهم به زورگیری خیابانی را ردقاپی پس از سرقت گوشی تلفن همراه یک شهروند شناسایی و تحت تعقیب قرار دادند.

وی تصریح کرد: پلیس با تیراندازی هوایی، این دو متهم را که قصد فرار داشتند، دستگیر و در بازرسی از آن‌ها دو قبضه چاقو کشف نمود و به دستور مرجع قضایی، تحقیقات از این متهمان ادامه دارد.

سرهنگ ننگهان گفت: تیم‌های تجسس کلانتری سپاد مشهد نیز دو متهم سرقت سیم و کابل‌های مخابراتی را در حوزه استحفاظی خود چهره‌زنی باکنترل مراقبت‌های پوششی دستگیر کردند. در این عملیات از پنج فقره سرقت سیم و کابل تاکنون رمزگشایی شده است.

**تخریب ساختمان**

**تخریب نیروی متخصص**  
 واکشش، انفجاری، انفجاری، انفجاری  
 به بالاترین قیمت خرید و فروش  
**۰۲۱-۳۳۳۳۳۳۳۳-۳۳۳۳۳۳۳۳**

**خدمات پزشکی و درمانی**

**سازمان درمانی نیروی**  
 واکشش، انفجاری، انفجاری، انفجاری  
 به بالاترین قیمت خرید و فروش  
**۰۲۱-۳۳۳۳۳۳۳۳-۳۳۳۳۳۳۳۳**

**آژیه لیوسا**  
 به یک نفر خدمتکار ۲۴  
 به یک نفر خدمتکار ۲۴  
 به یک نفر خدمتکار ۲۴  
 به یک نفر خدمتکار ۲۴  
 به یک نفر خدمتکار ۲۴  
**۰۲۱-۳۳۳۳۳۳۳۳-۳۳۳۳۳۳۳۳**

**۳۷۰۸۸**

**خودتان را به دیگران معرفی کنید!**

توانمندی‌ها و تخصص‌های خود را به ادارات، فروشندگان، کارخانجات، صاحبان کسب و کار، پیمانکاران پروژه‌های عمرانی و شرکت‌های تولیدی و خدماتی معرفی کنید.

**بازاریاب**

۳۲۰۸۸

**حسابدار**

مستقره

**استخدام بزرگ**

بهرایب ویژه

**استخدام کارشناس فروش**

از چند نفر آقا و خانم رده سنی ۲۰ تا ۳۰ سال

**بازاریاب**

۳۲۰۸۸

**خرید ضایعات**

آهن، آلومینیوم، مس، برنج، کربن، لک و غیره

**آگهی**

میراث امان آگهی میدود

**استخدام بزرگ**

بهرایب ویژه

**استخدام کارشناس فروش**

از چند نفر آقا و خانم رده سنی ۲۰ تا ۳۰ سال

**بازاریاب**

۳۲۰۸۸

**خرید ضایعات**

آهن، آلومینیوم، مس، برنج، کربن، لک و غیره

**آگهی**

میراث امان آگهی میدود

**استخدام بزرگ**

بهرایب ویژه

**استخدام کارشناس فروش**

از چند نفر آقا و خانم رده سنی ۲۰ تا ۳۰ سال

**بازاریاب**

۳۲۰۸۸

**خرید ضایعات**

آهن، آلومینیوم، مس، برنج، کربن، لک و غیره

**آگهی**

میراث امان آگهی میدود

**استخدام بزرگ**

بهرایب ویژه

**استخدام کارشناس فروش**

از چند نفر آقا و خانم رده سنی ۲۰ تا ۳۰ سال

**بازاریاب**

۳۲۰۸۸

**خرید ضایعات**

آهن، آلومینیوم، مس، برنج، کربن، لک و غیره

**آگهی**

میراث امان آگهی میدود

**استخدام بزرگ**

بهرایب ویژه

**استخدام کارشناس فروش**

از چند نفر آقا و خانم رده سنی ۲۰ تا ۳۰ سال

**بازاریاب**

۳۲۰۸۸

**خرید ضایعات**

آهن، آلومینیوم، مس، برنج، کربن، لک و غیره

**آگهی**

میراث امان آگهی میدود

**استخدام بزرگ**

بهرایب ویژه

**استخدام کارشناس فروش**

از چند نفر آقا و خانم رده سنی ۲۰ تا ۳۰ سال

**بازاریاب**

۳۲۰۸۸

**خرید ضایعات**

آهن، آلومینیوم، مس، برنج، کربن، لک و غیره

**آگهی**

میراث امان آگهی میدود

**استخدام بزرگ**

بهرایب ویژه

**استخدام کارشناس فروش**

از چند نفر آقا و خانم رده سنی ۲۰ تا ۳۰ سال

**بازاریاب**

۳۲۰۸۸

**خرید ضایعات**

آهن، آلومینیوم، مس، برنج، کربن، لک و غیره

**آگهی**

میراث امان آگهی میدود

**استخدام بزرگ**

بهرایب ویژه

**استخدام کارشناس فروش**

از چند نفر آقا و خانم رده سنی ۲۰ تا ۳۰ سال

**بازاریاب**

۳۲۰۸۸