

نگاهی به پولشویی در بازار سرمایه

روزبه سرداری^۱، محمد خلیل زاده^۲

تاریخ دریافت: ۹۳/۱۲/۰۳

تاریخ پذیرش: ۹۴/۰۳/۱۲

چکیده

پولشویی از جمله فعالیت‌های ناسالم اقتصادی است که خود زاییده و در عین حال تکمیل کننده فعالیت‌های مجرمانه دیگر به حساب می‌آید. چنین فعالیتی نه تنها اقتصاد کشورها، بلکه روابط اجتماعی و سیاسی آنها را نیز تحت تأثیر منفی و زیانبار خود قرار می‌دهد. به همین علت، بررسی اثرات منفی و نحوه مبارزه با آن در دستور کار سیاست‌گذاران اقتصادی و مورد توجه دستگاه قضایی کشورها قرار گرفته است. گرچه تلاش زیادی در جهت مبارزه با این جرم مالی انجام گرفته است، اما به علت پیچیدگی عملیات پولشویی و گستردگی آثار و تبعات منفی اقتصادی و اجتماعی آن از یک سو و فقدان تحقیق و پژوهش‌های لازم برای شناسایی این پدیده، به خصوص در کشورهای در حال توسعه، توفیق چندانی به دست نیامده است. در مقاله حاضر مراحل و روش‌های پولشویی در بازار سرمایه ارائه و در انتهای مقاله نیز فعالیت‌های انجام شده در بازار سرمایه ایران جهت مبارزه با پولشویی و توصیه‌هایی جهت مبارزه با این پدیده بیان شده است.

واژه‌های کلیدی: پولشویی، مراحل پولشویی، روش‌های پولشویی، روش‌های مبارزه با پولشویی.

طبقه‌بندی موضوعی: G01

۱ کارشناس ارشد حسابداری، کارشناس سازمان بورس، نویسنده مسئول، (sardariroozbeh@yahoo.com)

۲ کارشناس ارشد حسابداری، کارشناس سازمان بورس، (kh.mo1365@yahoo.com)

مقدمه

زندگی کشورها به‌طور زایدالوصفی به هم پیوند خورده است. اعمال و رفتارهای فاسد و مخرب که اغلب با جرایم سازمان‌یافته و قاچاق موادمخدر درآمیخته است، از مرزهای داخلی فراتر رفته‌اند. مبالغ هنگفتی (صدها میلیارد دلار) که از تجارت نامشروع قاچاق موادمخدر جمع‌آوری می‌شود، موجب تمرکز منابع عظیم اقتصادی در مقابل مجرمان و باندهای مواد مخدر شده است (جزایری، ۱۳۸۸). پولشویی فعالیت غیرقانونی است که در طی انجام آن عواید و درآمدهای ناشی از اعمال خلاف قانون، مشروعیت می‌یابد. به عبارت دیگر پول‌های کثیف ناشی از اعمال خلاف، به پول‌های به ظاهر تمیز تبدیل و وارد اقتصاد رسمی می‌شوند. مطابق آمار صندوق بین‌المللی پول، ۲ تا ۵ درصد تولید ناخالص جهانی در اختیار مجرمان قرار دارد. به عبارت دیگر، مجرمان با شستشوی حجم انبوهی از عواید حاصل از جرم، وارد کردن آن به اقتصاد رسمی، ظاهر قانونی دادن و کنترل آن، کسب و کار مجرمانه را توسعه می‌دهند (جزایری، ۱۳۸۸). شواهد تجربی کمی در ارتباط با میزان پولشویی در بازار سرمایه وجود دارد. با این حال به خاطر وجود معاملات بزرگ و متعدد در بازار سرمایه و همچنین آسانی انتقال وجوه در این بازار، بازار سرمایه به عنوان هدف پول‌های نامشروع مورد توجه قرار گرفته است (پمبرتون، ۲۰۰۰). علاوه بر این، بر اساس گزارش گروه کاری اقدام مالی^۱ وجود شرایطی نظیر امکان شستشوی پولهای نامشروع از منابع خارج از بازار سرمایه و نیز امکان استفاده از پول‌های نامشروع جهت کسب دارایی‌های نامشروع بیشتر، از طریق انجام اعمالی همانند دستکاری قیمت، استفاده از اطلاعات‌نہانی و محرمانه در بازار سرمایه می‌تواند فرصت منحصر بفردی را در اختیار مجرمان قرار دهد.

پدیده پولشویی را می‌توان حلقه‌ای از جریان منفی جامعه دانست که تحت تاثیر عوامل مختلف نابهنجار قرار داشته و کل ساختار اقتصاد بخصوص فرآیند مالی و پولی را مورد - هجوم قرار داده است. معمولاً معاملات و روشهای مرتبط با پولشویی و فعالیت‌های غیرقانونی در بازار سرمایه، به سختی قابل تشخیص هستند. در مقاله حاضر مراحل و روش‌های پولشویی در بازار سرمایه تشریح و در انتهای مقاله نیز فعالیت‌های انجام شده در بازار سرمایه ایران جهت مبارزه با پولشویی و توصیه‌هایی جهت مبارزه با این پدیده ارائه گردیده است.

مراحل پولشویی:

فرآیند پولشویی از سه مرحله تشکیل می‌شود که در ادامه به آن می‌پردازیم.

جایگذاری: اولین مرحله از فرآیند جرم پولشویی، جایگذاری عواید حاصل از فعالیت‌های مجرمانه با هدف تبدیل و تغییر مالکیت آن است. معمولاً جایگذاری عواید حاصل از جرم، با تقسیم وجوه نقد کلان به مبالغ کوچک صورت می‌گیرد. این شیوه به نحوی که وجوه سپرده گذاری شده (به دفعات و کمتر از سقف معین پیش بینی شده برای گزارش دهی) به خارج انتقال می‌یابند و به سرعت استرداد می‌شوند. این روش در اغلب کشورها، توسط مجرمان مورد استفاده قرار می‌گیرد (حتی اگر سقف معینی برای گزارش دهی معاملات نقدی وجود نداشته باشد). (جزایری، ۱۳۸۸).

لایه گذاری: جداسازی عواید حاصل از فعالیت‌های غیرقانونی از منبع آن با استفاده از معاملات مالی طراحی شده در راستای از بین بردن رد حسابرسی انجام می‌شود. به عنوان نمونه سرمایه گذاری در سهام و اوراق قرضه، انتقال الکترونیکی پول، انتقال پول به موسسات خرید و واسطه‌ها، از جمله روش‌هایی برای تطهیر پول در این مرحله می‌باشد.

ادغام: ماهیت مشروع دادن به عواید حاصل از فعالیت‌های غیرقانونی می‌باشد. در این مرحله پول‌های شسته شده به اقتصاد بازگردانده می‌شود. به عنوان نمونه خرید اجناس، خرید خودروها، خرید مکان‌های کسب و املاک از جمله روش‌هایی برای تطهیر پول در این مرحله می‌باشد.

با توجه به آنکه ورود پول‌های نامشروع به بازار سرمایه عمدتاً از طریق سیستم بانکی صورت می‌پذیرد (مرحله جایگذاری) و شرکت‌های کارگزاری و نهادهای دیگر موجود در بازار سرمایه از دریافت وجه نقد خودداری می‌نمایند، پولشویی در بازار سرمایه عمدتاً در مراحل لایه گذاری و ادغام صورت می‌گیرد.

روش‌های پولشویی در بازار سرمایه

پولشویی در مرحله لایه‌گذاری

پولشویان از حساب‌های کارگزاران و یا صندوق‌های سرمایه‌گذاری برای لایه نمودن سرمایه‌هایشان استفاده می‌کنند. برای مثال ارسال و دریافت پول و انتقال وجوه به صورت سریع از طریق چندین حساب و مؤسسه مالی متعددی از این شیوه‌ها می‌باشد (افشاری، ۱۳۸۷). برای جلوگیری از افشای این روش پولشویان از طریق یکسری سپرده‌های متعدد با وجوه کم (کمتر از سقف گزارشدهی توسط نهادهای ناظر) این عمل را انجام می‌دهند. به عنوان نمونه در یک کارگزاری کوچک در کانادا یک حساب معاملات به نام یک شرکت ثبت شده در آمریکا باز گردید. بعدها مشخص گردید که شخص حقوقی مذکور وجود خارجی ندارد و ذینفع اصلی آن کارمند کارگزاری بوده است. در این مورد ابتدا مبالغی (وجوه نامشروع) که مقدار آنها کمتر از سقف گزارشدهی بود به حساب‌های بانکی در آمریکا منتقل می‌گردید و سپس بعد از انتقال وجوه مذکور از طریق اشخاص ثالث در آمریکابه حساب شرکت کارگزاری، گواهی-های سهام به اسم یک وکیل بولیویایی خریداری می‌گردید.

تمامی معاملات و نقل و انتقالات مذکور با مبالغ کمتر از سقف گزارشدهی توسط تعداد زیادی از اشخاص ثالث و طوری سازماندهی شده بود که مشمول گزارشدهی نگردد. تمامی معاملات با کمترین هزینه و به سرعت انجام می‌پذیرفت.

پولشویی از طریق اختلاس^۲

در این روش مجرمان، با خرید سهام شرکت‌های پوششی^۳ (شرکت‌هایی که فعالیت عملیاتی و یا دارایی بالقوه‌ای ندارند)، کنترل شرکت‌های مذکور را به دست می‌گیرند و پول‌های نامشروع را از مناطق امن پولشویی^۴ (مناطق که قانون محرمانه بودن اطلاعات مشتریان در آن حاکم می‌باشد) وارد کشور نموده و از آنها بدون آنکه کسی متوجه گردد، استفاده می‌نمایند. مجرمان (سهامداران عمده این شرکت‌ها) خود به عنوان مدیران و اداره کنندگان شرکت‌های مذکور می‌باشند و کسب و کاری صوری (در جهت توجیه موجودیت این شرکت‌ها)، در این شرکت‌ها راه می‌اندازند. سهام شرکت مذکور به شرکت‌های ناشناس (مستقر در مناطق امن پولشویی) فروخته می‌شود و در مقابل پول نامشروع تحصیل می‌گردد. وجوه حاصل شده به

شکل (۱): مراحل روش پولشویی از طریق اختلاس

در یک نمونه در بورس اوراق کانادا یک ناشر اوراق، اوراق بهادار شرکت را به یک شرکت ناشناس مقیم منطقه امن پولشویی می‌فروخت. کارکنان ناظر بورس متوجه هزینه‌های غیرمعارف (مانند پرداخت بابت هزینه تشکیل جلسات شرکت در هاوایی) در شرکت و نیز پرداخت‌های غیرعادی به مدیریت شرکت شدند. ذینفع تمامی این پرداخت‌ها فردی بود که قاچاق کالا انجام می‌داد. او پول حاصله از قاچاق کالا را از طریق عرضه اوراق بهادار شرکت شستشو می‌داد.

پولشویی از طریق دستکاری در قیمت^۶

دستکاری در قیمت سهام به معنی تغییر عمده ارزش اوراق نسبت به ارزش واقعی آن که از طریق روش‌هایی همچون ایجاد تقاضای کاذب برای سهم و یا شایعه پراکنی انجام می‌پذیرد. میکونارایان (۲۰۰۳) با بررسی بورس‌های نیویورک و توکیو، سه شیوه مختلف دست‌کاری قیمت را شناسایی کرده- اند که عبارتند از:

۱) دستکاری بر مبنای اطلاعات^۷

در این استراتژی، دست‌کاری‌کننده با انتشار اطلاعات گمراه‌کننده و یا شایعات ساختگی اقدام به دست‌کاری قیمت اوراق بهادار می‌کند. از نمونه‌های بارز این نوع دستکاری قیمت اوراق بهادار، می‌توان به معاملات ائتلافی در ایالات متحده در طول دهه‌ی ۱۹۲۰ اشاره کرد. در این استراتژی، گروهی از سرمایه‌گذاران با تشکیل یک ائتلاف ابتدا اقدام به خرید اوراق بهادار می‌کنند، آنگاه با انتشار شایعات مورد نظر در مورد شرکت، در نهایت سهام فوق را با قیمت‌های بالاتر به طوریکه می‌فروشند و از این- رهگذر سود به دست می‌آورند. نمونه‌های بازار انرون ۸ و ورد کام ۹ در سال ۲۰۰۱ می‌تواند مرتبط با دست‌کاری بر مبنای اطلاعات باشد.

۲) دستکاری بر مبنای عمل^{۱۰}

اعمالی به غیر از معاملات که ارزش واقعی با ارزش درک شده دارای هاراتحت تأثیر قرار می‌دهند، دستکاری بر مبنای عمل می‌نامند.

به عنوان مثال، بنگولیو لیمن (۲۰۰۴) دستکاری قیمت اوراق بهادار بر مبنای عمل را با استفاده از قیمت پیشنهادی برای تملک اوراق بهادار، را مورد بررسی قرار داده‌اند. در این مدل، دستکاری‌کننده قیمت اوراق بهادار ابتدا اقدام به تملک اوراق بهادار می‌کند و سپس قیمت پیشنهادی بالاتری برای اوراق

بهادار در تملک خود مطرح می‌کند. در این شرایط قیمت اوراق بهادار در بازار افزایش می‌یابد. بنابراین، دستکاری‌کننده اوراق بهادار قادر خواهد بود تا به فروش اوراق بهادار خود اقدام کند. در نهایت، بعد از فروش اوراق بهادار از سوی دستکاری‌کننده اوراق بهادار، دیگر قیمت پیشنهادی برای خرید اوراق بهادار دنبال نخواهد شد.

۳) دستکاری بر مبنای معامله ۱۱

این نوع دستکاری اوراق بهادار زمانی رخ می‌دهد که یک معامله‌گر بزرگ و یا گروهی از معامله‌گران به طور خیلی ساده با خرید تدریجی و ایجاد تقاضای کاذب و سپس فروش یکجای اوراق بهادار، اقدام به دستکاری قیمت می‌کنند. از آنجاییکه بخش عمده‌ی معاملات صندوق‌ها و شرکت‌های سرمایه‌گذاری به صورت بلوک‌های بزرگ یا از یک سهم است، بنابراین شناسایی و کشف دستکاری قیمت اوراق بهادار بر اساس معامله بسیار سخت و دشوار است.

در روش دستکاری در قیمت، پولشویان سرمایه اولیه جهت دستکاری در قیمت سهام را فراهم می‌نمایند. در حقیقت پولشویی و دستکاری در قیمت به عنوان مکمل یکدیگر می‌باشند. شکل ۳ نشان‌دهنده همکاری پولشویان و دستکاران در قیمت می‌باشد. دستکاران در قیمت کنترل یک شرکت پوششی (پذیرفته شده در بورس) را به دست می‌آورند و سپس سهام شرکت مذکور با قیمت بسیار ناچیز، به مجرمان فروخته می‌شود. این سهام‌ها در ازای انتقال دارایی و یا خدمات مشاوره‌ای ساختگی به مجرمان داده می‌شود. مجرمان یک حساب معاملاتی به اسم یک شرکت صوری مستقر در یک منطقه امن، باز می‌کنند. سهام‌ها توسط حساب معاملاتی آنها به شرکت‌های مستقر در مناطق خارج از کشور به قیمتی که دستکاران مشخص می‌کنند، فروخته می‌شود. سهام‌ها به طور متناوب بین این دو ردوبدل شده و به تدریج قیمت آن بالا می‌رود. در مرحله آخر سهام‌ها به قیمت بسیار بالاتر از ارزش واقعی آن به شرکت مستقر در مناطق خارج از کشور فروخته می‌شود.

مطابق شکل ۲ مراحل این روش به صورت زیر می‌باشد:

- ۱) به کنترل درآوردن یک شرکت پوششی (پذیرفته شده در بورس) توسط دستکاری‌کننده قیمت و تحصیل سهام شرکت مذکور (هنگامی که قیمت سهام آن بسیار پائین آمده باشد) توسط مجرمان از طریق عرضه خصوصی در ازای انتقال دارایی‌های و یا خدمات مشاوره‌ای ساختگی، انجام می‌شود.
- ۲) انتقال وجه نقد به بانک مستقر در خارج از کشور (مستقر در منطقه امن پولشویی) انجام می‌شود.

۳) یک حساب معاملاتی در کارگزاری مستقر در خارج از کشور به اسم یک شرکت صوری و انتقال الکترونیکی وجه نقد از بانک مستقر خارج از کشور به حساب کارگزاری مذکور (مستقر در منطقه امن پولشویی) افتتاح می‌شود.

۴) سهام شرکت پوششی به قیمت بسیار بیشتر از قیمت واقعی آن (قیمت سهام از سوی دستکاری-کنندگان قیمت مشخص می‌شود) از طریق حساب معاملاتی موجود در کارگزاری و خرید سهام مزبور از طریق حساب موجود در کارگزاری مستقر خارج از کشور و انتقال وجه نقد به کارگزاری، بفرش می‌رسد.

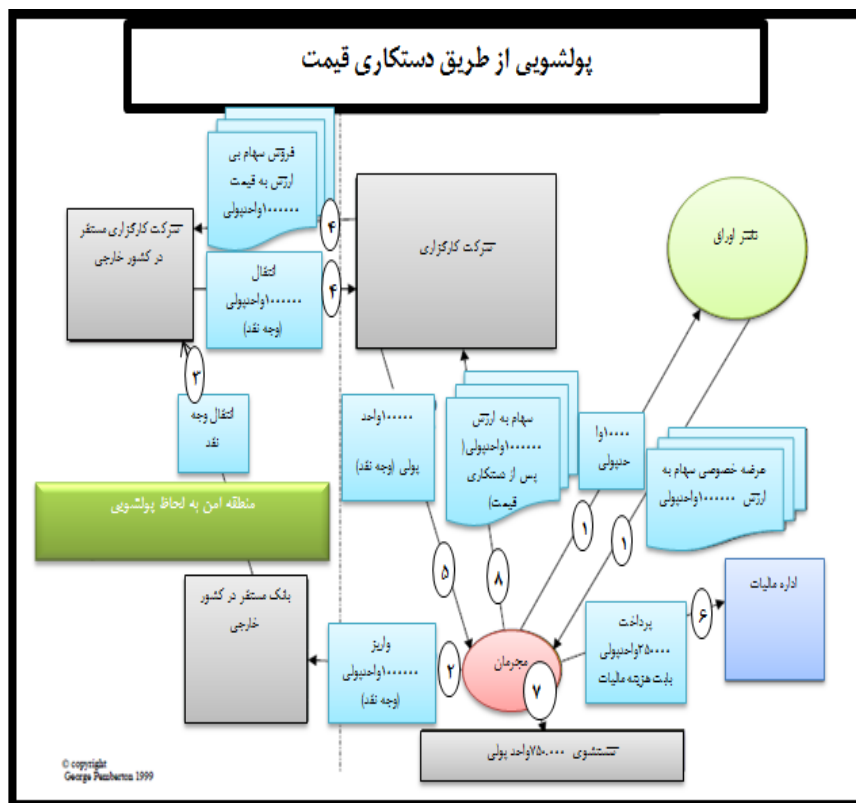
۵) وجه نقد بابت فروش سهام شرکت پوششی دریافت می‌شود.

۶) مالیات دارایی می‌شود.

۷) بعد از پرداخت مالیات، وجوه شسته می‌شوند.

۸) سهام‌های دیگر اخذ شده (مربوط به شرکت پوششی) به تدریج با قیمت‌های بالاتر از قیمت‌های گذشته به فروش می‌رسد و قیمت سهام شرکت پوششی به تدریج بسیار بیشتر از قیمت واقعی آن می‌گردد و پول‌های کثیف نیز طی مراحل مذکور شسته می‌شوند (این عمل به طور پی در پی ادامه پیدا می‌نماید).

باقیمانده سهام شرکت پوششی نیز توسط دستکاری کنندگان قیمت سهام شرکت مذکور با سود بالا



به فروش می‌رود (به علت اینکه قیمت سهام شرکت بسیار بیشتر از قیمت واقعی آن شده است).

شکل (۲): مراحل پولشویی از طریق دستکاری در قیمت

مراحل ۱ تا ۶ ادامه پیدا خواهد نمود و قیمت سهام شرکت پوششی که ارزش واقعی آن بسیار پایین می‌باشد، به شدت بالا رفته و دستکاری‌کننده در قیمت، سود سرشاری از فروش سهام مذکور کسب خواهد نمود.

به عنوان مثال قیمت سهام شرکتی فعال در صنایع معدنی (در فرابورس ونکوور)، از چند سنت به ۲۵ دلار رسید و سپس در عرض چند هفته به قیمت قبلی رسید. ذینفعان اصلی این افزایش قیمت، گروهی به مدیریت دو مجرم سابقه‌دار بودند. قبل از آن که قیمت سهام شرکت بالا رود اعضای این گروه سهام‌های رایگانی را در قبال خدمات مشاوره‌ای دریافت کرده بودند. این گروه مبالغی وجه نقد در یک شرکت کارگزاری (مستقر در کارائیب)، در یک حساب معاملاتی سپرده‌گذاری نموده بودند. مجرمان سهام شرکت معادن نمک را از حساب شخصی خود در کارگزاری‌های ونکوور به فروش می‌رساندند. این طرح تازمانیکه قیمت سهام به بالاترین حد خود رسیده بود و یکی دیگر از اعضای گروه به قتل رسید، ادامه داشت.

پولشویی از طریق تامین مالی در بورس

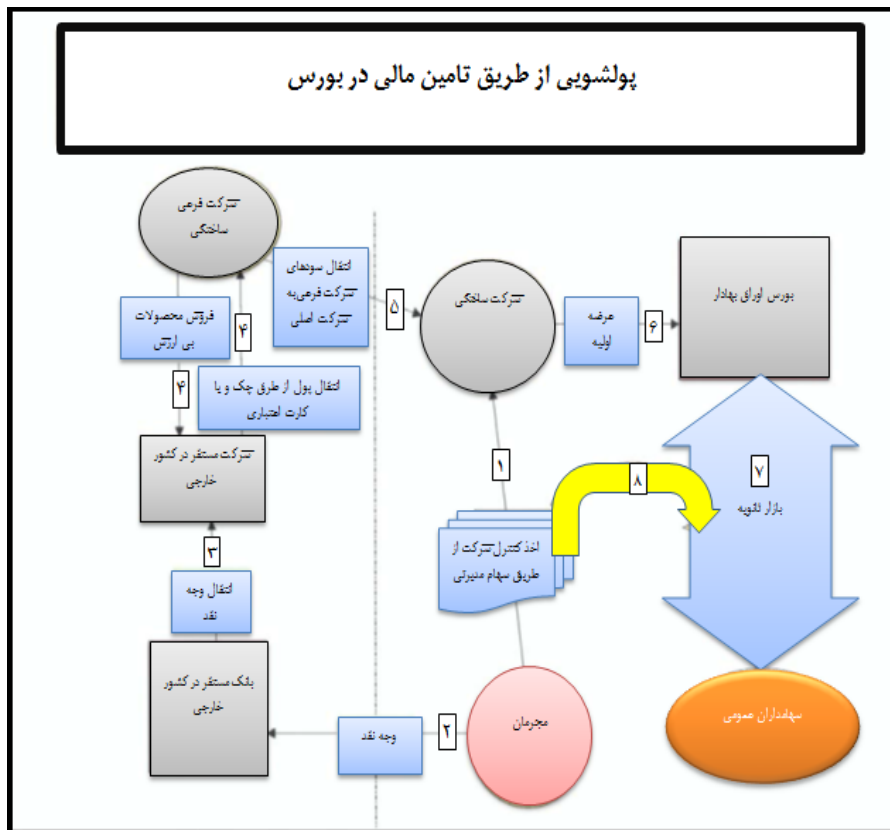
مراحل این روش به صورت زیر می‌باشد (مطابق شکل ۳).

۱. جهت کنترل، شرکت ساختگی تاسیس می‌شود.
۲. وجه نقد به حساب بانک مستقر خارج از کشور انتقال می‌یابد.
۳. انتقال الکترونیکی وجه نقد به شرکت مستقر خارج از کشور، انجام می‌شود.
۴. معاملات صوری و انتقال وجه نقد (پول‌های کثیف مجرمان) از طریق چک و یا کارت-اعتباری به شرکت فرعی در ازای دریافت محصولات بی‌ارزش، انجام می‌شود.
۵. سودها و عواید حاصله شرکت فرعی به شرکت اصلی انتقال می‌یابد.
۶. انتشار سهام و تامین مالی شرکت ساختگی از طریق عرضه اولیه، انجام می‌شود.

۷. سهام شرکت ساختگی در بورس اوراق بهادار منتشر و خرید سهام توسط اشخاص مختلف انجام می‌شود.

۸. فروش سهام شرکت ساختگی که ارزش آن در بازار ثانویه بیشتر از قیمت اولیه آن شده و سود سرشار از فروش سهام شرکت مذکور توسط مجرمان کسب می‌شود.

در این مدل مجرمان نه تنها می‌توانند پولشویی انجام دهند، بلکه به مرور زمان می‌توانند سودشان را در این شرکت‌ها چند برابر نمایند.



شکل (۳): مراحل پولشویی از طریق تامین مالی در بورس

روش‌ها و فعالیت‌های انجام شده درخصوص مبارزه با پولشویی در بازار سرمایه ایران

نظارت بر شرکت‌های پذیرفته شده در بورس

نظارت مستمری بر شرکت‌های پذیرفته شده در بورس انجام می‌گیرد؛ از جمله این نظارت‌ها، می‌توان به بررسی و نظارت بر افشاء اطلاعات بااهمیت، گزارشگری مالی و انتشار اطلاعات جامع فعالیت ناشران بورسی، تطابق و بررسی اطلاعات ارائه شده توسط شرکت‌ها با قوانین و اصول کلی بورس، بررسی صورت‌های مالی حسابرسی شده این شرکت‌ها در جهت اطمینان از منطبق بودن وجوه موجود در شرکت با منافع سهامداران و تهیه گزارش‌های نظارتی در خصوص موارد عدم رعایت قوانین و مقررات بازار اوراق بهادار توسط ناشران بورسی و ارائه آن به مراجع ذیصلاح می‌باشد. ضمانت اجرایی این قوانین و رویه‌ها نیز از طریق بستن نماد معاملاتی شرکت در صورت رعایت نکردن قوانین و مقررات صورت می‌پذیرد.

نظارت بر معاملات

از نرم‌افزارهای متعددی برای نظارت بر معاملات در بازار سرمایه استفاده می‌شود. از طریق سیستم‌های نرم‌افزاری همچون آرامیس، BI، Bo، نهانی و... و تعبیه هشدارهای نظارتی در این نرم‌افزارها، تمامی ناهنجاری‌های بازار (از جمله دستکاری بازار، دستکاری قیمت و استفاده از اطلاعات محرمانه در بازار، تغییرات ناگهانی در حجم و ارزش معاملات) بررسی و در صورت لزوم معامله باطل و گزارش مربوط به مراجع ذیصلاح گزارش می‌شود.

نظارت بر اجرای قوانین در بازار سرمایه

در راستای انجام وظایف نظارتی، به صورت مستمر جهت اجرای قوانین مبارزه با پولشویی در بازار سرمایه و اجرای قوانین و مقررات بازار اوراق بهادار بر اشخاص تحت نظارت (شرکت کارگزاری، صندوق‌های سرمایه‌گذاری، شرکت‌های تامین سرمایه و...) نظارت می‌شود و در صورت تخلف اشخاص مذکور از قوانین و مقررات مربوطه، گزارش تخلف آنها به مدیریت پیگیری تخلفات ارسال و باموارد برخورد می‌گردد.

نتیجه‌گیری

امروزه اهمیت و ارزش پول تمیز به مراتب بیش از گذشته مورد توجه می‌باشد. زیرا یکی از مزیت‌های پول تمیز، سرمایه‌گذاری در عملیات سودآور یا بلندمدت، بدون ترس از خطر ضبط یا ادعایی از سوی مرجع قضایی است. پول کثیف عمدتاً به طرف سرمایه‌گذاری‌های غیرمولد پنهانی سوق پیدا می‌کند. پول‌شویان برای شستشو و انتقال عواید حاصل از جرم از طریق مؤسسات مالی یا سرمایه‌گذاری اقدام می‌کنند. پدیده پولشویی سلامت مؤسسات مالی و سرمایه‌گذاری را به خطر می‌اندازد و نیز به اشکال مختلف موجب بی‌ثباتی آن‌ها می‌شود. هم‌چنین موجب ایجاد ریسک شهرت، ریسک قانونی و ریسک عملیات شده و هزینه‌های سنگینی به مؤسسات مالی تحمیل می‌کند. نظر به اهمیت آثار و تبعات منفی پولشویی بر مؤسسات مالی و سرمایه‌گذاری، در این مقاله سعی شده است تا نمونه‌های پولشویی در بازار سرمایه ارائه گردد؛ از جمله این نمونه‌ها می‌توان به پولشویی از طریق لایه‌گذاری، اختلاس، تامین مالی و دستکاری قیمت اشاره نمود. با توجه به اینکه غالباً مبادی ورودی و جوه نقد به بازار سرمایه از طریق بانک‌ها انجام می‌شود، ریسک وجود پولشویی در بازار سرمایه غالباً در مراحل لایه‌گذاری و ادغام می‌باشد. جهت جلوگیری از پولشویی در بازار سرمایه ایران اقدامات متعددی در حال انجام می‌باشد که از جمله این اقدامات می‌توان به نظارت بر معاملات، نظارت بر حسن اجرای قوانین و مقررات در بازار سرمایه، نظارت بر شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اشاره نمود. هم‌چنین از جمله راهکارهای مبارزه با پولشویی در کشور می‌توان به پیش‌بینی مجازات‌های متناسب با جرم پولشویی، ایجاد زیرساخت‌های لازم از جمله دسترسی به پایگاه‌های اطلاعاتی موردنیاز، پرورش نیروهای مجرب و متخصص در واحدهای اجرایی، نظارتی و محاکم قضایی، اجرای قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی در ارتباط با همه اشخاص، ایجاد عزم جدی در زمینه اجرای مقررات مبارزه با پولشویی در دستگاه‌های اجرایی، اطلاع‌رسانی و فرهنگ‌سازی در سطح جامعه اشاره کرد.

پی‌نوشت

- | | | | |
|---|--------------------------------|----|---------------------------|
| ۱ | FATF | ۱۰ | Action_based manipulation |
| ۲ | Misappropriation | ۱۱ | Trade_based manipulation |
| ۳ | Shell company | | |
| ۴ | Secrecy haven | | |
| ۵ | Offshore | | |
| ۶ | Manipulating | | |
| ۷ | Information_based manipulation | | |
| ۸ | Enron | | |
| ۹ | Worldcom | | |

منابع

- افشاری، غلامرضا. ۱۳۸۷. گزارش مبارزه با پولشویی کوشش در بازار اوراق بهادار. بورس اوراق بهادار تهران، ۹-۱۰.
- تذهیبی، فریده. ۱۳۸۳. پولشویی، تهران: انتشارات زعیم.
- جزایری، مینا. ۱۳۸۳. نگاهی به جرم پولشویی و اسناد بین‌المللی مرتبط با آن. مجله روند، ۴۲ و ۴۳، ۲۱۵-۱۶۹.
- شمس، میرفیض فلاح. ۱۳۸۷. بررسی عوامل تاثیرگذار بر دستکاری قیمت در بورس اوراق بهادار تهران. پژوهشنامه علوم اقتصادی، ۲، ۸۷-۸۸.
- Bagnoli, M. and B. Lipman. 2003. Stock Price Manipulation Through Takeover Bids. *Rand Journal of Economics*, 27, p. 124-147.
- FATF report. 2009. *Money Laundering and Terrorist Financing in the Securities Sector*.
- Merrick, John J. , Narayan Y. Naik and Pradeep K. Yadav. (2003). Market Quality and Trader Behavior in a Manipulated Market: Anatomy of a Squeeze. *Journal of Financial Economics*, 4, p. 144-197.
- Pemberton, George. 2000. Money laundering in securities markets. *The Money Laundering Bulletin*, 13, 1-10.