



ملزومات گزارش‌دهی فعالیت مشکوک

ارائه‌دهندگان خدمات پولی بخصوصی شامل موسساتی که خدمات انتقال پول یا مبادله ارز ارائه می دهند یا موسساتی که خدمات صدور، فروش و خرید حواله یا چک مسافرتی ارائه می‌کنند، باید فعالیت‌های مشکوک مربوط به معامله یا مدلی از معاملات را که به مبالغ معینی به انجام می‌رسد، گزارش کنند:

< 2000 دلار یا بیشتر

< 5000 دلار یا بیشتر در مورد صادرکنندگانی که برگه تشخیص صلاحیت را بررسی می‌نمایند.

باید تا 30 روز پس از آگاهی از هر معامله مشکوکی که نیاز به گزارش‌دهی دارد، یک SAR در مورد معامله فایل کنید.

نحوه گزارش فعالیت مشکوک

۱. اطلاعات مربوط به فعالیت مشکوک را ثبت نموده و فرم مربوط به گزارش توسط موسسه خدمات پولی (SAR-MSB) را از وبسایت www.msb.gov یا از طریق تماس با مرکز توزیع فرم‌های اداره مالیات به شماره ۱-۸۰۰-۸۲۹-۳۶۷۶ دریافت نمایید.

۲. SAR تکمیل شده را به آدرس زیر ارسال نمایید:

Detroit Computing Center

Attn: SAR-MSB

P.O. Box 33117

Detroit, MI 48232-5980

۳. یک نسخه از مدارک را به همراه هرگونه مدرک پشتیبان دیگر تا مدت ۵ سال پس از تاریخ فایل گزارش نزد خود نگهداری نمایید.

جهت دریافت پاسخ به سوالات خود در مورد ملزومات گزارش و ثبت BSA لطفاً به وبسایت www.msb.gov مراجعه نمایید.

و یا با شماره‌های زیر تماس بگیرید:

خط تلفن مرکز محاسبه دیترویت

1-800-800-2877

خط تلفن مقررات FinCEN

1-800-949-2732

جهت سفارش مطالب راهنمای رایگان

1-800-386-6329

جهت سفارش فرم‌های BSA از مرکز توزیع فرم اداره مالیات

1-800-829-3676

این دفترچه راهنما فقط به منظور راهنمایی کلی در مورد ملزومات قانون CFR 31 بخش 103 تهیه شده است. این دفترچه به عنوان جایگزین و یا باعث لغو مقررات نمی‌شود.

**The Campaign AGAINST
Financial Crimes**



شبکه انتظاماتی جرائم مالی
وزارت دارایی امریکا
واشینگتن دی‌سی

گزارش فعالیت مشکوک

یک راهنمای مرجع فوری جهت استفاده ارائه‌دهندگان خدمات پولی

FARSI
2007

پولشویی

به چه علت باید مدارک را ثبت نموده و گزارش فایل کنید

زمانی که مجرمان تلاش می‌کنند منابع مالی غیرقانونی خود را از طریق تبدیل آنها به سرمایه قانونی مخفی کرده یا تغییرشکل به آن بدهند، به این فرآیند پولشویی گفته می‌شود.

هرساله پولشویان سعی می‌کنند صدها میلیون دلار از سرمایه‌های غیرقانونی خود را از طریق موسسات مالی از قبیل ارائه‌دهندگان خدمات پولی (MSBs) مخفی نمایند.

در صورتی که مجرمان بتوانند ردیابی بصورت مکتوب از معاملاتی که منابع مالی را به جراثشان متصل می‌سازد، به جای نگذارند، درصد موفقیت در انجام پولشویی بالاتر خواهد بود. مقامات انتظاماتی می‌توانند از طریق بررسی گزارشات و مدارک ثبت‌شده توسط موسسات مالی این ردیاب‌های مکتوب را دنبال کنند.

شما می‌توانید از طریق پیروی از ملزومات ثبت و گزارش‌دهی فدرال به مقامات انتظاماتی کمک کنید تا از فرار مجرمان و بدست آوردن سرمایه از طریق انجام جرائم مختلف جلوگیری نمایند.

علاوه بر راهنمای عمومی ارائه‌شده در این دفترچه، ممکن است ملزومات BSA دیگری در مورد موسسات ارائه‌دهنده خدمات پولی مورد اجرا باشد. لطفاً جهت کسب اطلاعات بیشتر در مورد مقررات به وبسایت www.msb.gov مراجعه نمایید.

جهت کسب اطلاعات بیشتر، به دفترچه راهنمای ما تحت نام "گزارش فعالیت‌های مشکوک: یک راهنمای مرجع فوری جهت استفاده ارائه‌دهندگان خدمات پولی" مراجعه نمایید.



"فعالیت مشکوک" به چه نوع فعالیتی اطلاق می‌شود؟

فعالیت مشکوک به معاملات یا نمونه‌ای از معاملات گفته می‌شود که اطلاع دارید، مشکوک هستید یا دلیلی برای مشکوک شدن دارید که شرایط زیر در مورد آنها صادق است:

< در مورد پول حاصل از فعالیت‌های جنایی باشد.

< برای فرار از برآورد ساختن ملزومات مربوط به قانون محرمانه بودن بانک بصورت حساب سازی یا از طریق راههای دیگر صورت گیرد.

< به نظر نمی‌رسد که برای برآورده ساختن نیاز های مربوط به یک کسب و کار قانونی صورت گرفته باشد و هیچ توضیح معقولانه‌ای برای انجام آن وجود نداشته باشد.

< از خدمات پولی موسسات جهت بهره‌گیری در انجام یک فعالیت جنایی استفاده شود.

مثالهایی از فعالیت مشکوک احتمالی

1. مشتری از مدرک شناسایی جعلی، یا از چند نوع مدرک شناسایی مختلف در موارد متعدد استفاده می‌کند (نام، آدرس، شماره شناسنامه ممکن است عوض شود).
2. دو یا چند مشتری از مدرک شناسایی یکسان یا شبیه به هم استفاده می‌کنند (عکس یا نام ممکن است فرق کند).

برای کسب اطلاعات بیشتر به وبسایت www.msb.gov مراجعه نمایید.

حساب‌سازی

به طراحی یک معامله جهت فرار از گزارش‌دهی یا نگهداری و ثبت مدارک لازم "حساب‌سازی" گفته می‌شود. حساب‌سازی جرم فدرال محسوب شده و باید از طریق فایل گزارش به عنوان فعالیت مشکوک (SAR) فایل گردد.

مثالها

۱. مشتری یک معامله کلان را به دو یا چند معامله کوچکتر تقسیم می‌کند.

فردی می‌خواهد معامله‌ای به مبلغ ۱۲۰۰۰ دلار به صورت نقدی انجام دهد. ولیکن به علت اینکه می‌داند سقف فایل کردن CTR بیش از ۱۲۰۰۰ دلار می‌باشد، وی دو معامله را به دو معامله ۶۰۰۰ دلاری تقسیم می‌کند.

۲. یک معامله کلان به دو یا چند معامله کوچکتر تقسیم شده و توسط دو نفر یا بیشتر به انجام می‌رسد.

فردی می‌خواهد پولی به مبلغ ۵۰۰۰ دلار انتقال دهد، اما با علم به اینکه سقف مربوط به ثبت مدارک جهت انتقال پول ۳۰۰۰ دلار می‌باشد، وی ۲۵۰۰ دلار را خود فرستاده و دوستش درخواست می‌کند ۲۵۰۰ دلار دیگر را وی انتقال دهد.

پرچمهای قرمز

تعدادی فاکتور احتمالی یا پرچم قرمز می‌توان یافت که نشان می‌دهد که احتمالاً یک فعالیت یا معامله مشکوک می‌باشد. مشاهده "پرچم قرمز" پرسشهای زیر را به دنبال خواهد داشت:

< آیا مقدار معامله برای مشتری یا موسسه خدمات مالی بطور غیرمنتظره‌ای زیاد می‌باشد؟

< آیا مشتری از این گونه معاملات بیش از حد نرمال انجام می‌دهد؟

< آیا نوع معامله برای مشتری یا موسسه خدمات مالی غیرعادی می‌باشد؟

مثالها

■ مشتری از مدرک شناسایی جعلی استفاده می‌کند.

■ دو یا چند مشتری از یک مدرک شناسایی استفاده می‌کنند.

■ مشتری پس از آگاهی از لزوم ارائه مدرک شناسایی معامله را تغییر می‌دهد.

■ مشتری مبلغ معامله را کمی پایینتر از حدی که برای گزارش‌دهی و ثبت مدارک تعیین شده است، تعیین می‌نماید.

■ دو یا چند مشتری به منظور فرار از ملزومات BSA به نظر می‌رسد که با یکدیگر همکاری نموده و یک معامله را به دو یا چند معامله تقسیم می‌کنند.

■ مشتری در پی فرار از ملزومات BSA از دو یا چند محل یا تحویلدار مختلف استفاده نموده و در طول یک روز یک معامله را به چند معامله کوچکتر تقسیم می‌کند.

در صورتی که یک مشتری جرمی را به شکل واضح مرتکب شود – مثلاً پیشنهاد رشوه کرده یا حتی به جرم خود اعتراف کند – در صورتی که مبلغ معامله به تنهایی یا سرجمع 2000 دلار یا بیشتر باشد، بر طبق قانون باید یک SAR فایل کنید.

به ایالت داشته باشید که...

< مهلت – ۳۰ روز از زمان اطلاع از یک معامله مشکوک

یا نمونه‌ای از معاملات مشکوک یا فعالیت‌هایی که نیاز به گزارش‌دهی دارد، مهلت دارید که SAR را فایل نمایید.

< مسئولیت – زمانی که یک فعالیت مشکوک را گزارش دهید، قانون از شما به واسطه مسئولیت‌های مدنی حمایت می‌کند.

< نقش شما – از شما نمی‌خواهیم که مشتریان را به ارتکاب به

فعالیت‌های مجرمانه متهم نمایید – از شما خواسته می‌شود که فقط در صورتی که فکر می‌کنید فعالیت مشکوک بوده و به مبلغ ۲۰۰۰ دلار یا بیشتر می‌باشد، یک SAR برای آن فایل کنید.

< فوریت – در صورتی که تحت شرایطی نیاز به توجه فوری

می‌باشد، فوراً با نیروهای انتظاماتی تماس بگیرید؛ سپس اقدام به فایل SAR نمایید.

< محرمانه بودن – مطلع ساختن هر شخصی از فایل کردن SAR در رابطه با یک معامله خلاف قانون می‌باشد.

