



مجموعه سوالات استخدامی:

قانون مبارزه با پولشویی

همراه با آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

+

شناسایی اصول و مبانی مبارزه با پولشویی

آزمون استخدامی را هدف بگیرید....

Bzhik.ir



مجموعه سوالات استخدامی قانون مبارزه با پول شویی با پاسخ تشریحی – ۱۴۰۴

سوال ۱: از منظر قوانین مرتبط با مبارزه با پولشویی، کدام یک از موارد زیر در تعریف «جرم منشأ» قرار می گیرد؟ (bzhik.ir)

الف) صرفاً جرائمی که در قانون مجازات اسلامی مصوب ۱۳۹۲ به صراحت ذکر شده اند.

ب) هر رفتاری که طبق ماده ۲ قانون مجازات اسلامی جرم محسوب شود، به علاوه تخلفات مذکور در قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز.

ج) تنها جرائم اقتصادی و جرائمی که به تأمین مالی تروریسم منجر می شوند.

د) هرگونه رفتار خلاف قانون، اعم از جرائم و تخلفات اداری، بدون استثنا.

پاسخ صحیح: گزینه «ب»

پاسخ تشریحی:

«جرم منشأ» به هر رفتاری اطلاق می شود که بر اساس ماده ۲ قانون مجازات اسلامی (مصوب ۱۳۹۲) جرم شناخته شود. علاوه بر این، تخلفاتی که در قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز مشخص شده اند نیز به طور خاص در این دسته بندی قرار می گیرند.

سوال ۲: گستره تعریف «مال» کدام یک از گزینه های زیر را به طور کامل تری پوشش می دهد؟ (bzhik.ir)

الف) صرفاً دارایی های مادی و منقول که به صورت مشروع به دست آمده باشند.

ب) اموال مادی و غیرمادی، مشروط بر آنکه ارزش اقتصادی آنها از طریق اسناد کاغذی قابل اثبات باشد.

ج) تمام دارایی های مادی و غیرمادی و اموال منقول، به استثنای اموال غیرمشروع.

د) هر نوع دارایی مادی یا غیرمادی، منقول یا غیرمنقول، مشروع یا غیرمشروع، به همراه هر نوع منفعت، امتیاز مالی و اسناد مبین حق.

پاسخ صحیح: گزینه «د»

پاسخ تشریحی:

تعریف «مال» بسیار وسیع است و شامل هر نوع دارایی، اعم از مادی (مانند زمین) یا غیرمادی (مانند حق اختراع)، منقول (مانند خودرو) یا غیرمنقول (مانند ملک)، و مشروع یا غیرمشروع می شود. همچنین، هرگونه منفعت، امتیاز مالی و کلیه اسناد کاغذی یا الکترونیکی که نشان دهنده حقی باشند (مانند سهام یا اسناد تجاری) نیز در این تعریف گنجانده شده است.

سوال ۳: کدام یک از موارد زیر در حکم «مال حاصل از جرم» تلقی نمی شود؟ (bzhik.ir)

الف) مالی که به طور غیرمستقیم از یک جرم منشأ به دست آمده باشد.

ب) مالی که موضوع اصلی وقوع جرم بوده است.

ج) منافع حاصل از یک دارایی که پیش از وقوع هرگونه جرمی به صورت قانونی تملک شده است.

د) مالی که برای تسهیل و ارتکاب یک جرم اختصاص داده شده بود.



پاسخ صحیح: گزینه «ج»

پاسخ تشریحی:

«مال حاصل از جرم» شامل هر مالی است که به صورت مستقیم یا غیرمستقیم از جرم منشأ به دست آید. افزون بر این، دو مورد دیگر نیز در حکم مال به دست آمده از جرم هستند: (۱) مالی که خودش موضوع جرم است (مانند خودروی سرقت شده) و (۲) مالی که برای ارتکاب جرم به کار گرفته شده است (مانند وجه نقد برای پرداخت رشوه). بنابراین، تنها منافع حاصل از دارایی‌های قانونی که هیچ ارتباطی با فعالیت مجرمانه ندارند، از این تعریف خارج است.

سوال ۴: کدام گروه از مشاغل زیر به دلیل ویژگی‌های خاص فعالیت خود، به عنوان «مشاغل غیرمالی» در معرض خطر پولشویی شناسایی شده‌اند؟ (bzhik.ir)

الف) پیش‌فروشنندگان مسکن، صرافان و فروشنندگان عتیقه‌جات.

ب) مدیران شرکت‌های سرمایه‌گذاری، کارگزاران بورس و بانکداران.

ج) حسابرسان مستقل، مشاوران مالیاتی و مدیران مالی شرکت‌ها.

د) کارمندان دولت، قضات و کارکنان نهادهای نظارتی.

پاسخ صحیح: گزینه «الف»

پاسخ تشریحی:

«مشاغل غیرمالی» به مشاغلی گفته می‌شود که شاغلین آن معاملات زیادی را به صورت نقدی انجام می‌دهند و همین امر آن‌ها را در معرض خطر پولشویی قرار می‌دهد. از مصادیق ذکر شده برای این گروه می‌توان به پیش‌فروشنندگان مسکن یا خودرو، تلافروشان، صرافان، فروشنندگان خودرو، فرش‌های قیمتی، و فروشنندگان عتیقه‌جات اشاره کرد.

سوال ۵: ویژگی اصلی «خدمات پایه» که آن را از سایر خدمات متمایز می‌کند، چیست؟ (bzhik.ir)

الف) خدماتی که بالاترین تعرفه را دارند و به صورت انحصاری توسط نهادهای خاص ارائه می‌شوند.

ب) خدماتی که به صورت یکباره به ارباب رجوع ارائه شده و رابطه‌ی کاری پس از آن خاتمه می‌یابد.

ج) خدماتی که طبق مقررات، پیش‌نیاز و مقدمه‌ی ارائه خدمات دیگر بوده و زمینه‌ساز مراجعات مکرر بعدی ارباب رجوع می‌شوند.

د) خدماتی که صرفاً به صورت الکترونیکی و از طریق درگاه‌های غیرحضوری ارائه می‌گردند.

پاسخ صحیح: گزینه «ج»

پاسخ تشریحی:

«خدمات پایه» به آن دسته از خدماتی اطلاق می‌شود که بر اساس مقررات، لازمه و پیش‌نیاز دریافت سایر خدمات از سوی اشخاص مشمول هستند. مشخصه مهم این خدمات آن است که پس از ارائه آن‌ها، ارباب رجوع برای دریافت خدمات مستمر و متمادی به شخص مشمول مراجعه می‌کند و یک رابطه ادامه‌دار شکل می‌گیرد.



سوال ۶: در کدام یک از سناریوهای زیر، ظن وقوع جرم ایجاد شده و معامله در دسته «معاملات و عملیات مشکوک» قرار می‌گیرد؟ (bzhik.ir)

الف) یک مشتری شناخته‌شده، معامله‌ای را مطابق با سطح فعالیت مورد انتظار و سوابق مالی پیشین خود انجام می‌دهد.

ب) شخصی معامله‌ای بسیار بزرگ و بالاتر از سقف مقرر را آغاز می‌کند، اما پیش از نهایی شدن، بدون ارائه دلیل منطقی از انجام آن انصراف می‌دهد.

ج) ارباب رجوع تمامی مدارک هویتی خود را به صورت صحیح و کامل برای اخذ خدمات پایه ارائه می‌کند.

د) یک شرکت تجاری، قراردادی را مطابق با رویه‌های قانونی و پس از بررسی‌های لازم، فسخ می‌کند.

پاسخ صحیح: گزینه «ب»

پاسخ تشریحی:

یکی از مصادیق معاملات و عملیات مشکوک، انجام معاملات مالی بالاتر از سقف مقرر در آیین‌نامه است. این ظن حتی در صورتی که فرد پیش از انجام معامله از آن منصرف شود یا پس از انجام، بدون دلیل منطقی آن را فسخ نماید نیز پابرجا خواهد بود.

سوال ۷: کشف اظهارات کذب یا گزارش خلاف واقع از سوی ارباب رجوع، در کدام مراحل می‌تواند منجر به شناسایی یک «عملیات مشکوک» گردد؟ (bzhik.ir)

الف) تنها در صورتی که پیش از نهایی شدن معامله کشف شود.

ب) صرفاً در مرحله‌ی اخذ خدمات پایه و پیش از شروع هرگونه معامله مالی.

ج) فقط در صورتی که پس از انجام کامل معامله و انتقال مال، خلاف واقع بودن آن مشخص گردد.

د) قبل از انجام معامله، بعد از آن و همچنین در زمان اخذ خدمات پایه.

پاسخ صحیح: گزینه «د»

پاسخ تشریحی:

کشف هرگونه جعل، اظهار کذب یا گزارش خلاف واقع از سوی مراجعان، در هر مرحله‌ای که باشد، ظن وقوع جرم را ایجاد می‌کند. این مراحل شامل زمان پیش از انجام معامله یا عملیات مالی، پس از آن و همچنین در حین فرآیند اخذ خدمات پایه است.

سوال ۷: مجازات اصلی برای مرتکبین جرم پولشویی چیست؟ (bzhik.ir)

الف) حبس تعزیری درجه پنج به همراه ضبط کامل عواید حاصل از جرم.

ب) جزای نقدی معادل نیمی از عواید حاصل از جرم و توقیف اموال به مدت یک سال.

ج) ضبط عواید حاصل از جرم به نفع خزانه و پرداخت جزای نقدی به میزان یک‌چهارم همان عواید.

د) صرفاً ضبط کامل عواید و منافع حاصل از جرم بدون اعمال جزای نقدی.

