تهیه شده از: فروشگاه تخصصی منابع آزمونهای استخدامی "بژیک" (www.bzhik.ir)

بخش یکم کتاب

قانون مبارزه با پولشویی

متن امروز قانون با اصلاحیه ۱۳۹۷: تعریف‌ها، جرم، شورای عالی، اشخاص مشمول، مرکز اطلاعات مالی، مجازات‌ها و رسیدگی

فصل اول: تعریف‌ها و جرم پولشویی (مواد ۱ تا ۳ قانون)

جرم منشأ، مال و مال حاصل از جرم

اولویت مطالعه: ضروری ۶ تست آخر فصل

قانون مبارزه با پولشویی: مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۰۲ مجلس است و با «قانون اصلاح قانون مبارزه با پولشویی» در سیزده ماده اصلاح شد: تصویب مجلس ۱۳۹۷/۰۷/۰۳ و تشخیص مجمع تشخیص مصلحت نظام ۱۳۹۷/۱۰/۱۵. متن امروز همان متن تنقیح‌شده است.

جرم منشأ: هر رفتاری که طبق ماده (۲) قانون مجازات اسلامی مصوب ۱۳۹۲/۰۲/۰۱ جرم باشد. از منظر این قانون، تخلفات قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز هم جرم شمرده می‌شود.

مال: هر نوع دارایی، مادی یا غیرمادی، منقول یا غیرمنقول، مشروع یا نامشروع، و هر منفعت یا امتیاز مالی، به‌علاوه همه اسناد مبیّن حق، کاغذی یا الکترونیکی، مثل اسناد تجاری، سهام و اوراق بهادار.

مال حاصل از جرم: هر مالی که مستقیم یا غیرمستقیم از جرم منشأ به دست آید، از جمله مال حاصل از جرائم اقتصادی و جرم تأمین مالی تروریسم.

سه گروهی که «مال حاصل از جرم» یا در حکم آن‌اند (بند پ ماده ۱)

گروه	توضیح	نمونه
به‌دست‌آمده از جرم منشأ	مستقیم یا غیرمستقیم	سود سپرده‌ای که با پول رشوه باز شده
مال موضوع جرم	خود مالی که جرم روی آن واقع شده	خودروی سرقتی
مال اختصاص‌یافته برای ارتکاب جرم	در حکم مال به‌دست‌آمده از جرم	وجهی که برای پرداخت رشوه کنار گذاشته شده

اشخاص مشمول: اشخاص مذکور در مواد (۵) و (۶) همین قانون (فصل دوم).

ƒ قاعده: قاعده تشخیص «مال» و «جرم منشأ»

- **مال بودن به مشروعیت بستگی ندارد؛ مال نامشروع هم «مال» است.**
- **جرم منشأ با ماده (۲) قانون مجازات اسلامی سنجیده می‌شود؛ تخلف قاچاق کالا و ارز هم با حکم خاص همین قانون جرم منشأ است.**

★ نکات مهم این مبحث

- مال شامل دارایی مشروع و نامشروع، منفعت، امتیاز و اسناد مبیّن حق است.
- مال موضوع جرم و مال اختصاص‌یافته برای جرم در حکم مال حاصل از جرم‌اند.
- تخلف قاچاق کالا و ارز از منظر این قانون جرم منشأ است.

مشاغل غیرمالی، خدمات پایه و معاملات مشکوک

اولویت مطالعه: ضروری ۷ تست آخر فصل

مشاغل غیرمالی: مشاغلی که شاغلانشان معاملات زیادی را نقدی انجام می‌دهند و از نظر پولشویی در معرض خطرند، مثل پیش‌فروش‌کنندگان مسکن یا خودرو، طلافروشان، صرافان، فروشندگان خودرو، فرش‌های قیمتی، عتیقه‌جات و هر محصول گران‌قیمت.

خدمات پایه: خدماتی که طبق مقررات، پیش‌نیاز و لازمه ارائه سایر خدمات اشخاص مشمول است و پس از آن ارباب‌رجوع برای خدمات مکرر و متمادی مراجعه می‌کند؛ مثل افتتاح حساب.

معاملات و عملیات مشکوک: هر نوع معامله، دریافت یا پرداخت مال، فیزیکی یا الکترونیکی، یا شروع به آن، که بر اساس قرائن و اوضاع و احوال ظن وقوع جرم را ایجاد کند.

۱- معامله یا عملیات مالی ارباب‌رجوع که بیش از سطح فعالیت مورد انتظار او باشد.

۲- کشف جعل، اظهار کذب یا گزارش خلاف واقع از سوی مراجعان، پیش یا پس از معامله، و نیز هنگام اخذ خدمات پایه.

۳- معامله یا عملیاتی که به هر ترتیب معلوم شود صوری یا ظاهری است و مالک شخص دیگری است.

۴- معامله یا عملیات بیش از سقف مقرر آیین‌نامه، هرچند مراجع پیش یا حین آن منصرف شود یا بعد از انجام، بی دلیل منطقی قرارداد را فسخ کند.

فهرست مصادیق مشکوک در دو جای قانون

موضوع	بند «چ» ماده ۱	تبصره بند «پ» ماده ۷
معیار ظن	قرائن و اوضاع و احوال	اوضاع و احوالی مانند ارزش، موضوع یا طرفین که برای انسان متعارف ظن جرم ایجاد کند
فراتر از سطح فعالیت	«بیش از» سطح مورد انتظار	«به نحو فاحش» بیش از سطح مورد انتظار
مناطق پرخطر	نیامده	اقامتگاه قانونی یکی از طرفین در منطقه پرخطر؛ فهرست را شورا تعیین می‌کند
شمار مصادیق	چهار مصداق	پنج مصداق

نکته: مبلغ کمی بالاتر از میانگین، بی کذب و بی ابهام، به‌تنهایی مصداق مشکوک نیست؛ معیار ظن متعارف و فاصله فاحش با سطح مورد انتظار است.

★ نکات مهم این مبحث

- ✓ خدمات پایه پیش‌نیاز خدمات دیگر است و رابطه مکرر و متمادی می‌سازد.
- ✓ انصراف یا فسخ بی دلیل منطقی در معامله بیش از سقف، مصداق مشکوک است.
- ✓ کذب و جعل پیش از معامله، پس از آن و هنگام خدمات پایه، همه مصداق مشکوک‌اند.

تعریف جرم پولشویی (ماده ۲)

اولویت مطالعه: ضروری | ۴ تست آخر فصل

پولشویی (ماده ۲ اصلاحی): هر یک از سه رفتار زیر است:

- الف- تحصیل، تملک، نگهداری یا استفاده از عواید حاصل از ارتکاب جرائم با علم به منشأ مجرمانه آن.
- ب- تبدیل، مبادله یا انتقال عواید به منظور پنهان یا کتمان کردن منشأ مجرمانه، با علم به اینکه مستقیم یا غیرمستقیم از جرم به دست آمده، یا کمک به مرتکب جرم منشأ تا مشمول آثار و تبعات قانونی آن جرم نشود.
- پ- پنهان یا کتمان کردن منشأ، منبع، محل، نقل و انتقال، جابه‌جایی یا مالکیت عوایدی که مستقیم یا غیرمستقیم در نتیجه جرم تحصیل شده است.

سه صورت پولشویی

بند	رفتار	قید ذهنی در متن
الف	تحصیل، تملک، نگهداری، استفاده	با علم به منشأ مجرمانه
ب	تبدیل، مبادله، انتقال؛ یا کمک به مرتکب جرم منشأ	به منظور پنهان کردن منشأ، با علم به مجرمانه بودن
پ	پنهان یا کتمان منشأ، منبع، محل، جابه‌جایی یا مالکیت	تحصیل عواید در نتیجه جرم

ƒ قاعده: قاعده تشخیص صورت پولشویی

- ✓ **صرف «نگهداری» یا «استفاده» از عواید با علم به منشأ، بی هیچ تبدیلی، پولشویی است (بند الف).**
- ✓ **تبدیل و انتقال وقتی پولشویی بند «ب» است که به منظور پنهان کردن منشأ یا فراری دادن مرتکب از تبعات جرم باشد.**

نکته: منظور از «علم» در تبصره (۱) و (۳) ماده ۲ همان علم قاضی در قانون مجازات اسلامی است.

★ نکات مهم این مبحث

- پولشویی سه صورت دارد: تحصیل و نگهداری، تبدیل و انتقال، پنهان کردن.
- کمک به مرتکب جرم منشأ برای فرار از تبعات جرم، صورتی از پولشویی بند «ب» است.
- صرف نگهداری عواید با علم به منشأ مجرمانه پولشویی است.

تبصره‌های ماده ۲: اثبات صحت، اسناد مثبته و مال نامشروع

اولویت مطالعه: ضروری | ۶ تست آخر فصل

تبصره ۱- بار اثبات: هرگاه ظن نزدیک به علم به نادرستی معاملات و تحصیل اموال باشد، مثلاً با توجه به نوع فعالیت و شرایط، امکان تحصیل آن میزان دارایی در یک زمان مشخص نباشد، اثبات صحت بر عهده متصرف است.

تبصره ۲- اسناد مثبته: دارا شدن اموال موضوع قانون منوط به ارائه اسناد مثبته است. اگر ارزش اموال بیش از ده میلیارد ریال برای سال پایه (و معادل افزایش‌یافته با نرخ تورم برای سال‌های بعد) باشد، سابقه آن در سامانه‌های مربوط هم لازم است.

۱- تقدیم نکردن اسناد مثبته قابل راستی‌آزمایی، به حکم دادگاه، جزای نقدی معادل یک‌چهارم ارزش آن اموال دارد.

۲- در این حالت اصل مال تا رسیدگی قضایی توقیف می‌شود.

۳- اگر پس از رسیدگی دارا شدن مشروع ثابت شود، رفع توقیف؛ وگرنه ضبط می‌شود.

تبصره ۳- مال نامشروع: اگر ظن نزدیک به علم بر تحصیل مال از راه نامشروع باشد، در حکم مال نامشروع است و مرتکب، اگر مشمول مجازات شدیدتر نباشد، به حبس درجه شش محکوم می‌شود. مال در هر صورت ضبط می‌شود، مگر تحصیل مشروع آن ثابت شود.

سه حکم تبصره‌های ماده ۲

تبصره	شرط	نتیجه
۱	ظن نزدیک به علم به نادرستی معامله و تحصیل اموال	اثبات صحت بر عهده متصرف
۲	ارائه نکردن اسناد مثبته قابل راستی‌آزمایی	جزای نقدی یک‌چهارم ارزش اموال؛ توقیف تا رسیدگی؛ سپس رفع توقیف یا ضبط
۳	ظن نزدیک به علم به تحصیل نامشروع	حبس درجه شش (اگر مجازات شدیدتر نباشد)؛ ضبط مال مگر مشروعیت ثابت شود

ƒ قاعده: عددهای ماده ۲

- **آستانه سابقه در سامانه‌ها: بیش از ده میلیارد ریال برای سال پایه، و برای سال‌های بعد با نرخ تورم.**
- **جزای نقدی نداشتن اسناد مثبته: یک‌چهارم ارزش اموال؛ مجازات مال در حکم نامشروع: حبس درجه شش.**

★ نکات مهم این مبحث

- ظن نزدیک به علم، بار اثبات صحت را بر دوش متصرف می‌گذارد.
- نداشتن اسناد مثبته قابل راستی‌آزمایی: جزای نقدی یک‌چهارم ارزش اموال و توقیف تا رسیدگی.
- مال در حکم نامشروع: حبس درجه شش و ضبط مال، مگر تحصیل مشروع ثابت شود.

عواید حاصل از جرم و آلات و ادوات (ماده ۳)

اولویت مطالعه: مهم | ۶ تست آخر فصل

عواید حاصل از جرم (ماده ۳): هر نوع مال یا امتیازی که مستقیم یا غیرمستقیم از ارتکاب جرائم، اعم از جرم منشأ و پولشویی، به دست آمده باشد.

مال حاصل از جرم و عواید حاصل از جرم

موضوع	مال حاصل از جرم (بند پ ماده ۱)	عواید حاصل از جرم (ماده ۳)
منبع	جرم منشأ	جرم منشأ و خود جرم پولشویی
دامنه	مال، به‌علاوه مال موضوع جرم و مال اختصاص‌یافته	هر نوع مال یا امتیاز

تبصره ۱- جرم منشأ در خارج از کشور: جرم منشأ اعم است از اینکه در داخل یا خارج از کشور واقع شده باشد، به شرط آنکه جرم واقع‌شده در خارج از ایران مطابق قانون نیز جرم باشد.

تبصره ۲- آلات و ادوات: همه آلات و ادواتی که در فرایند پولشویی وسیله ارتکاب بوده یا در اثر جرم تحصیل شده یا حین ارتکاب استعمال شده یا برای استعمال اختصاص یافته و در هر مرحله از تعقیب و رسیدگی به دست آید، در صورت احراز اطلاع مالک از قصد مجرمانه مرتکب، توقیف می‌شود.

- شیوه نگهداری و سایر امور این ابزار و اموال تابع ماده (۱۴۷) قانون آیین دادرسی کیفری مصوب ۱۳۹۲/۱۲/۰۴ است.

ƒ قاعده: قاعده توقیف آلات و ادوات

- **شرط توقیف: احراز اطلاع مالک از قصد مجرمانه مرتکب.**
- **زمان: در هر مرحله از تعقیب و رسیدگی که به دست آید؛ نگهداری: ماده ۱۴۷ آیین دادرسی کیفری.**

★ نکات مهم این مبحث

- عواید حاصل از جرم هم از جرم منشأ است و هم از خود پولشویی.
- جرم منشأ خارج از کشور به شرط جرم بودن مطابق قانون، جرم منشأ است.
- توقیف آلات و ادوات منوط به احراز اطلاع مالک از قصد مجرمانه است.

تهیه شده از: فروشگاه تخصصی منابع آزمونهای استخدامی "بژیک" (www.bzhik.ir)

برگه جمع‌بندی فصل اول

تعریف‌ها و جرم پولشویی، یک صفحه برای مرور شب آزمون

قاعده‌ها و طبقه‌بندی‌ها

۱. جرم منشأ = جرم طبق ماده (۲) قانون مجازات اسلامی + تخلفات قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز.

۲. مال حاصل از جرم = به‌دست‌آمده از جرم منشأ + مال موضوع جرم + مال اختصاص‌یافته برای جرم.

۳. عواید حاصل از جرم = هر مال یا امتیاز از جرم منشأ و از پولشویی.

۴. پولشویی سه صورت: الف) تحصیل، تملک، نگهداری، استفاده؛ ب) تبدیل، مبادله، انتقال یا کمک به مرتکب؛ پ) پنهان و کتمان.

۵. سابقه در سامانه‌ها: اموال بیش از ده میلیارد ریال (سال پایه، سپس با نرخ تورم).

۶. نداشتن اسناد مثبته: جزای نقدی یک‌چهارم ارزش اموال + توقیف تا رسیدگی.

۷. مال در حکم نامشروع: حبس درجه شش + ضبط، مگر تحصیل مشروع ثابت شود.

۸. توقیف آلات و ادوات: با احراز اطلاع مالک؛ نگهداری طبق ماده ۱۴۷ آیین دادرسی کیفری.

تعریف‌های کلیدی

خدمات پایه	پیش‌نیاز خدمات دیگر که رابطه مکرر و متمادی می‌سازد.
مشاغل غیرمالی	مشاغل با معاملات نقدی زیاد و در معرض خطر پولشویی.
اشخاص مشمول	اشخاص مواد (۵) و (۶) قانون.
علم (تبصره ۱ و ۳ ماده ۲)	همان علم قاضی در قانون مجازات اسلامی.

دام‌های تستی

۱ مشروع یا نامشروع

طراح تست تعریف «مال» را به دارایی مشروع محدود می‌کند. **مواظب باشید: مال** هر دارایی **مشروع یا نامشروع**، منفعت، امتیاز و سند مبیّن حق است. ص ۴

۲ فاحش در ماده ۷

طراح تست قید «به نحو فاحش» را از فهرست ماده ۷ برمی‌دارد یا به بند «چ» ماده ۱ نسبت می‌دهد. **مواظب باشید:** در تبصره ماده ۷ معامله **به نحو فاحش** بیش از سطح مورد انتظار مشکوک است و **مناطق پرخطر** هم فقط در همین فهرست آمده است. ص ۵

۳ یک‌چهارم کجاست؟

طراح تست جزای نقدی یک‌چهارم را به مجازات پولشویی نسبت می‌دهد. **مواظب باشید: یک‌چهارم ارزش اموال** جزای نقدی ارائه نکردن **اسناد مثبته** در تبصره ۲ ماده ۲ است. ص ۶

۴ عواید یا مال حاصل از جرم

طراح تست عواید حاصل از جرم را به جرم منشأ محدود می‌کند. **مواظب باشید: عواید حاصل از جرم** هم از **جرم منشأ** به دست می‌آید و هم از خود **پولشویی**. ص ۶

۵ شرط توقیف ابزار

طراح تست توقیف ابزار متعلق به دیگری را بی هیچ شرطی مجاز می‌داند. **مواظب باشید:** توقیف آلات و ادوات منوط به **احراز اطلاع مالک** از قصد مجرمانه مرتکب است. ص ۷

فصل سوم: مرکز اطلاعات مالی و ضابطان خاص (ماده ۷ مکرر قانون)

جایگاه و وظایف مرکز اطلاعات مالی

اولویت مطالعه: ضروری

۶ تست آخر فصل

مرکز اطلاعات مالی (ماده ۷ مکرر الحاقی ۱۳۹۷): برای اجرای این قانون و قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم و سیاست‌ها و تصمیمات شورا، زیر نظر شورا و در وزارت امور اقتصادی و دارایی تشکیل می‌شود. طبق تبصره ۲، مؤسسه‌ای دولتی تابع وزارت امور اقتصادی و دارایی است.

وظایف و اختیارات مرکز (بندهای الف تا ذ)

بند	وظیفه
الف	دریافت، گردآوری، نگهداری، تجزیه و تحلیل و ارزیابی اطلاعات؛ بررسی معاملات مشکوک؛ ردیابی جریان وجوه؛ گزارش معاملات مشکوک
ب	دریافت برخط امن پاسخ استعلامات از نهادهای نام‌برده
پ	بررسی نحوه تحصیل و مشروعیت دارایی‌ها و ارسال به مراجع قضایی، در مواردی که به احتمال قوی صحت دارد یا محتمل بودن آن اهمیت دارد
ت	جلوگیری از نقل و انتقال وجوه یا اموال مشکوک و اطلاع به مرجع قضایی
ث	مشاوره به اشخاص مشمول در قالب ابلاغ اصول راهنما
ج	تدوین آیین‌نامه روش‌ها و مصادیق گزارش معاملات مشکوک برای تصویب هیئت وزیران
چ	تهیه برنامه‌های آموزشی آثار زیان‌بار پولشویی، از طریق شورای عالی پیشگیری از وقوع جرم
ح	همکاری با دستگاه‌ها و سازمان‌های مردم‌نهاد فعال در این زمینه
خ	ارسال منظم گزارش اقدامات و پیشنهادها به شورا و شورای عالی پیشگیری از وقوع جرم
د	همکاری و تبادل اطلاعات با مراکز مشابه خارجی و مجامع منطقه‌ای و بین‌المللی
ذ	سایر وظایف محوله از سوی شورا در چارچوب قانون

ƒ قاعده: قاعده ارجاع به مرجع قضایی (بند پ)

- **مرکز همه گزارش‌ها را به قوه قضاییه نمی‌فرستد.**
- **معیار ارسال: «به احتمال قوی صحت دارد» یا «محتمل بودن آن از اهمیت برخوردار است».**

★ نکات مهم این مبحث

- مرکز اطلاعات مالی مؤسسه دولتی تابع وزارت اقتصاد و زیر نظر شوراست.
- مرکز گزارش را وقتی به مرجع قضایی می‌فرستد که به احتمال قوی صحت دارد یا محتمل بودنش مهم است.
- برنامه‌های آموزشی مرکز از طریق شورای عالی پیشگیری از وقوع جرم تهیه می‌شود.

استعلام برخط و همکاری بین‌المللی

اولویت مطالعه: مهم

۴ تست آخر فصل

بند ب ماده ۷ مکرر: این نهادها موظف‌اند پاسخ استعلامات مرکز درباره اطلاعات تکمیلی معاملات مشکوک را به صورت برخط امن بفرستند: وزارت اطلاعات، نیروی انتظامی، گمرک، بانک مرکزی، بانک‌ها، سازمان ثبت احوال، بیمه مرکزی، سازمان امور مالیاتی، سازمان ثبت اسناد و املاک، سازمان حسابرسی، سازمان بورس و اوراق بهادار، ستاد مرکزی مبارزه با قاچاق کالا و ارز، ستاد مبارزه با مواد مخدر و سازمان تعزیرات حکومتی.

- این اطلاعات با لحاظ ماده (۱۱۷) قانون برنامه ششم توسعه در اختیار قوه قضاییه قرار می‌گیرد.
- تبصره بند ب: واگذاری اطلاعات امنیتی طبقه‌بندی‌شده بعد از طی مراحل رسیدگی اطلاعاتی انجام می‌شود.

بند د- همکاری بین‌المللی: ضوابط و نحوه همکاری و تبادل اطلاعات و انتخاب طرف‌های تبادل، به موجب آیین‌نامه‌ای است که شورا تهیه می‌کند و به تصویب شورای عالی امنیت ملی می‌رسد.

ƒ قاعده: قاعده دو مرجع «شورای عالی امنیت ملی»

- **آیین‌نامه همکاری و تبادل اطلاعات بین‌المللی: تهیه شورا، تصویب شورای عالی امنیت ملی.**
- **دستورالعمل سطح دسترسی و تعریف برخط امن (تبصره ۴): تهیه شورا، تصویب شورای عالی امنیت ملی.**

★ نکات مهم این مبحث

- چهارده نهاد نام‌برده باید پاسخ استعلام مرکز را برخط امن بدهند.
- اطلاعات امنیتی طبقه‌بندی‌شده پس از طی مراحل رسیدگی اطلاعاتی داده می‌شود.
- آیین‌نامه همکاری بین‌المللی را شورا تهیه و شورای عالی امنیت ملی تصویب می‌کند.

اختیار فوری ۲۴ ساعته (تبصره ۱)

اولویت مطالعه: ضروری | ۴ تست آخر فصل

تبصره ۱ ماده ۷ مکرر: توقیف و جلوگیری از نقل و انتقال وجوه یا اموال مشکوک و انجام هرگونه تحقیقات منوط به اخذ مجوز از مراجع قضایی صالح است.

- استثنا: در موارد فوری که به مقام قضایی دسترسی نیست، مرکز می‌تواند دستور توقیف و جلوگیری از انتقال را حداکثر تا ۲۴ ساعت صادر کند.
- مرکز بلافاصله پس از دسترسی، مراتب را به مقام قضایی گزارش و مطابق دستور او عمل می‌کند.
- اگر بعد از ۲۴ ساعت مجوز قضایی صادر نشود، رفع توقیف می‌شود.

مثال حل‌شده | یک دستور فوری

- ساعت ۲۰ پنجشنبه، مرکز از انتقال مشکوک مبلغی بزرگ به خارج باخبر می‌شود و به مقام قضایی دسترسی ندارد.

قدم به قدم

۱. اصل: توقیف به مجوز قضایی نیاز دارد؛ ولی مورد فوری و دسترسی ناممکن است.

۲. مرکز دستور توقیف و جلوگیری از انتقال می‌دهد که حداکثر تا ساعت ۲۰ جمعه اعتبار دارد.

۳. به محض دسترسی، موضوع را به مقام قضایی گزارش می‌کند.

جواب: اگر تا ساعت ۲۰ جمعه مجوز قضایی صادر نشود، رفع توقیف می‌شود.

الگوی حل: اختیار مرکز استثنایی، موقت و حداکثر ۲۴ ساعته است و ادامه آن فقط با مجوز قضایی است.

★ نکات مهم این مبحث

- اصل: توقیف و تحقیقات با مجوز مرجع قضایی است.
- در مورد فوری و نبود دسترسی، مرکز حداکثر تا ۲۴ ساعت دستور توقیف می‌دهد.
- بی مجوز قضایی پس از ۲۴ ساعت، رفع توقیف می‌شود.

رئیس و کارکنان مرکز (تبصره ۲)

اولویت مطالعه: مهم | ۶ تست آخر فصل

ترکیب مرکز: رئیس، معاونان به تعداد لازم و گروه‌های کارشناسی مثل کارگروه حقوقی قضایی، پیگیری و نظارت، و تحلیل و بررسی اطلاعات مالی.

تهیه شده از: فروشگاه تخصصی منابع آزمونهای استخدامی "بژیک" (www.bzhik.ir)

رئیس مرکز اطلاعات مالی

موضوع	حکم
سابقه لازم	حداقل ده سال سابقه مدیریتی یا قضایی مرتبط
انتصاب	رأی حداقل دوسوم اعضای شورا و حکم رئیس شورا
دوره ریاست	چهار سال؛ تجدید فقط یک بار
تشکیلات مرکز	آیین‌نامه‌ای که شورا تدوین و هیئت وزیران تصویب می‌کند

- شرایط رئیس و کارکنان: ۱- وثاقت و حسن شهرت؛ ۲- توانایی انجام وظایف؛ ۳- نداشتن سابقه محکومیت کیفری؛ ۴- سلامت مالی، اخلاقی و امنیتی؛ ۵- تعهد به اسلام، انقلاب، نظام اسلامی و قانون اساسی و التزام به ولایت فقیه.
- شرایط بندهای ۱، ۴ و ۵ از وزارت اطلاعات و سازمان اطلاعات سپاه استعلام می‌شود و تعیین فقط پس از موافقت هر دو انجام می‌شود.
- سایر کارکنان را رئیس مرکز تعیین می‌کند؛ دستگاه‌های اجرایی سه قوه و نیروهای نظامی و انتظامی، به درخواست مرکز و تصویب شورا، در تأمین کارکنان همکاری می‌کنند (نیروهای نظامی و انتظامی طبق ضوابط فرماندهی کل قوا).

★ نکات مهم این مبحث

- رئیس مرکز: ده سال سابقه، رأی دوسوم شورا و حکم رئیس شورا.
- دوره ریاست چهار سال و تجدید فقط یک بار است.
- شرایط ۱، ۴ و ۵ از وزارت اطلاعات و سازمان اطلاعات سپاه استعلام می‌شود.

ضابطان خاص و سطح دسترسی (تبصره ۳ و ۴)

اولویت مطالعه: مهم ۳ تست آخر فصل

ضابطان خاص: علاوه بر ضابطان عام، وزارت اطلاعات و سازمان اطلاعات سپاه در جرائم این قانون و قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم ضابط دادگستری‌اند.

تبصره ۴: نحوه و سطح دسترسی به اطلاعات مالی و اداری مربوط به پولشویی و تأمین مالی تروریسم و تعریف «برخط امن»، به موجب دستورالعملی است که شورا تهیه می‌کند و به تصویب شورای عالی امنیت ملی می‌رسد.

نکته: مرکز اطلاعات مالی خودش ضابط نیست؛ طبق ماده ۱۵۷ آیین‌نامه، مسئولیت ردیابی و تحقیقات برای اثبات جرم بر عهده ضابطان است.

★ نکات مهم این مبحث

- وزارت اطلاعات و سازمان اطلاعات سپاه ضابط خاص این جرائم‌اند.
- دستورالعمل سطح دسترسی و تعریف برخط امن را شورای عالی امنیت ملی تصویب می‌کند.
- مرکز ضابط نیست و تحقیق برای اثبات جرم با ضابطان است.

تهیه شده از: فروشگاه تخصصی منابع آزمونهای استخدامی "بژیک" (www.bzhik.ir)

برگه جمع‌بندی فصل سوم

مرکز اطلاعات مالی و ضابطان خاص، یک صفحه برای مرور شب آزمون

قاعده‌ها و طبقه‌بندی‌ها

۱. مرکز = مؤسسه دولتی تابع وزارت اقتصاد، زیر نظر شورا.

۲. ارجاع به قضایی = به احتمال قوی صحت دارد یا محتمل بودنش مهم است.

۳. اختیار فوری = توقیف حداکثر ۲۴ ساعت؛ بی مجوز قضایی پس از ۲۴ ساعت رفع توقیف.

۴. رئیس = ۱۰ سال سابقه + رأی ۲/۳ شورا + حکم رئیس شورا؛ دوره ۴ سال، تجدید ۱ بار.

۵. استعلام شرایط ۱، ۴، ۵ = وزارت اطلاعات و سازمان اطلاعات سپاه.

۶. آیین‌نامه همکاری بین‌المللی و دستورالعمل دسترسی = تهیه شورا، تصویب شورای عالی امنیت ملی.

تعریف‌های کلیدی

ضابطان خاص	وزارت اطلاعات و سازمان اطلاعات سپاه.
برخط امن	تعریفش در دستورالعمل مصوب شورای عالی امنیت ملی است.
کارگروه‌های کارشناسی مرکز	حقوقی قضایی، پیگیری و نظارت، تحلیل و بررسی اطلاعات مالی.

دام‌های تستی

۱ ۲۴ یا ۷۲ ساعت

طراح تست مدت اختیار فوری مرکز را ۴۸ یا ۷۲ ساعت می‌آورد یا قابل تمدید می‌داند. **مواظب باشید:** مرکز فقط در مورد فوری و حداکثر **۲۴ ساعت** دستور توقیف می‌دهد و بی مجوز قضایی **رفع توقیف** می‌شود. ص ۲۶

۲ انتصاب رئیس

طراح تست انتصاب رئیس مرکز را به رئیس‌جمهور یا وزیر اطلاعات نسبت می‌دهد. **مواظب باشید:** رئیس مرکز با **رأی دوسوم اعضای شورا** و **حکم رئیس شورا** منصوب می‌شود. ص ۲۷

۳ تصویب کننده

طراح تست مرجع تصویب آیین‌نامه همکاری بین‌المللی را هیئت وزیران معرفی می‌کند. **مواظب باشید:** این آیین‌نامه را **شورا** تهیه و **شورای عالی امنیت ملی** تصویب می‌کند. ص ۲۵

تهیه شده از: فروشگاه تخصصی منابع آزمونهای استخدامی "بژیک" (www.bzhik.ir)

پایان نمونه رایگان

بقیه‌اش در فایل کامل است

در این نمونه ۹ صفحه از ۱۵۵ صفحه را دیدید.

۱۵۵	۴۲۵	۱۲	۳
صفحه	تست با پاسخ تشریحی	فصل درسنامه فشرده	آزمون جامع

فایل کامل، فصل به فصل

فصل	عنوان	تست آخر فصل	از صفحه
	بخش اول: مبانی و صورت‌های مالی		
۱	تعریف‌ها و جرم پولشویی (مواد ۱ تا ۳ قانون)	۲۹	۴
۲	شورای عالی، اشخاص مشمول و تکالیف آن‌ها (مواد ۴ تا ۷ قانون)	۲۷	۱۵
	بخش دوم: دارایی‌ها، بدهی‌ها و حقوق مالکانه		
۳	مرکز اطلاعات مالی و ضابطان خاص (ماده ۷ مکرر قانون)	۲۳	۲۵
۴	محرمانگی، مجازات‌ها و رسیدگی قضایی (مواد ۸ تا ۱۴ قانون)	۲۵	۳۴
۵	آیین‌نامه اجرایی: تصویب، اصلاح ۱۴۰۴ و تعریف‌ها (فصل اول)	۲۵	۴۴
۶	ارزیابی خطر و رویکرد مبتنی بر خطر (فصل دوم آیین‌نامه)	۲۸	۵۵
۷	همکاری و هماهنگی ملی: پایگاه‌ها و سامانه‌ها (فصل سوم آیین‌نامه)	۲۷	۶۶
۸	ساختار و رویه‌های نظارتی (فصل چهارم آیین‌نامه)	۲۹	۷۶
۹	شناسایی ارباب‌رجوع (فصل پنجم آیین‌نامه)	۵۸	۸۶
	بخش سوم: مباحث ویژه و پیشرفته		
۱۰	نقل و انتقال الکترونیکی، خدمات ارزی و حمل وجوه نقد (فصل‌های ششم تا هشتم آیین‌نامه)	۴۳	۱۰۴
۱۱	گزارش‌دهی، نگهداری سوابق، آموزش و فناوری نوین (فصل‌های نهم تا سیزدهم آیین‌نامه)	۲۸	۱۱۸
۱۲	حرف و مشاغل غیرمالی، سازمان‌های غیرانتفاعی و مقررات پایانی (فصل‌های چهاردهم و پانزدهم آیین‌نامه)	۲۳	۱۲۸
	جمع	**۳۶۵**	

- هر فصل: درسنامه ماده به ماده با برچسب اولویت مطالعه، جدول مهلت‌ها و سقف‌ها، کادر قاعده و برگه جمع‌بندی یک‌صفحه‌ای.
- زیر پاسخ هر تست نوشته شده مطلبش در کدام صفحه درسنامه است.
- ۳ آزمون جامع ۲۰ سؤالی، هر آزمون برای یک گروه از فصل‌ها، با سؤال‌هایی که در تست فصل‌ها نیامده‌اند؛ ویرایش‌های بعدی برای خریداران رایگان است.

دانلود فایل کامل pdf از بژیک

دانلود جزوه و تست قانون مبارزه با پولشویی استخدامی ۱۴۰۵ با نمونه رایگان pdf

bzhik.ir