

بولتن افشاگری شبکه مقابله با جرائم مالی:

نقل و انتقال غیرقانونی پول مربوط به ایران را افشا کنید

شبکه مقابله با جرائم مالی وابسته به وزارت خزانه‌داری ایالات متحده آمریکا بنام فین‌سن (Financial Crimes Enforcement Network) برنامه‌ای برای انگیزه‌دهی در دست دارد تا سوت‌زنان (افشاگران) در میان عامه مردم بتوانند راجع به تخلفات از قوانینی که توسط وزارت‌های خزانه‌داری و دادگستری تنفیذ می‌گردد اطلاع‌رسانی کنند. این قوانین شامل قانون محرمانگی بانکی (Bank Secrecy Act: BSA) و قوانین امنیت ملی می‌گردد که بنیان تحریم‌های تجاری و اقتصادی آمریکا است و توسط دفتر کنترل سرمایه‌های خارجی با اوفک (OFAC) که زیرمجموعه وزارت خزانه‌داری است به اجرا گذاشته می‌شود. گزارش تخلف‌های احتمالی از قانون BSA و تحریم‌های مربوط به ایران به واسطه سوت‌زنان ما را در تحکیم امنیت ملی مساعدت می‌نماید تا آمریکا را در امان نگه داریم.

شبکه مقابله با جرائم مالی فین‌سن مشتاق دریاف سرخ‌هایی از سوت‌زنان آمریکایی یا غیرآمریکایی است که نشان دهد افراد یا نهادهایی از BSA یا برنامه تحریم‌ها که به عهده اوفک است احتمالاً تخلف کرده‌اند و این شامل اطلاعات در مورد تخلف از مقررات توسط نیابتی‌های ایران و تسهیل‌گرانی که خارج از ایران فعالیت می‌کنند نیز می‌گردد. از لازمه‌های تخلف بالقوه از تحریم‌های اوفک نوعی پیوند با ایالات متحده است که می‌تواند تراکنش‌های مستقیم یا غیرمستقیم با آمریکا یا افراد وابسته به آمریکا یا واحدهای متعلق یا تحت کنترل نفرات آمریکا را شامل شود. افراد غیروابسته به آمریکا نیز از برخی تعاملات ممنوع هستند مانند واداشتن ارادی یا غیرارادی افراد وابسته به آمریکا به تخلف از تحریم‌های آمریکا علیه ایران یا رفتاری که به دور زدن تحریم‌های آمریکا منجر شود.

«عملیات «طرد اقتصادی»

عملیات «طرد اقتصادی» که توسط وزیر خزانه‌داری آقای پسنیت به تاریخ ۴۲ اوت ۲۰۲۲ اعلام گردید و آن را «روز دی اقتصادی» نامیده‌اند در شرف قطع کردن شاه‌رگ‌های اقتصادی باقی‌مانده می‌باشد که نظام ایران را سرپا نگه می‌دارد. وزارت خزانه‌داری از شبکه‌ها، تسهیل‌گران و کانال‌های مالی که ایران از آن‌ها برای قاچاق نفت، دور زدن تحریم‌ها و تأمین مالی تروریسم استفاده می‌کند نقشه‌برداری کرده است. با همکاری شرکا در سراسر دولت ایالات متحده، اتحادیه اروپا، بریتانیا، شریکان در خلیج و دیگران، وزارت خزانه‌داری کلیه منابع درآمدهای نامشروع نظام و همچنین ترفندهای دور زدن تحریم‌های آن برای جابجایی پول را هدف قرار داده است.

وزارت خزانه‌داری هشدار داد که هر نهادی که پول‌شویی یا دور زدن تحریم‌ها به نفع ایران را تسهیل نماید خود را در خطر قطع شدن از نظام مالی ایالات متحده قرار می‌دهد. این وزارت همچنین دامنه تحریم‌های ثانویه را جهت در برگیری کسانی که به فعالیت بازرگانی خود با ایران ادامه می‌دهند گسترده‌تر نموده و سرعت تنفیذ اقدامات ایالات متحده را افزایش خواهد داد. [جهت کسب اطلاعات بیشتر راجع به عملیات «طرد اقتصادی» به این لینک مراجعه کنید.](#)

مراقب چه باید بود؟

افرادی که بالقوه واجد شرایط برای برنامه سوت‌زنی هستند ممکن است اطلاعات مستقیم از فرد یا نهادی داشته باشند که دور زدن تحریم‌ها یا پول‌شویی توسط ایران را تسهیل می‌کند.

دور زدن تحریم‌ها توسط ایران می‌تواند به یک یا چند طریق زیر صورت گیرد:

- بهره‌گیری از انواع شرکت‌ها یا قلمروها که ریسک بالاتری برای دور زدن تحریم‌ها توسط ایران را دارند منجمله آن‌هایی که در عراق، امارات متحده عربی، ترکیه و چین مستقر هستند
- نامنظمی مدارک ترابرد که می‌تواند ارتباط با ایران را پنهان کند، به انضمام کوشش برای گم کردن هویت واقعی وسایل نقلیه مورد استفاده در ترابری
- پرداخت وجه به صرافی‌های مجازی یا خدمت‌دهندگان مالی مستقر در ایران یا دریافت وجه از آن‌ها یا نهادهایی که ممکن است شرکت‌های صوری از جانب آن‌ها فعالیت می‌کنند
- شرکت‌های ترابری با طرف‌های مقابل ایرانی، منجمله در عراق، امارات متحده عربی و چین و بالاخص در هنگ‌کنگ

- استفاده غیر عادی از صرافی‌ها با توجه به مواردی که حق الزحمه یا تعداد و الگوی تراکنش‌ها خارج از روند استاندارد و معمولی معاملات بازرگانی است
 - پرداخت‌های غیر عادی توسط شرکت‌های نفتی، ترابری، تجاری یا امانی با دارایی‌های دیجیتال
 - صرافی‌های همتا به همتا که ثبت نشده‌اند، بنگاه‌های خدمات مالی در خارج از کشور و صرافی‌های دارایی دیجیتال آشیانه‌ای
- طرح‌های مالی نامشروع مربوط به نیابتی‌های تروریستی ایران می‌تواند شامل موارد زیر باشد:
- استفاده از کلیدواژه‌ها در تراکنش‌های بین مشتریان که ارتباط آن با تروریسم یا سازمان‌های تروریستی محرز شده است منجمله در یادداشت‌هایی که پاب پای انتقال‌های همتا به همتا صورت می‌گیرد
 - تراکنش‌های مشتریان با بنگاه‌های خدمات پولی (BSM) به انضمام بنگاه‌هایی که با دارایی‌های دیجیتال سر و کار دارند یا نهادهای مالی دیگر که کسب و کارشان در قلمروهایی است که به فعالیت تروریستی شناخته می‌شوند یا ریسک بالایی این فعالیت‌ها وجود دارد و بطور معقول باور می‌شود که در شناسایی و اعتبارسنجی مشتریان اهمال به خرج می‌دهند یا مالکیت آن‌ها غیرشفاف است یا بهر طریقی از روش‌های بهین مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم گریزانند
 - تراکنش‌های مشتریان که با از مبدأ شرکت‌های صوری یا «شرکت‌های عمومی تجاری» بدون هدف بازرگانی مشخص آغاز شده یا بسوی آن‌ها سرازیر می‌گردد یا بهر نحوی در آن‌ها دخیل هستند یا شرکت‌های دیگری که اطلاعات راجع به مالکان ذینفع آن‌ها به ارتباطشان با ایران یا با گروه‌های تروریستی تحت حمایت ایران اشاره دارد
 - سازمان‌های خیریه یا غیرانتفاعی که در جلب کمک‌های مالی فعال هستند ولی خدمات خیریه آن‌ها بچشم نمی‌خورد یا بطور علنی از فعالیت یا عملیات تروریستی پشتیبانی می‌کنند
 - مشتریانی که وجوه دیجیتال متعدد ولی کوچک از بسیاری از کیف‌های پول مجازی دریافت نموده و سپس پول‌ها را به کیف پول دیگری منتقل می‌کنند، بخصوص اگر مشتریان با حساب کاربری از طریق یک پروتکل اینترنت (IP) وارد شوند که در قلمرو شناخته شده به فعالیت تروریستی یا ریسک بالایی آن مستقر باشد
 - انتقال پول توسط مشتری به یک قلمرو که به فعالیت تروریستی یا ریسک بالایی آن شناخته شده باشد و با شغل اعلام شده مشتری یا هدف بازرگانی او همخوانی نداشته باشد و اهداف او در قالب اصطلاحات مبهم مانند «هزینه سفر» یا «خیریه» یا «مدرس‌سازی» یا «هدیه» پوشش داده شود
 - حساب‌هایی که اخیراً پرداخت‌های کلانی از گلریزان شبکه‌های اجتماعی یا پلتفرم‌های جذب سرمایه جمعی دریافت نموده‌اند که دسترسی به آن‌ها از طریق آدرس IP در قلمرو شناخته شده به فعالیت تروریستی یا ریسک بالایی آن باشد و اقامت قبلی یا سفر کاربر حساب به آن قلمرو مجهول مانده باشد
- اوفک و فین‌سن بطور مرتب اطلاعات و راهنمایی‌های بیشتر در مورد طرح‌های ایران برای دور زدن تحریم‌ها و فعالیت‌های نامشروع مالی منتشر می‌کنند.
- اوفک اخطارهایی صادر نموده در باب ریسک تحریم به دلیل تن دادن به مطالبات ایران برای عبور از تنگه هرمز و ریسک تحریم به دلیل معامله با پالایشگاه‌های نفتی «قوری» (در چین) و همچنین راهنمای ذینفعان ترابری و دریانوردی برای شناسایی و تعدیل دور زنی تحریم‌های نفتی توسط ایران. اطلاعات و اعلامیه‌های رسمی اوفک در مورد تحریم‌های ایران را اینجا می‌توان یافت.
 - فین‌سن اخیراً سه اعلامیه رسمی صادر نموده در زمینه تلاش‌های ایران برای اکتساب تجهیزات صنعت هوانوردی تجاری خود؛ قاچاق نفت، بانکداری سایه و اکتساب سلاح توسط رژیم ایران؛ و شرکت‌های صوری، تسهیل‌گران مالی و زیرساخت‌های سرمایه‌های دیجیتال مربوط به سپاه پاسداران انقلاب اسلامی ایران. و نیز فین‌سن یک تحلیل روند مالی منتشر کرده که شامل چند پژوهش موردی است در باب استفاده ایران از شبکه‌های بانکداری سایه مشتمل بر صرافی‌ها و شرکت‌های خارجی به منظور دور زدن تحریم‌ها.

چگونگی سوت‌زنی

افرادی که بطور داوطلبانه در مورد تخلفات یا تبانی برای تخلف از قوانین مربوطه¹ اطلاع‌رسانی کنند اگر اطلاعات آن‌ها به پیگرد قانونی موفق توسط وزارت خزانه‌داری یا وزارت دادگستری بیانجامد می‌توانند واجد شرایط برای دریافت پاداش باشند در صورتی که جریمه‌های دریافتی متجاوز از یک میلیون دلار بوده و بموجب ملزومات فصل ۱۳ بند ۴۳۳۵ کد ایالات متحده آمریکا و مقررات اجرایی آن عمل شده باشد. پاداش برنامه سوت‌زنی فین‌سن می‌تواند مبلغ قابل توجهی باشد—از ۰۱ الی ۰۳ درصد عایدات از جریمه‌های نقدی—و این جوایز بمنظور کشاندن پای افراد دیده و شناخته شده در دام چنین تخلفات از قانون است تا اطلاعات با کیفیت و قابل تعقیب در دسترس وزارت خزانه‌داری قرار گیرد. به صلاحدید وزارت خزانه‌داری این پاداش‌ها می‌تواند در اختیار کسانی قرار گیرد که چه مستقیم و چه غیرمستقیم توسط رژیم ایران یا بنگاه‌های کسب و کار دولتی ایران استخدام شده یا آن‌ها را نمایندگی می‌کنند به شرط اینکه کلیه ملزومات دیگر برنامه ملاحظه شده باشد.

برای کسب اطلاعات بیشتر از برنامه سوت‌زنی فین‌سن و اینکه چگونه سرخ خود را ارائه کنید بروید به [وبسایت دفتر سوت‌زنی فین‌سن](#).

1 رجوع شود به فصل ۱۳، بند ۳۲۳۵ کد ایالات متحده آمریکا. قوانینی که تحت پوشش برنامه سوت‌زنی فین‌سن هستند را می‌توان در زیرفصل ۲ در فصل ۳۵ باب ۱۳ کد ایالات متحده آمریکا یافت؛ همچنین در فصل ۵۳ یا بندهای ۵۰۳۴ و ۲۱۳۴ باب ۰۵ کد ایالات متحده آمریکا؛ و در قانون نشان‌گذاری سرکرده‌های باندهای مواد مخدر خارجی (فصل ۱۲، بند ۱۰۹۱ کد ایالات متحده آمریکا).



OFFICE OF THE

WHISTLEBLOWER