

رهنمود پالیسی در باره پیگیری پول حاصل از موارد قاچاق بری اشخاص

جریان بالی

در باره قاچاق انسان ها، قاچاق بری اشخاص و جنایت فراملی مربوط به آن

رهنمای مقدماتی برای مامورین در
باره استفاده از سامان های تحقیقات
مالی در موارد قاچاق بری اشخاص

این رهنمای پالیسی ممکن است توسط کشورهای جریان بالی (Bali Process) به شمول آندسته از کشورهای مورد استفاده قرار گیرد که میثاق ملل متحد بر علیه مبادلات جنائی فراملی سازمان یافته (میثاق جنائی سازمان یافته) United Nations Convention against Transnational Organized Crime (Organized Crime Convention) و دو فقره از پروتوکول های مکمل آن، یکی پروتوکول بر علیه قاچاق مهاجرین از راه زمینی، بحری، و هوایی؛ و دیگری پروتوکول جلوگیری، سرکوب و مجازات قاچاق بری انسان، بخصوص زنان و اطفال را امضاء نکرده و یا به تصویب پارلمان خود نرسانده اند. اصطلاحات مورد استفاده در این رهنمود پالیسی با این سه سند بین المللی، تا حد ممکن یکنواختی دارد. لیکن به منظور ترجمانی، ترجمه های رسمی میثاق و پروتوکول های آن باید به حیث مرجع معتبر برای اصطلاحات مورد استفاده در این رهنمود پالیسی مورد مشورت واقع شوند.

جریان بالی

جریان بالی (Bali Process) در باره قاچاق انسان، قاچاق بری اشخاص و جنایت فراملی وابسته به آن ها (جریان بالی) در سال ۲۰۰۲ برقرار شد و این یک جریان مشورتی منطقه ای اختیاری و بدون ایجاد تعهد است که ریاست مشترک آن با دولت های استرالیا و اندونزی است و ۴۵ کشور و سازمان در آن عضویت دارند.

پرسش های راجع به این رهنمای پالیسی باید به دفتر حمایت منطقه ای (RSO) و جریان بالی به شرح ذیل ارسال شود:

ایمیل: info@rso.baliprocess.net

وبسایت RSO: www.baliprocess.net/regional-support-office

تاریخ انتشار جولای ۲۰۱۸

طراحی تصاویر توسط

وزارت امور کشور (Department of Home Affairs) دولت استرالیا.

سیاسگزارى

تدوین این رهنمای پالیسی توسط اعضای جریان بالی (Bali Process)، و به رهبری کمیته ی پیش نویس رهنمای پالیسی جریان بالی (Bali Process) به شمول اعضای ذیل انجام شد:



یوسفدلی ادهیاکاسانا،
معین شماره 2 در بازیافت ثروت بین المللی
مرکز بازیافت ثروت، دفتر مدعی العموم (لوی خرنوال)
اندونزی (رئیس مشترک)



Australian Government
Department of Home Affairs

کیرن باتلر،
مشاور (حقوقی)، شعبه جنایی بین المللی
وزارت امور کشور، استرالیا (رئیس مشترک)



م د مسلم علی پ پ م (وکیل عدلیه)،
S.P. علاوه جنایت های خاص (دفتر مرکزی پولیس)
پولیس بنگلادش، بنگلادش



ماریا روزنی فانکو،
معین مخصوص
دفتر معین منشی کارگران مهاجر
وزارت امور خارجه، فیلیپین



هیزل جوی پنونگ،
مأمور حقوقی،
دفتر معین منشی کارگران مهاجر،
وزارت امور خارجه، فیلیپین



چونتچا دانوروانگ،
مدیر شاخه قضایی
دفتر ضد پولشویی، تایلند



سیریوت ویوک،
محقق ارشد، بخش همکاری های بین الکلی
دفتر ضد پولشویی، تایلند



کریس بت،
مشاور ضد پولشویی و ضد تمویل تروریسم
دفتر ملل متحد در امور مواد مخدر و جنایات



Australian Government
Department of Home Affairs

مایکل پتی،
مشاور اجرای قانون،
تیم مساعدت بر ضد پولشویی
وزارت امور کشور، استرالیا



Australian Government
Department of Home Affairs

ربه کا میلز،
معین مدیر،
بخش قاچاق بری مردم و قاچاق بری انسان،
وزارت امور کشور، استرالیا

از تاسیس آن در سال ۲۰۰۲، جریان بالی (Bali Process) راجع به قاچاق انسان، قاچاق بری اشخاص و جنایت فراملی مربوطه (جریان بالی) آگاهی منطقه ای از عواقب قاچاق انسان، قاچاق بری اشخاص و جنایت فراملی مربوط به آن را افزایش داده و برای پاسخ به آن تدابیری را تدوین و همکاری عملی را ایجاد کرده و به مورد اجرا گذاشته است. جریان بالی (Bali Process) با ریاست مشترک اندونزی و استرالیا، دارای بیش از ۴۸ عضو می باشد که شامل کمیساریای عالی پناهندگی ملل متحد (UNHCR)، سازمان بین المللی مهاجرت (IOM) و دفتر ملل متحد در امور مواد مخدر و جنایت (UNODC) و همچنین تعدادی اعضای ناظر از کشورها و ادارات بین المللی می باشد.

در ششمین کنفرانس منطقه ای وزیران جریان بالی (Bali Process) در مارچ ۲۰۱۶، وزیران به اهمیت الزام های کشور ها نسبت به جرم انگاشتن پول شویی و درآمد ناشی از جنایت توجه نمودند، تا انگیزه های مالی قاچاق انسان و قاچاق بری اشخاص را هدف گیری نمایند و توصیه کردند که کار گروه قاچاق بری اشخاص (کارگروه) آموزش لازم را فراهم کرده و یک رهنمای منطقه ای در باره این موضوع تدوین نمایند. در پی آن، در می ۲۰۱۶ این کار گروه یک گرد همایی ردیابی پول جریان بالی (Bali Process) را برگزار کرد، که توصیه نمود کارگروه مزبور یک رهنمای پالیسی منطقه ای (رهنما) و متون واحدهای آموزشی مربوطه در باره استفاده از سامان های تحقیق مالی مربوط به موارد قاچاق بری اشخاص را ایجاد نماید.

در دومین ملاقات سالانه خود در می ۲۰۱۶، کارگروه مزبور موافقت نمود که این توصیه را بر طبق پلان کار آینده برای سنوات ۱۷-۲۰۱۶ به پیش ببرد و یک کمیته نگارش پیش نویس با ریاست مشترک دولت های جمهوری اندونزی و استرالیا تاسیس نمود تا پیش نویس رهنما را تهیه نماید. کمیته نگارش پیش نویس شامل متخصصین ضدپول شویی و قاچاق بری اشخاص از استرالیا، بنگالادش، اندونزی، فیلی پین، تایلند، و دفتر مادمخدر و جنایت ملل متحد (UNODC) بود. کاپی های پیش نویس این رهنما در اختیار اعضای جریان بالی و اعضای ناظر قرار گرفت تا نظرات تحریری خود را ارائه و در یک ورکشاپ مشورتی جریان بالی که بین ۲۳-۲۴ می ۲۰۱۷ در بالی، اندونزی برگزار شد به بحث بگذارند. در پی آن، این رهنما در جلسه ی گروه تک منظوره اکتوبر ۲۰۱۷ مسئولین ارشد جریان بالی نهایی و تصویب شد.

این رهنما اختیاری، بدون الزام به اجرا و به منظور یک سامان مرجع برای مامورین حقوقی و عدلیه می باشد که مسئولیت تحقیق و تعقیب قانونی قاچاق بری اشخاص در کشور های عضو جریان بالی (Bali Process) را به عهده دارند.

مخفف ها و تک واژه های برگرفته از حرف نخست چند واژه

شبکه ی بین موسساتی بازیافت ثروت – آسیا و بحر آرام	ARIN-AP
اتحادیه ی کشورهای جنوب شرق آسیا	ASEAN
جریان بالی در باره قاچاق انسان، قاچاق بری اشخاص و جنایت فرامیتی مربوط به آن	Bali Process
نیروی کاری اقدام مالی	FATF
واحد تجسس مالی	FIU
سازمان بین المللی کار	ILO
سازمان بین المللی مهاجرت	IOM
تفاهم نامه	MOU
سازمان های غیر دولتی	NGO
میثاق ملل متحد بر علیه جنایت سازمان یافته فراملی	میثاق جنایت سازمان یافته
دفتر حمایت منطقه ای جریان بالی	RSO
پروتوکول پیشگیری، سرکوب و مجازات قاچاق بری اشخاص، بخصوص زنان و اطفال، مکمل میثاق ملل متحد بر علیه جنایت سازمان یافته فراملیتی	پروتوکول قاچاق بری اشخاص
ملل متحد	UN
کمیساریای عالی ملل متحد برای پناهندگان	UNHCR
دفتر ملل متحد در باره مواد مخدر و جنایت	UNODC

فهرست مندرجات

4.....	خلاصه ی اجرایی
6.....	بخش ۱: بنیان
6.....	۱-۱ «ردیابی پول» یعنی چه؟
6.....	۲-۱ چرا باید رد پول را گرفت؟
7.....	۳-۱ ارزش قاچاق بری اشخاص چقدر است؟
7.....	۴-۱ یک طریق نو در تفکر – فرصت ها و چالش ها
8.....	۵-۱ مطالعه ی موردی
9.....	بخش ۲: چوکات قانونی
9.....	۱-۲ استاندارد های بین المللی
9.....	۲-۲ جرایم جامع پول شویی
10.....	۳-۲ چوکات های کارآمد مصادره اموال
11.....	۴-۲ چه اموالی را می توان توقیف یا باز یافت نمود
12.....	بخش ۳: روش های پولشویی در پیوند با قاچاق بری اشخاص
12.....	۱-۳ پول شویی چگونه صورت می گیرد؟
13.....	۲-۳ روش های معمول پول شویی
14.....	۳-۳ پول شویی در موارد قاچاق بری اشخاص
15.....	بخش ۴: واحد های تجسس مالی (FIUs)
15.....	۱-۴ دولت چگونه فعالیت های پول شویی را شناسایی می نماید؟
16.....	۲-۴ کار واحد های تجسس مالی (FIUs) چیست؟
16.....	۳-۴ چگونه FIU شما می تواند به تحقیقات تان کمک کند؟
18.....	۴-۴ مطالعه موردی
20.....	بخش ۵: تحقیقات
20.....	۱-۵ تحقیقات مالی چیست؟
20.....	۲-۵ چطور می توانید نشان دهید که پول چگونه و به کجا جا به جا شده است؟
21.....	۳-۵ جمع آوری معلومات و شواهد
24.....	۴-۵ مطالعه موردی
25.....	بخش ۶: همکاری بین المللی
25.....	۱-۶ چرا همکاری بین المللی مهم می باشد؟
25.....	۲-۶ شکل های همکاری بین المللی که به طور معمول برای حمایت از تحقیقات مالی به کار می رود
26.....	۳-۶ ملاحظات مهم
28.....	بخش ۷: روش های نو برای پرداخت
29.....	بخش ۸: خلاصه ای از مشوره ها

خلاصه ی اجرایی

قاچاق بری اشخاص یک جنایت عمده با عواقب وخیم حقوق بشری است. آن در عین حال یکی از سودآورترین الگو های کسب و کار های جنایت سازمان یافته است. برآورد می شود که آن در مرتبه دوم از کلان ترین منابع درآمد غیر قانونی در سطح جهان می باشد و تنها قاچاق مواد مخدر از آن فزونی دارد.^۱ سازمان بین المللی کار (ILO) برآورد می کند که کار اجباری و قاچاق بری اشخاص بخش های شغلی با درآمد ۱۵۰ میلیارد دلار آمریکایی در سال در جهان می باشد.^۲

با وجود افزایش شناسایی در مورد رواج و ضربه های شدیدی که قاچاق بری اشخاص ایجاد می نماید، میزان محکومیت عاملین آن در سطح جهان پایین مانده است. پیگیری پول می تواند به ردیابی و جریان سود غیر قانونی، شناسایی مجرمین و قربانیان، گردآوری شواهدی که بتواند به تعقیب قانونی مجرمین، و امکان ضبط اموال آنان کمک نماید تا شبکه جنایتکاران از سود های غیر قانونی شان محروم شوند. این رهنمای پالیسی راه هایی را شرح می دهد که پاسخ های اجرای قانونی نسبت به قاچاق بری انسان با ادغام راهکار «پیگیری پول» - استفاده از فنون بازیافت ثروت و ضد پول شویی ارتقاء یابد.

کشور ها ملزم هستند که با پولشویی و درآمد حاصل از جنایت پیکار کنند، که گروه ضربتی اقدام مالی (FATF) تعیین نموده و در چند میثاق ملل متحد (UN) نیز موجود است. از جمله آنها نیاز به قانونی کردن جرائم جامع پول شویی، و تأسیس یک ساز و کار مسدود، ضبط و مصادره کردن درآمد حاصل از جنایت است.

این رهنمای پالیسی جریان پول شویی و روش های معمول مورد استفاده شبکه های جنایت کار برای قاچاق بری اشخاص را شرح می دهد، که بر مبنای معلومات حاصل از تجربه ی کشورهای عضو جریان بالی (Bali Process) می باشد. با تشخیص نقش محوری واحد های تجسس مالی (FIUs) در حمایت از رویکرد «ردیابی پول»، این رهنمود مشوره هایی برای ارتقاء همکاری بین نهادهای قانونی و عدلیه با این واحد های تجسس مالی می دهد. همچنین این رهنما به مرحله های کلیدی اجرای تحقیق مالی نیز، به شمول استفاده از مکانیزم های همکاری بین المللی، با بهترین مشوره برای شیوه کار کردن و مطالعات موردی گام بر می دارد.

این رهنما به عنوان یک مرجع پیشنهاد می شود تا به دست اندر کاران کمک نماید جعبه ی سامان مورد استفاده خود را برای پیکار با جرایم قاچاق بری انسان توسعه بخشند و این امر با هدف گیری این واقعیت است که سود اقتصادی انگیزه ی این جنایت می باشد. این یک نقطه ی عطف توجه جریان بالی (Bali Process) است، و آن چیزی است که با افزایش شناخت جهانی از ارزش استعمال سامان های تحقیق مالی برای در هم کوبیدن جنایت فراملیتی و هدف گیری چیزی که از دیدگاه جنایتکاران بیشترین ارزش را دارد، یعنی سود آنها، سازگار می باشد.^۳

^۱ <http://digitalcommons.ilr.cornell.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=1016&context=forcedlabor>

^۲ http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_norm/---declaration/documents/publication/wcms_243391.pdf

^۳ برای مثال، شورای امنیت ملل متحد نخستین قطعنامه (۲۳۳۱) خود را در باره قاچاق بری انسان و برده داری در تاریخ ۲۰ دسامبر ۲۰۱۶ صادر کرد و FATF، نهادهای با شیوه ی FATF و کشورها را تشویق نمود تا گام های متنوعی را برای تقویت کوشش هابردارند تا جریان مالی مربوط به قاچاق بری انسان و برده داری مدرن را مختل نمایند.

بخش ۱: بنیان

۱-۱ «ردیابی پول» یعنی چه؟

پول خون حیاتی جنایت سازمان یافته است. در طول زمان، جنایت ماهیت پیشرفته تر و بین المللی یافته است، و جنایتکاران دائم راه های نوینی را برای مخفی ساختن درآمد حاصل از جنایت را پیدا می نمایند. در مقابل نهادهای قانونی و عدلیه هم به طور فزاینده ای رویکردهای «ردیابی پول» را به کار می گیرند تا با فعالیت جنایی سازمان یافته و جدی پیکار نمایند. این شامل تمرکز بر جنبه های مالی یک جنایت است.

یک تحقیق مالی به هر نوع تحقیقی اطلاق می شود که راجع به امور مالی یک شخص، اشخاص یا کسب و کاری باشد. هدف اصلی از تحقیق مالی شناسایی و ثبت حرکت پول در یک دور از فعالیت مظنون جنایی است و هدف نهایی تشخیص و تعقیب قانونی جنایتکاران و بازیافت درآمد حاصل از جنایت می باشد. رابط بین منبع پول، افراد سهم در آن، زمان دریافت پول، با محلی که این پول نگهداری یا واریز می شود، می تواند معلومات ارزشمندی در باره شواهد فعالیت جنایی ارائه نماید.

یک رویکرد «ردیابی پول» دو بخش کلیدی را به کار می گیرد: تدابیر ضد پول شویی و سامان های بازیافت پول. پول شویی یک جرم جنایی است و آن داد و ستد با درآمد های ناشی از جنایت برای مخفی ساختن هویت، منبع، مالکیت یا مقصد پولی است که از راه غیر قانونی به دست آمده باشد. بازیافت ثروت جریانی برای تحقیق، بازداري و ضبط درآمد های ناشی از همه ی انواع جنایت ها می باشد.

۲-۱ چرا باید رد پول را گرفت؟

مانند جنایت های سازمان یافته دیگر، شبکه های قاچاق بری اشخاص از گستره ای از فنون پولشویی استفاده می نمایند تا منبع سود غیر قانونی خود را مخفی نموده و کسب و کار خود را با کامیابی به پیش ببرند. در نتیجه، فوایدی در ادغام یک رویکرد «ردیابی پول» در رابطه با موارد قاچاق بری اشخاص وجود دارد.

- ردیابی جریان مالی مربوط به قاچاق بری انسان می تواند در تحقیقات برای شناسایی اعضاء و قربانیان یک شبکه ی جنایی کمک نموده و شواهدی را گردآوری نماید که می تواند برای تحت تعقیب قانونی قرار دادن آنان کمک نماید.
- این می تواند کمکی برای کاهش اتکا به شهادت قربانیان باشد.
- این همچنین به شناسایی بازیگران اصلی و افراد سهم یک شبکه ی غیر قانونی کمک می نماید، که از آن سود می برند ولی خود را از جنایت دور نگه می دارند.
- جرایم پول شویی می تواند راه دیگری برای تحت تعقیب قرار دادن جنایتکارانی باشد که در قاچاق بری انسان نقش دارند. در جایی که شواهد کافی در دست نیست که تعقیب قانونی مرتکبین جرایم قاچاق بری انسان را کامیاب سازد، چنین رویکردی می تواند مفید باشد. این کار می تواند پرده از روی سایر کارهای خلاف با مقررات مالی بردارد.
- ضبط مزایای حاصل از جنایت می تواند یک اثر بازدارنده هم داشته باشد، و آن بازداري خلافاکاری می باشد که ممکن است ریسک مدتی در زندان ماندن را به جان بخرند در صورتی که مطمئن باشند مزایای حاصل از فعالیت های غیر قانونی آنان پس از خلاصی از زندان نصیب شان می شود.
- ضبط کارآمد منافع ناشی از جنایت قاچاق بری انسان می تواند مانع سود جویی از سرمایه گذاری مجدد در فعالیت جنایی شده و می تواند موجب شود که منافع حاصله برای بهبود کوشش های ضد قاچاق بری به کار رود و از قربانیان نیز حمایت به عمل آید.
- به کارگیری عدم محکومیت بر اساس چوکات ضبط اموال^۴ نیز می تواند موجب بهبود معنی داری در نتایج گستره وسیعی از انواع جنایات از جمله قاچاق بری اشخاص شود. این اقدامات فرصت بیشتری به کشور ها می دهد تا کسانی را هدف قرار دهند که در فایده سهم هستند ولی عدم لزوم یک محکومیت جنائی، خود را از اقدام جنائی دور نگه می دارند.

۴ دو وسیله وجود دارد که با توسل به آن ها می توان سود حاصل از جنایت را بازیافت: بازیافت بر مبنای محکومیت، که بازیابی ثروت ناشی از یک جنایت را پس از اینکه محکومیت نسبت به آن جنایت اثبات شده است؛ و دیگری بازیافت بدون محکومیت (یا قانون مدنی) که اجازه محدود کردن و بازیافت دارایی های مظنون با منشاء جنائی دارند را می دهد بی آنکه نیاز به محکومیت کیفری باشد.

۳-۱ ارزش قاچاق بری اشخاص چقدر است؟

قاچاق بری اشخاص در سطح جهانی یک کسب و کار پر سودی است. در سال ۲۰۱۴، دفتر بین المللی کارگر (ILO) برآورد کرده است که کل سود غیر قانونی حاصل از قاچاق بری اشخاص و برده داری در سطح جهانی ۲/۱۵۰ میلیارد دلار آمریکایی در سال بود.^۵ نزدیک به دو سوم از این سود ۹۹- میلیارد دلار آمریکایی – حاصل از بهره جویی جنسی اجباری بود.^۶ بهره جویی از کارگر غیر داخلی سودی برابر با ۴/۴۳ میلیارد دلار آمریکایی داشت و نزدیک ۸ میلیارد دلار آمریکایی از بهره کشی از کارگران خانگی حاصل شد. بیشترین سود در آسیا بود، که بیشتر قربانیان از آنجا بودند. سود سالانه به ازاء هر قربانی در کشورهای با اقتصاد پیشرفته بیشتر بود (نزدیک به ۳۴،۸۰۰ دلار آمریکایی برای هر قربانی).

۴-۱ یک طریق نو در تفکر – فرصت ها و چالش ها

کوشش ها برای پیکار با قاچاق بری اشخاص به شیوه ی سنتی بر دنبال کردن جنایت قاچاق بری اشخاص، و نه برای سود حاصل از جنایت و سرمایه گذاری شده در آن تمرکز داشته است.^۷ تقویت تمرکز بر جنبه های مالی رفتار خلافکاران فرصت گسترده ای را در اختیار می گذارد، ولی با چالش هایی هم همراه است. مسئله اصلی گسترش دادن فهم ما از آن چیزی است که موفقیت در مورد قاچاق بری اشخاص را در پی داشته باشد، و شناخت سهمی باشد که ضبط ثروت و استفاده از پولشویی بعنوان راه جایگزینی از تعقیب قانونی می تواند در مبارزه با این نوع جنایت مؤثر ایجاد کند.

مشوره

احصائیه (آمار) ثروت های خلاف باز یافتی و ثروت خلاف قانون استفاده از پول شویی را جمع آوری کنید تا شبکه های قاچاق بری اشخاص را مختل نمایید. این ها را به عنوان شاخص های عملکردی برای پاسخ کشور خود نسبت به قاچاق بری انسان شامل سازید.

مشوره

برای پذیرش رویکرد ”رد یابی پول“ در موارد تحقیقات در باره قاچاق بری انسان، عالی ترین سطح حمایت خود را نشان دهید تا اینکه در همه سطوح سازمان شما توسل به این رویکرد تشویق و همگانی شود. برای مثال، کارمندان ارشد ممکن است بیانیه های عمومی حمایت برای این رویکرد را صادر نمایند.

موضوع دیگر این است که جوامعی که بر ضد قاچاق بری اشخاص و پولشویی هستند اغلب این کار را در انزوا انجام می دهند. نهادهای مجری قانون اغلب آگاه نیستند یا آموزش ندیده اند که فعالیت های مالی که در ارتباط با قاچاق بری اشخاص می باشند را اداره نمایند، و محققین مالی ممکن است از مدل های کسب و کار قاچاق بری اشخاص، بازار ها و اولویت ها در نقل و انتقال اعتبارات غیرقانونی اطلاع تفصیلی نداشته باشند. اگر این دیدگاه ها با هم تلفیق شوند، امکان بالقوه شگرفی برای پیشبرد کوشش های ما در پیکار با قاچاق بری اشخاص به دست می دهد، ولی به تعهدی قوی از جانب کشورها نیاز دارد تا عادت به راهکار های درون سازمانی معمول را بر هم بزنند. فعالیت های ارتقاء معلومات و ظرفیت سازی لازم است تا به کشورها و نهادهای آن ها کمک نماید تا با همکاری یکدیگر این رویکرد را به کار ببرند.

مشوره

تدابیر اجرایی را تدوین کنید که مهارت های همه نهادهای ذیربط (به شمول پولیس، مدعی العموم ها (لوی خرنوال ها) و واحدهای تجسسی مالی – FIUS) را یکجا نموده اطمینان یابند که جرائم قاچاق بری اشخاص به طور کامل مورد تحقیق واقع شود.

۵ شامل کار اجباری تحمیل شده توسط کشورها نمی شود

۶ سودها و فقر: اقتصاد کار اجباری، صفحات ۱۳-۱۲

۷ استفاده از رژیم های اهرم ضد پولشویی برای پیکار با قاچاق بری انسان ها (۲۰۱۴)، اداره امنیت و همکاری در اروپا (OSCE)

<https://www.osce.org/secretariat/121125?download=true>

بهتر سازی استفاده از فنون ضد پول شویی برای مبارزه با قاچاق بری اشخاص همچنین مستلزم همکاری نزدیک بین کشورها است، تا بتوانند معلومات مربوط به مورد مالی را به سرعت مبادله نمایند. تحقیقات پیرامون قاچاق بری اشخاص می تواند از استفاده شبکه ها برای همکاری بین المللی در موضوعات پول شویی، از قبیل مبادله معلومات بین واحد های تجسس مالی - FIUS نیز بهره مند شوند. کشورها همچنین ضرورت دارند تا با اشتراک با بخش خصوصی، به حیث سهامداران عمده در انتقال سودهای ناشی از قاچاق بری اشخاص از یک محل به محل دیگر فعالیت نمایند.

۵-۱ مطالعه ی موردی

در تاریخ ۱ می ۲۰۱۵، یک گروه مشترک ضربتی اردو و پولیس کشف کردند که دست کم ۳۰ جسد در یک کمپ رها شده در منطقه سادو (Sado) در ولایت سانخالا (Songkhla)، در نزدیکی سرحد تایلند با مالزی وجود دارد. برای کمک به تحقیقات پولیس در باره قاچاق انسان و شبکه ی قاچاق بری، پولیس سلطنتی تایلند (Royal Thai Police) با واحد تجسس مالی تایلند، دفتر ضد پولشویی (AMLO) تماس گرفت تا فعالیت های مالی مربوط به این مورد را مورد تحقیق قرار دهد.

با استفاده از الماری معلوماتی AMLO در باره سوابق مبادلات مالی، مأمورین AMLO مبادلات پولی مخابراتی (داخلی و بین المللی، هردو)، گزارش های مبادلات ارزی سرحدی، گزارش های مبادلات پولی مظنون، گزارش های مبادلات پول نقد، و گزارش های مبادلات املاک را مورد تحقیق قرار دادند.

علاوه بر تحقیق الماری معلوماتی آنان، AMLO درخواست کرد که دامنه ی وسیعی از معلومات از سایر شرکت هایی که به AMLO راپور می دهند نیز تهیه شود، به شمول:

- جزئیات صاحبان حساب و جزئیات مبادلات پولی مشتریان (به شمول صورت حساب ها)، از مؤسسات مالی متفاوت
- سوابق مالکیت املاک، صاحب شدن، و فروش از دفتر املاک تایلند مربوط به مظنونین
- سوابق مربوط به وضعیت پرداخت مالیات مظنونین اصلی این مورد، به شمول سوابق عایدات ابراز شده ی آنان، سوابق پرداخت مالیات شخصی و کسب و کار آنان، و ترتیبات بانکی اظهار شده توسط آن ها از دفتر درآمد مالیاتی (Tax Revenue Office) تایلند، و
- جزئیات شرکت ها و اشخاص مرتبط با کسب و کارهای شناسایی شده، به شمول آدرس ها، سهامداران، و نیمرخ های مالی، از وزارت انکشاف کسب و کار (Department of Business Development).

با استفاده از صورتحساب های بانکی و جزئیات انتقال پول مخابراتی، AMLO توانست مبادلات مالی مظنون های توقیف شده در این مورد را با مظنونین کلیدی علاوه تری ردیابی نماید. این امر نشان داد که پول انتقال یافته از مظنونین به مظنونین نو از طریق انتقال از حساب ها در درون تایلند انجام شده است. بعد AMLO توانست نشان دهد که سایر شیوه های پرداخت، به شمول ارسال پول نقد با قصد ها و پرداخت کننده های غیر قانونی برای نقل و انتقال پول بین تایلند و مالزی استفاده شده است. بعد AMLO همه ی این نقل و انتقالات را با گردآوری معلومات مالی و گزارش های مخفی انسانی از پولیس سلطنتی تایلند (Royal Thai Police) کنار هم قرار داده و یک تجزیه و تحلیل انتقال پول مفصلی انجام دهد.

در میان مظنونین اصلی شناسایی شده با استفاده از تحقیقات مالی و تجسسی کارمندان عالیرتبه، مظنون سازمان دهنده شبکه ی جنایی، رئیس سابق سازمان اداری ولایتی، یک شاروال، و یک تاجر عمده هم بودند. این مظنونین به اتهام قاچاق انسان و پولشویی مورد تعقیب قانونی قرار گرفتند. همچنین AMLO درخواست حکم محکمه برای ضبط عایدات غیر قانونی مربوط به این جرائم شد.

این مورد نشان می دهد که چگونه روش های تحقیق مالی توانست شبکه ی وسیعتری از مجرم ها و شواهد و پیوند بین آنها را کشف نماید، و بدون استفاده از این شیوه، چنین چیزی برای محققین این مورد میسر نبود.

بخش ۲: چوکات قانونی

۱-۲ استاندارد های بین المللی

نیروی ضربتی اقدام مالی (FATF) یک نهاد با ۳۷ عضو بین-دولتی است که مسئولیت تدوین استانداردهای بین المللی را برای پولشویی، و این ارزیابی را به عهده دارد که چگونه کشورها بایستی برای اجرایی ساختن آن ها انجام وظیفه نمایند.^۸ همچنین گستره ای از میثاق های ملل متحد وجود دارند که به شمول تعهد کشورها در پیوند با پول شویی و درآمد حاصل از داد و ستد خلاف قانون می باشد.^۹ مکلفیت های کلیدی برای کشور ها که در این استاندارد ها گنجانده شده به شمول نیاز به وضع و اجرای قوانین جامع کفیری در باره جرائم پول شویی و تأسیس یک نظام حقوقی مؤثر می باشد تا درآمدهای غیرقانونی حاصل از جنایت را بتوان مسدود، ضبط و مصادره نمود.

۲-۲ جرایم جامع پول شویی

برای پیروی از استانداردهای بین المللی، لایحه های قانونی جرائم جامع پول شویی باید:

- همه ی مراحل جریان پول شویی منحیث جرم جنایی شناخته شوند
- در مورد وسیع ترین گستره ی ممکن جرائم پیشین،^{۱۰} به شمول قاچاق بری اشخاص به کار رود
- ظرفیتی را برای تحقیق در باره پول شویی، هم این جرم به تنهایی، و هم جرائم پیش از آن فراهم شود
- اطمینان حاصل شود که لزومی نداشته باشد به هنگام اثبات اینکه این پول از راه جنایی به دست آمده، محکومیتی راجع به جرائم پیشین (از محاکم عدلیه) وجود داشته باشد
- مسئولیت جنایی در مورد اشخاص حقوقی (منحیث مثال شرکت ها) هم به کار رود
- صرف نظر از ارزش، در مورد هر نوع مالی به کار رود، مشروط بر اینکه به طور مستقیم یا غیر مستقیم درآمد حاصل از جنایت باشد
- اگر انجام جرمی در یک کشور بیگانه بوده و جرمی پیشین در کشور میهن باشد، باید کار چنان وسعت یابد که در صورت لزوم به انجام جرم در کشور دیگر هم تعمیم یابد، و
- اطمینان حاصل شود که قصد و آگاهی لازم برای اثبات جرم پول شویی را بتوان از حقایق عینی استنباط نمود.

مشوره

برای نشان دادن پول شویی، عناصر اصلی ثبوت این است که شخصی که با پول سر و کار دارد می دانسته یا باید شک می داشت که این پول حاصل از کار جنائی بوده، یا قصد بر آن بوده که برای یک مأموریت جنایی مصرف شود.

^۸ به توصیه های FATF ۲۰۱۲ و روش شناسی FATF ۲۰۱۳ برای ارزیابی مراعات فنی توصیه های FATF و کارآمدی سامان های AML/CFT مراجعه شود.

^۹ اینها به شمول زیر هستند: میثاق ملل متحد بر علیه قاچاق مواد افیونی و مواد روان گردان مصوب ۱۹۸۸ (میثاق وین) و میثاق ملل متحد بر علیه جرائم سازمان یافته فراملیتی مصوب سال ۲۰۰۰ (میثاق پالرمو یا UNTOC)، و میثاق ملل متحد بر علیه فساد مصوب ۲۰۰۳ (UNCAC).

^{۱۰} یک جرم پیشین اقدامی است که تهداب منابع برای ارتکاب به جنایت دیگری است. برای مثال، قاچاق بری اشخاص و قاچاق انسان ممکن است جرائم پیشین باشد که تمویل پول شویی یا تروریسم را فراهم می نماید.

مشوره

اطمینان حاصل کنید که پول شویی و جرائم پیش از آن به طور جداگانه مورد بررسی واقع شوند. در مواردی که نتوان محکومیتی برای یک جرم پیشین (مانند قاچاق بری اشخاص) تامین نمود، ولی چنانچه شواهدی مبنی بر پولشویی وجود دارد، به مأمورین اجرای قانون امکان می دهد که جرم پولشویی را جدای از جرم پیشین هدف تعقیب قانونی قرار دهند.

۳-۲ چوکات های کارآمد مصادره اموال

مصادره اموال یا باز یافت اموال شامل تحقیق، مسدود ساختن موقت، ضبط و مدیریت درآمد حاصل از جنایت می باشد. مصادره می تواند محکومیت – محور (لزوم اینکه مجرم پیش از اینکه مصادره صورت بگیرد، در یک دادرسی به جرم جنایی محکوم شده باشد) یا بدون محکومیت باشد. یک نظام قانونی جامع مصادره اموال به شما توانمندی می دهد تا درآمد ناشی از انجام جنایت را تحقیق، حفظ، مسدود، ضبط و توقیف کنید. این همچنین شامل اقداماتی برای نظر داشت منافع طرف ثالث (نگهدارنده بی گناه مال) از مال، و اقداماتی که امکان انتقال مال به دولت را اجازه دهد، باشد. بسیاری از کشورهایی که چوکاتهایی بر مبنای عدم-محکومیت را به کار می گیرند بهبودی عمده ای در مختل ساختن کوشش های مجرمین و مصادره اموال داشته اند که – به طور مثال، از طریق برنامه های پیشگیری از جنایت، تعلیم و اجرای قانون، مانع از بروز جنایت در آینده شده است.

مشوره: اثبات مصادره اموال بر مبنای عدم-محکومیت

مصادره اموال بر مبنای عدم-محکومیت می تواند کارآمدی یک نظام مصادره اموال ناشی از جنایت را بهبود بخشد. باز یافت بر مبنای عدم-محکومیت اجازه می دهد اموال مظنون به داشتن منشاء جنائی را ضبط و باز یافت نمود بدون آنکه لزومی به فراهم نمودن محکومیت جنائی باشد. چنین نظامی می تواند:

- اجازه دهد بتوان در مرحله ای عاجل تر در جریان تحقیق، اموال را مسدود یا ضبط نمود و این کار کمک می نماید مانع از مصرف این اموال در حین اجرای تحقیق یا تعقیب قانونی شد
- وقتی که مجرم فوت کرده، قابل ردیابی یا شناسایی نیست، نتیجه موفق بدهد
- امکان مصادره درآمد ناشی از جنایت را از کسانی می دهد که از آن سود می برند، ولی خود را از اقدام جنایت دور نگه می دارند چون نیازی به محکومیت آنان نیست، و
- امکان ضبط اموالی را می دهد که طرف های ثالث نگهداری می کنند و مال ملوث (اموال مورد استفاده، یا با قصد استفاده، توسط شخصی، یا در ارتباط با ارتکاب به یک جرم جنائی) است یا مجرم آن را به طور مؤثر در اختیار دارد.

۲-۴ چه اموالی را می توان توقیف یا باز یافت نمود

اموالی را که برای یک مأموریت جنایی (وسیله) استفاده می شود و آنچه که از یک جنایت عاید می شود (درآمد ناشی از جنایت) یا معادل ارزش آن پول را می توان توقیف یا باز یافت نمود. همچنین ممکن است بتوان اموالی که مجرم به نام دیگری کرده است ولی در عین حال اختیار کامل آن را در دست دارد را توقیف نمود. برای بسیاری از جنایتکاران حفظ سود حاصل از جنایت هدف اصلی است و اقداماتی را جنایتکاران انجام می دهند تا منبع و مالکیت مال را مخفی نمایند و این امر چالشی پیچیده برای تحقیق کنندگان است. مقررات قانونی درون کشوری باید به قدر کافی انعطاف داشته باشند تا بتوان از عهده چالش اموالی برآمد که در خارج از کشور نگهداری می شوند و بتوان گره سر در گم ساختار مالکیت مال را باز کرد و فهمید که در واقع مالک اصلی کیست.

اموال ناشی از جنایت ممکن است شامل منفعت های اقتصادی از مال یا تبدیل و یا تغییر شکل بخشی از آن، یا به طور کامل به مالی دیگر باشد. برای مثال، یک موتر، خانه یا کشتی که از پول حاصل از قاچاق بری اشخاص ممکن است عاید شده باشد را می توان مصادره کرد چون خرید آن با استفاده از درآمد ناشی از جنایت بوده است.

یک واسطه (وسیله) برای یک جنایت مالی است که برای تسهیل یک جنایت مصرف می شود و ممکن است به شمول، به فرض مثال، یک موتر یا کشتی باشد که برای قاچاق بری انسان، یا پول های مورد استفاده ای باشد که برای تمویل انجام جنایتی مصرف می شود. ممکن است شواهدی مبنی بر اینکه موتر ناشی از درآمد حاصل از جنایت نباشد یا اینکه پول مورد استفاده از جرائم جنایی پیشین به دست آمده باشد، موجود نباشد. با این وصف، اگر این مال برای مأموریت انجام یک جرم به کار رفته باشد، می توان آن را به حیث واسطه ی انجام جنایت مصادره کرد.

اختیار موثر یک مال به این معنی است که مال توسط شخصی کنترل می شود خواه از دید قانون به نام او باشد یا در این مال سهم مساوی، یا در پیوند با این مال حق یا قدرت قانونی داشته باشد. هنگام معین کردن اینکه آیا یک شخص اختیار موثر در مورد یک مال دارد یا خیر چند عامل در نظر گرفته می شوند، به شمول:

- صاحب سهم یا سند بودن، یا مدیریت یک شرکت را داشتن که در این مال سهم (مستقیم یا غیر مستقیم) داشته باشد
- یک تراستی (امین مال) که با این مال رابطه داشته باشد
- رابطه خویشاوندی، خانواری یا کسب و کاری بین اشخاصی که سهمی در این مال دارند.

مشوره: انجام کارآمد مصادره اموال

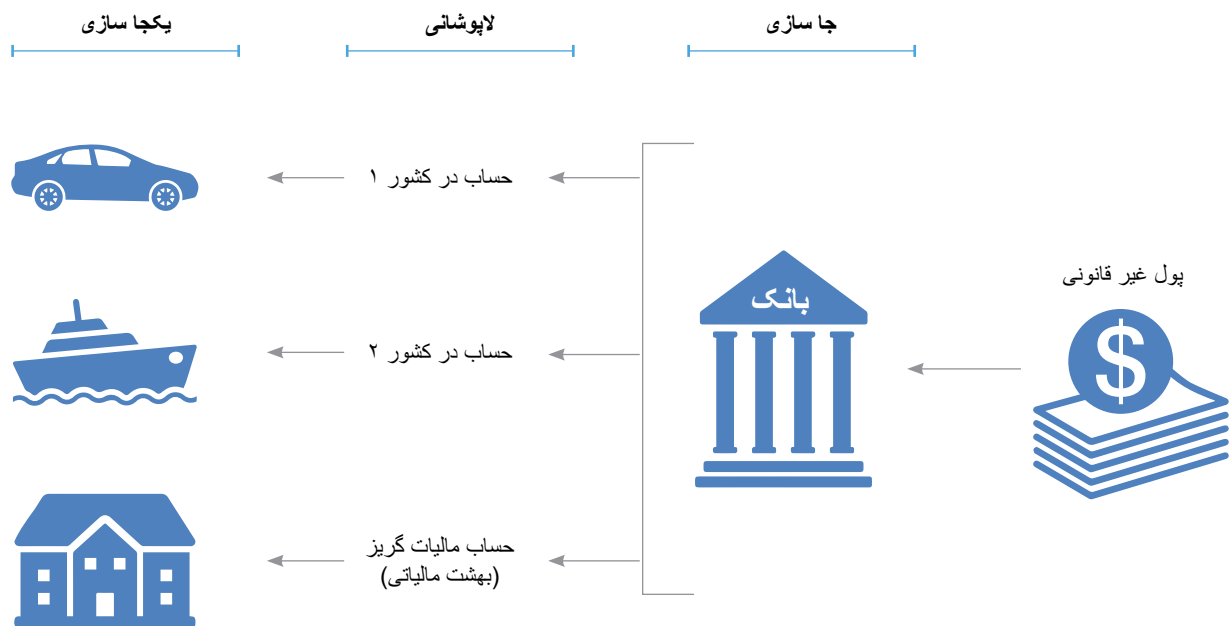
نتایج مصادره اموال ناشی از جنایت از طرق ذیل بهتر می شوند:

- فراهم کردن معلومات و آموزش کامل به همه دفاتر مجری قانون، واحد های تجسس مالی، و مدعی العموم ها (لوی څارنوال ها).
- ایجاد تیم ها یا واحد های تخصصی تحقیقاتی و تعقیب قانونی با اولویت تمرکز بر مصادره ی اموال.
- ایجاد انگیزه ی همکاری در زودترین مرحله ی ممکن در میان محققین و مدعی العموم ها (لوی څارنوال ها) تا برای همه جنبه های مصادره اموال برنامه ریزی نمایند.
- مرور و تقویت همه ی عناصر چوکات های قانونی شما برای مصادره اموال، به شمول:
 - قدرت قانونی تحقیق برای یافتن محل اموال و ثبوت مالکیت آن ها
 - تدارک مسدود کردن، ضبط و مصادره، و
 - مساعدت حقوقی/قانونی دوجانبه.

بخش ۳ – روش های پولشویی در پیوند با قاچاق بری اشخاص

۱-۳ پول شویی چگونه صورت می گیرد؟

با آنکه پول شویی ممکن است قدم های متعددی را در بر داشته باشد، معمولاً آن را می توان به سه مرحله بخش کرد: جا سازی، لاپوشانی و یکجا سازی، به شرح ذیل:



- **جا سازی** شامل پول یا اموال غیر قانونی را وارد یک سامان مالی می باشد. برای مثال، این کار را می توان با واریز پول نقد در حساب های بانکی یا استفاده از پول نقد برای خرید اموال انجام داد.
- **لاپوشانی** شامل مخفی سازی منشأ غیر قانونی پول جا سازی شده با جا به جا سازی یا نا شناس کردن آن باشد. برای مثال، این کار را می توان با واسطه قرار دادن افراد مسلکی (از قبیل وکلا یا محاسبین) یا با ایجاد ساختار های پیچیده شرکتی یا تراست برای انتقال پول انجام داد.
- **یکجا سازی** وقتی صورت می گیرد که لاپوشانی پول انجام شده و از منشأ غیر قانونی آن دور شده باشد، و در اختیار مجرمین برای استفاده و کنترل یک اعتبار به ظاهر قانونی قرار می گیرد. این "پول ظاهر تمیز" برای فعالیت هایی از قبیل سرمایه گذاری برای فعالیت های جنائی دیگر یا کسب و کار های قانونی (از قبیل سهام شرکت ها)، یا خرید اموال گرانبها (از قبیل املاک) یا اجناس تجملی (مانند موتر های قیمتی) به کار می روند.

۲-۳ روش های معمول پول شویی

روش های پول شویی (یا "گونه شناسی ها") در هر محل تا حدود زیادی تحت تاثیر اقتصاد، بازار مالی، و نظام های ضد پول شویی است. جنایتکاران می توانند در انکشاف روش های پول شستن بسیار خلاق باشند.

روش های معمول پول شویی عبارتند از:

بانک های آنسوی بحار (خارج از کشوری)
پول را می توان به حساب های "آنسوی" آب در کشورهایی فرستاد که حساب های بانکی محرمانه دارند، و می توان حساب بانکی ناشناس داشت.
قاچاق پول نقد
پول نقد را می توان با خود از سرحدات عبور داد تا اینکه پول ناشی از جنایت را از جرم های سازنده پول دور نمود.
حواله های پرداخت جایگزین/غیر رسمی
برخی از کشورها در آسیا دارای سامان های بخوبی تثبیت شده و قانونی دیگری برای بانکداری هستند که می توان بی سند پول را واریز، برداشت یا انتقال داد.
شرکت های جلدی
شرکت هایی هستند که تنها به منظور پولشویی ایجاد می شوند و سود غیر قانونی به حیث "پرداخت" برای اجناس یا خدماتی بر می دارند که وجود خارجی ندارند و به ظاهر وانمود می نمایند که مبادلات قانونی هستند و این کار را با سند تقلبی ساختن و ورق موازنه ی حساب انجام می دهند.
ایجاد ساختار یا "تعدد"
یک مبلغ کلان پول به مبالغ کوچک تر تقسیم می شود تا کمتر بدگمانی ایجاد کند و از حد (آستانه ی) مبلغ گزارش شده به واحد های تجسس مالی (FIUS) کمتر باشند. بعد این پول ها در یک یا چند حساب بانکی به نام چند نفر (تعدد) یا بنام یک نفر برای مدت طولانی نگهداری می شوند.
سرمایه گذاری در شرکت های قانونی
سودهای غیر قانونی را می توان در کسب و کارهای قانونی قرار داد - بخصوص کسب و کارهایی از قبیل رستوران ها یا میخانه ها که نقدی هستند - تا منبع آن ها را مبدل نمایند. این کسب و کارها ممکن است "شرکت های پیشخوان" باشند که در واقع اجناس و خدماتی را ارائه می نمایند ولی هدف واقعی از آنها پول شسته شده را پاک نمایند.
ثروت های قیمتی
اجناس و ثروت های قیمتی مانند کارهای هنری، زیورآلات، فلزات و سنگ های قیمتی، کشتی یا تیزرفتارها و املاک را می توان به نحوی خرید که درآمد ناشی از جنایت را پنهان یا سرمایه گذاری مجدد نمود.
پول شویی تجارت-بنیان
تجارت قانونی را می توان برای مبدل سازی اموال ناشی از جنایت به کار برد. این یک روش بسیار پیچیده پول شویی است و ممکن است به شمول جا به جا کردن اجناس، سند سازی، وانمود سازی مبادلات مالی، و رسیدهای معاملات با مبلغ بسیار کمتر یا بسیار بیشتر از قیمت اجناس باشند.

۳-۳ پول شویی در موارد قاچاق بری اشخاص

گزارش رد پای مالی: تجزیه و تحلیلی از تحقیقات مالی برای پیکار با قاچاق بری انسان ها در آسیا و منطقه بحر آرام برای این بخش از رهنمود تدوین شد. این گزارش خلاصه ای از منابع کلیدی جهانی در باره جریان مالی در پیوند با قاچاق بری اشخاص، و تجارب اخیر جهانی در استفاده از سامان های مالی در پیکار با قاچاق اشخاص می باشد. همچنین این گزارش تحلیلی از واکنش ها نسبت به پرسشنامه ای به شمول مطالعات موردی از کشورهای عضو جریان بالی (Bali Process) است.

این گزارش محدود بودن معلومات و احصائیه های موجود در باره قاچاق بری اشخاص و جریانات مالی در پیوند با آن، چه در سطح جهانی و چه در منطقه ی آسیا و بحر آرام را برجسته نمود. در رابطه با جریانات مالی در پیوند با قاچاق بری انسان دو راه بالقوه وجود دارد: یکی جریان تمویل مال شستشو شده توسط قاچاق بر ها؛ و دیگری جریان تمویل از اشخاص قاچاق بری شده، بخصوص از طریق استفاده از خدمات انتقال پول تا پرداخت از طریق اعضای خانواده در کشور اصلی آنها، یا از طریق استفاده از حساب های بانکی یا خدمات انتقال پول که به منظور پرداخت "قرض" به قاچاق بر ها صورت گیرد.

بخصوص معلومات محدودی در زمینه ی جریان پول از اشخاص قاچاق بری شده موجود است. این معلومات برای اطلاع رسانی به رویکرد قربانی-محور، و هنگام توجه به نوع بخصوص از قاچاق بری (مانند، بهره کشی جنسی) بسیار با ارزش است. مطالعات کنونی و نشریات دولتی هم تمرکز بیشتری بر روی روش های پول شویی دارند و قاچاق بری اشخاص و قاچاق بری مهاجرین را در زیر چنین چتری قرار می دهند. نتیجه ی آن تشریح بسیار کلی از روش ها و شاخص های این جنایات است. تجزیه و تحلیل بهتر اعداد و ارقام در حمایت از ارزیابی ریسک اهمیتی حیاتی دارد چون می تواند رهنمایی برای واکنش های عدالت کیفری و سهم گیریهای بخش خصوصی در این واکنش ها باشد.

گزارش رد پای مالی هم مثال های بین المللی اخیر را به مورد نمایش می گذارد که چطور همیاری های بخش خصوصی و دولتی می توانند قاچاق بری اشخاص را شناسایی کرده و نظام مالی را بر علیه استفاده از آن به منظورهای غیر قانونی دشوار تر سازند. این همیاری ها نشان دهنده امکان بالقوه ی مهمی در سهم دادن به بخش خصوصی به عنوان یک خط دفاعی بر علیه قاچاق بری انسان، و استفاده از دانش و مهارت مربوطه برای حمایت از تحقیق و تعقیب قانونی می باشد.

پاسخ های پرسشنامه توسط کشورهای عضو جریان بالی (Bali Process) روش های کلیدی ذیل را برای روش های پولشویی درآمدهای ناشی از جنایت قاچاق بری اشخاص شناسایی کرده اند:

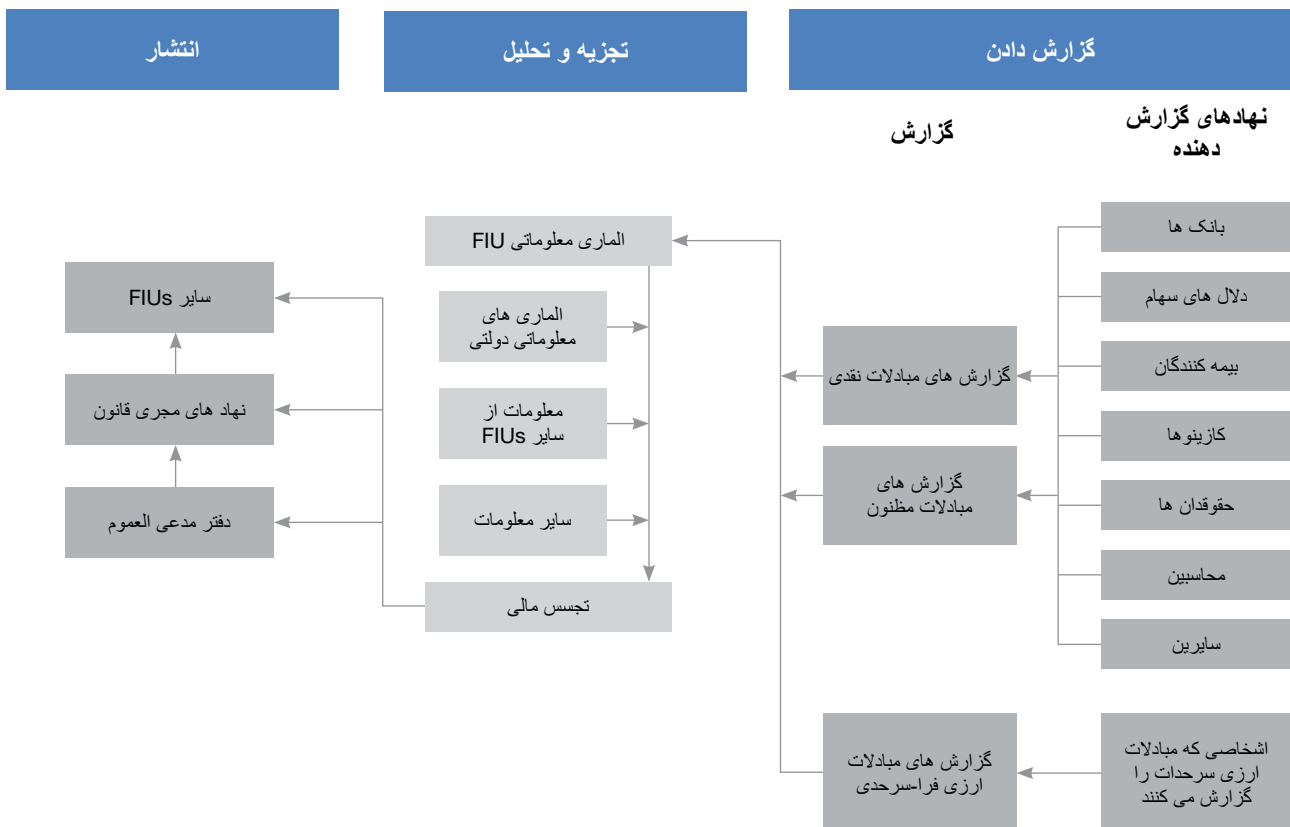
- استفاده از مبادلات مالی کم ارزش (اغلب کمتر از حد گزارش)
- استفاده از ارائه کنندگان خدمات حواله پول یا جنس
- آمیخته کردن درآمد با عایدات قانونی کسب و کار، و
- انتقال درآمد به دیگران.

پاسخ های پرسشنامه همچنین مشخص می کند که یک شاخص اصلی مالی در جایی است که شیوه ی زندگی یک شخص با منبع درآمد معقول وی مطابقت نداشته باشد. تحقیقات انجام شده توسط مؤسسات مجری قانون، گزارش های مبادلات مظنون که مؤسسات مالی ارائه کرده اند و شکایت قربانیان، معمول ترین روش هایی هستند که قاچاق بری اشخاص یا پول شویی مربوط به قاچاق بری اشخاص با آن ها شناسایی شده اند.^{۱۱}

بخش ۴: واحد های تجسس مالی (FIUs)

۴-۱ دولت چگونه فعالیت های پول شویی را شناسایی می نماید؟

واحد های تجسس مالی (FIUs) نقش کلیدی در تسهیل رویکرد کارآمد "ردیابی پول" ایفا می نمایند. برای یافتن اینکه یک شخص یا شرکت پولشویی می نماید، دولت نیاز به معلوماتی از مؤسسات مالی و مؤسسات غیر مالی و افراد مسلکی مانند کازینو ها، فراهم کننده های خدمات شرکتی، حقوقدان ها و محاسبین دارد. استاندارد های ضدپول شویی شرح می دهند که کدام مؤسساتی باید مبادلاتی را گزارش نمایند که مورد بد گمانی (مظنون) هستند، و آنها را نهادهای گزارش دهنده می گویند. دولت از طریق FIU خود، بعد از اخذ معلومات از مؤسسات گزارش دهنده از طریق گزارشی موسوم به گزارش های مبادلات یا مطلب مظنون، این اطلاعات را دریافت می نماید. تجزیه و تحلیل این معلومات توسط FIU صورت گرفته و بعد آن را در اختیار سایر نهاد های مجری قانون قرار می دهد. نمودار ذیل جریان اطلاعات به FIU و از این نهاد را نشان می دهد.



نمودار از: واحد های تجسس مالی: یک خلاصه وضعیت: بانک جهانی /IMF، ۲۰۰۴

۲-۴ کار واحد های تجسس مالی (FIUs) چیست؟

کشورهای مختلف انواع متفاوتی از FIU ها را دارند و بسته به این است که با توجه به وضعیت و نیازمندی های آنان کدام به بهترین وجه عمل می کنند. همه ی FIU ها مسئولیت دریافت، تجزیه و تحلیل، و انتشار گزارش های تجسس مالی را به عهده دارند.

یکی از عناصر کلیدی وظایف FIU ها توانمندی آن ها در همکاری با مؤسسات مشابه در کشور های بیگانه برای مبادله ی معلومات از طریق وب امن اگمونت (Egmont Secure Web (ESW)) است.^{۱۳} ولی، در عین اینکه مبادله معلومات بین FIUs ها می تواند شرایط تجسس سریع مالی را فراهم نماید، نمی تواند به عنوان شواهد، بدون اجازه ی FIU تامین کننده در یک جریان دادرسی کیفری به کار رود.

توصیه ی FATF تشویق FIUs به درخواست برای عضویت در **گروپ اگمونت واحد های تجسس مالی (Egmont Group of FIUs)** - یک نهاد متشکل از ۱۵۲ نهاد FIU ها، می باشد.

تفاوت عمده ای که بر چگونگی توانمندی یک FIU در حمایت از تحقیقات یا تعقیب قانونی اثر گذار می باشد این است که برخی از FIUs ها دارای یک وظیفه ی تحقیقاتی هستند، و سایرین چنین وظیفه ای ندارند. این وظیفه ممکن است شامل مسدود کردن تراکنش (نقل و انتقال پول) و ضبط مال باشد. بسیاری از FIUs ها همچنین نقش تعلیم بخش های شغلی در مورد روش های پول شویی بخش مالی، و مجبور ساختن این بخش به مراعات مفاد قانونی از طریق تحمیل جرمانه ها و جریمه های عدم مراعات قانون را نیز به عهده دارند.

ترویج به اقدام پیش فعال در FIU تان

- مبادله منظم معلومات بین نهاد ها را ترغیب نمایید.
- کارکنان FIU خود را با کارکنان نهادهای تحقیقاتی یا تیم های تخصصی تحقیقاتی به حیث مأمور در دفتر دیگر مبادله کنید تا یقین حاصل شود که مبادله بینشی و تجربی هم بین این سازمان ها انجام شود.

۲-۴ کار واحد های تجسس مالی (FIUs) چیست؟

FIUs ها می توانند به شما معلومات ذیقیمتی را بدهند و از تحقیقات و تعقیب قانونی قاجاق بری اشخاص حمایت نمایند. در ذیل فهرستی از انواع کمک هایی است که FIUs ها می توانند برای شما فراهم نمایند. مدل FIUs در کشورتان بر نوع حمایتی که آن می تواند از شما نماید مؤثر است. FIUs ها می توانند از طرق ذیل از کوشش های **تحقیقاتی** شما حمایت نمایند:

- تدوین **گزارش های تجسس مالی** که پیوند بین افراد و شرکت های مظنون به دخالت در پول شویی و فعالیت های جنایی را برقرار می کنند.
- فراهم کردن معلومات مالی در پیوند با گزارش های مبادلات مظنون، گزارش های مبادلات نقدی، گزارش های نقدی فرا سرحدی و سایر معلومات ذیربط. این ممکن است به شما کمک نماید **خلاف کاران جنایتکار را شناسایی** نموده و می تواند **تحقیقات موجود را حمایت و یا موارد نوی را ایجاد کند.**
- **شناسایی زودهنگام مبادلات مالی مظنون می** تواند وسیله ای در پیشگیری از رخ دادن اقدامات جنایی باشد، برای مثال، در موارد تروریسم، یا نشانه فعالیت جنایی در دست انجام، مانند پرداخت به یک قاجاق بر انسان باشد.
- **در برخی از حوزه های حقوقی،** توانمندی مسدود کردن حساب ها و ضبط اموال، و در برخی از موارد، **توقف مبادلات برای یک مدت معین وجود دارد.** این ممکن است به شما کمک نماید تا پول را حفظ کنید تا فرصتی برای محقق کردن فرضیه تان با تحقیقات بیشتر داشته باشید.
- **فراهم کردن تخصص های مالی برای حمایت از یک تحقیق** - برای مثال، FIU شما ممکن است بتواند خدماتی از یک محاسب حقوقی برای تحقیق و تحلیل شواهد مالی در اختیار شما قرار دهد و در برخی از موارد به دادرسی حقوقی کمک نماید.

^{۱۳} واحد تجسس مالی (FIU): یک نظر اجمالی بانک جهانی - IMF، ۲۰۰۴. <http://www.egmontgroup.org/about/financial-intelligence-units-fius>
فهرست اعضای گروه اگمونت (Egmont Group) لطفاً ملاحظه کنید در: <https://www.egmontgroup.org/en/membership/list>

- تسهیل مبادله معلومات در سطح بین المللی از طریق همکاری با سازمان های مشابه خارجی. برای مثال، برخی از FIUs ها این قدرت را دارند که اطلاعات را با نهادهای مجری قانون در کشور دیگری و برخی دیگر از FIUs ها اجازه دارند معلومات را با سازمان های بین المللی به شمول پولیس بین الملل (interpol) و پولیس اروپا (Europol) مبادله نمایند.
- در برخی از موارد، بسته به مدل FIU در کشور شما، FIU ممکن است در عمل تحقیقاتی به عمل آورده، یا در نیروی کار سهم بگیرد.

مشوره

با FIU خود در تحقیق زودتر سهم بگیرید تا شناسایی کنید که آن چگونه می تواند شما را حمایت نماید.

مشوره

فرد مظنون مورد نظر شما ممکن است تا به حال در الماری معلوماتی FIU باشد. برای FIU یک درخواست روان کرده بخواهید گزارش های موجود به شمول درخواست از کشورهای خارجی که مظنون مسافرت کرده یا در جایی که پولی از آن سوی بحر دریافت کرده یا فرستاده را برایتان بفرستند.

FIUs ها می توانند دعوی های حقوقی را از طرق ذیل حمایت نمایند:

- پرسش هایی را به عمل آورند تا با نشان دادن ناپیوستگی های معلومات مالی از مدعی العموم ها (لوی خرنوال ها) حمایت نمایند.
- ارائه ی تخصص مالی برای حمایت از دعوی حقوقی، که ممکن است به شمول فراهم آوردن شواهد تخصصی برای تشریح مبادلات پیچیده ی مالی باشد.

FIUs ها می توانند از کوشش ها برای پیشگیری حمایت کنند، از طریق:

- ایجاد تولیدات تجسسی. این به شمول معلومات از کشورهای بیگانه، از طریق شبکه ی FIU به FIU است که می تواند مبادله ی سریع معلومات را از یک حوزه حقوقی به حوزه ای دیگر تسهیل نماید (و اغلب سریع تر از کمک های متقابل حقوقی یا مسیر های دیپلماتیک).
- ایجاد گزارش های گونه شناختی و انجام تحقیقات برای شناسایی مبادلات مالی و جزییات حساب هایی که نمایانگر یک جرم بخصوص می باشد. این گزارش ها می توانند به کوشش های پیشگیرانه و تحقیقاتی توسط نهادهای مجری قانون و گزارشگر کمک نمایند.
- آموزش کارکنان نهادهای گزارشگر برای شناسایی مبادلات مظنون.
- ارائه ی برنامه های آگاه کننده بخش های شغلی و اطمینان یافتن از اینکه این بخش ها اقدامات پیشگیرانه را از طریق تعلیم و اجرایی نمودن الزام های قانونی مراعات نمایند.

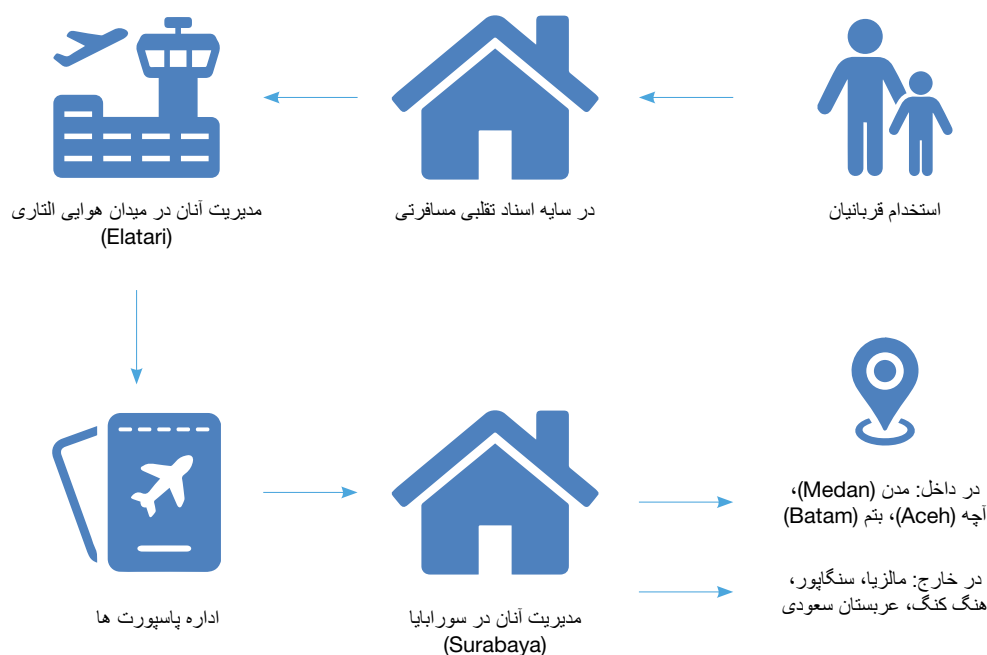
زمینه

در اپریل ۲۰۱۶، در اندونزی توجه عمومی معطوف به مورد سه کارگر مهاجر از تیمور-لسته (Timor-Leste) شد که در مالزی جان دادند. خانواده یکی از کارگران نمی دانست که او از ۲ سپتمبر ۲۰۱۵ در خارج از کشور استخدام شده است. ایست نوسا تنگاری (East Nusa Tenggara (NTT)) از لحاظ وسعت ۹مین ولایت کلان اندونزی است که کارگر به خارج می فرستد و بیشترین مرگ کارگران مهاجر را در اندونزی دارد. بین ۲۰۱۵ و ۲۰۱۶، تعداد ۴۱۴۴ نفر از این ولایت (NTT) به خارج فرستاده شدند. برآورد می شود که ۹۹ نفر از کارگران مهاجر از (NTT) در دوره زمانی ۲۰۱۵ تا ۲۰۱۷ فوت کردند. پرزیدنت اندونزی به پولیس ملی این کشور دستور داد تا این مسئله را مورد تحقیق قرار دهد، و در نتیجه یک کارگروه ضربتی قاچاق بری انسان تاسیس شد و یک امریه برای رئیس پولیس منطقه کونگ (Kupang) صادر شد تا این مورد را تحقیق کند. در طول این تحقیق، ۱۲ شبکه ی قاچاق بری انسان شناسایی شدند که در سراسر اندونزی و مالزی پراکنده بودند.

جریان پول

در دوره زمانی از جنوری ۲۰۱۵ تا اگست ۲۰۱۶، این شبکه با کامیابی ۲۲۷۹ نفر کارگر مهاجر را روانه مالزی نمود. کل مبلغ مبادله به ارزش ۰۰/۵۶۳،۴۴۶ دلار امریکایی بود. بر اساس اعداد و ارقام مبادلات مالی، مجرمی که اداره نمایندگان غیر قانونی را در میدان هوایی التاری (Eltari) به عهده داشت در دوره زمانی از ۱ جنوری ۲۰۱۵ تا ۸ اگست ۲۰۱۶، مبلغ ۶۹/۲۴۴،۱۲۵ دلار امریکایی دریافت کرد. این مبلغ مربوط به رد کردن ۱۷۸۷ نفر به مالزی، سنگاپور، هنگ کنگ و عربستان سعودی بود که شامل ۴۸ کودک نیز می شد.

مسیر حرکت قاچاق بری



واحد تجسسی مالی (FIU) با نام اختصاری PPAK تعداد ۶۴ گزارش مبادله پول (تراکنش) مظنون را مورد تجزیه و تحلیل قرار داد که معلوم شد:

- مبلغ ۵/۱۳ میلیون دلار امریکایی در ارتباط با ۴۸ طرف پرداخت شد که پولیس منطقه ی کوپنگ آن را تحقیق نمود.
- ارتباط شبکه های قاچاق بری انسان که در NTT انجام می شد.
- این تجزیه و تحلیل کمک به شناسایی تمویل کننده ای نمود که پول انجام قاچاق بری انسان را در ایست نوسا تنگارا (East Nusa Tenggara) پرداخته بود.
- این تجزیه و تحلیل تحقیقات مربوط به ترسیم نقشه شبکه ها از طریق استفاده از رویکرد ردیابی پول را تأیید نمود.

پرچم های سرخ			
شماره	شاخص های پرچم های سرخ	متغیر ها	مثال ها
1	نیمرخ مشتریان	بخش های خصوصی	• صاحبان/ کارکنان PPTKIS (قانونی و غیر قانونی هردو) • تعویض کننده های پول • صاحب/کارمند کسب و کار تور و مسافرت • خدمات مسافرت هوایی • خدمات انتقال/بار • خدمات کرایه
		بخش دولتی	• مأمورین مهاجرت • امنیت هوایی • عسکر های اردو • مأمورین پولیس
2	مبادلات تهدابی	کلید واژه ها	أطفال/طفل؛ مردم؛ تکت؛ مصارف خوراک؛ خدمتکار خانگی؛ مصارف پاسپورت؛ مسافرت؛ خدمتکاران؛ RM؛ فیس پرداختی؛ معاش اطفال و غیره
3	مسیر مبادله ی پول	نظام بانکی	• بوک کردن بیش از ظرفیت • انتقال با ماشین خود پرداز (ATM) • پرداخت از طریق بانک موبایلی/ بانک اینترنتی (IB/MB) • انتقال تلگرافی
4	شکل های مبادله	با هم آمیختگی	آمیخته ای از سودهای کسب و کارهای قانونی با سود ناشی از جنایت در حساب چند طرف که صاحبان/ کارکنان شناخته شده PPTKIS بود. نشانه ای وجود داشت که کوشش می شد منشاء پول ناشی از جنایت را مخفی نمایند.
5	تجزیه و تحلیل نقل و انتقالات مالی نیز سهمی در انطباق مراحل فعالیت های قاچاق بری از مرحله استخدام میدانی، پناهگاه، فورم مسافرت از میدا تا ترانزیت و شهرها/کشورهای مقصد، نقل در اسناد تا اتهام رشوه به دستگاه دولتی داشت. این تحقیق با روش منطبق سازی با استفاده از معلومات حاصل از نیمرخ های صاحبان حساب، تاریخ مبادلات پولی، مبلغ و محل مبادلات انجام شد.		

نتایج

محققین پولیس منطقه کوپنگ توانستند ۱۱ شبکه را با شناسایی ۳۲ مظنون از هم بپاشانند. از این ۳۲ مظنون، ۱۱ مظنون در محکمه به جرم قاچاق انسان محکوم شدند و بین ۲ تا ۹ سال بندی شدند. محکمه همچنین آنها را مبلغ بین ۰۰/۹۲۳۰ تا ۰۰/۱۵۳۸۰۰ دلار امریکایی جریمه کرد و تاوان قربانیان و خانواده های قربانیان فوت شده نیز به مبلغ بین ۰۰/۷۷ دلار امریکایی تا ۰۰/۴۲۳۰ دلار داده شد. یک کارگر مهاجرتی میدان هوایی در قاچاق بری اشخاص نیز ۴ سال بندی و مبلغ ۰۰/۱۵۳۰۰ دلار امریکایی جریمه شد و به خانواده قربانی ۰۰/۷۷ دلار امریکایی پرداخت گردید.

بخش ۵: تحقیقات

۵-۱ تحقیقات مالی چیست؟

تحقیق مالی یک فن تحقیقاتی است که برای جمع آوری معلومات، تجسس و شواهد از گروه گسترده ای از منابع در باره سوابق مالی و فعالیت یک مظنون یا شاهد یک دادرسی جنایی به کار می رود. یک تحقیق مالی به همه ی عناصر مالی مربوط به یک جنایت، به شمول پولی که برای انجام و مأموریت جنایت مصرف می شود، مصارف انجام شده برای انجام جنایت، و پرداخت ها و سودهای دریافتی از مأموریت یک جنایت توجه می نماید. جرم پول شویی در هر مرحله از جریان مالی کاربرد دارد و لازمه کلیدی آن ثبوت دخالت یک شخص در پولی است که میدانست یا باید می پنداشت که از یک جنایت ناشی می شود یا قصد بود که به منظور مأموریت انجام یک جنایت به کار رود. این را می توان با گرد هم آوردن منابع متفاوت معلوماتی برای استنباط یک فعالیت مظنون یا غیر عادی به دست آورد.

مشوره

اهداف کلیدی تحقیق عبارتند از شناسایی و یادداشت جا به جایی پول در طول یک مأموریت انجام یک جرم، و برای شناسایی سایر اشتراک کنندگان در این جرم و عایدات ناشی از آن می باشد. رابط بین محلی که پول از آنجا می آید، چه کسی آن را دریافت می کند، چه موقع دریافت می شود، و در کجا نگهداری یا واریز می شود می تواند دلیل اثبات یک فعالیت جنایی باشد.

۵-۲ چطور می توانید نشان دهید که پول چگونه و به کجا جا به جا شده است؟

هر سابقه ای که مربوط یا نشان دهنده مسیر رخدادهایی باشد که پول در آن سهم داشته، مهم است. با آنکه بعضی از کشورها همچنان اقتصاد های نقدینه ای دارند، به طور فزاینده ای مردم از نظام بانکی الکترونیک، انتقال با تلفون، کارت های بانکی و کارهای بانکی اینترنتی استفاده می نمایند – که همه آن ها به نوعی قابل ردیابی است. با این وصف، حتی نقل و انتقال های نقدی هم می تواند سوابقی داشته باشد، نمونه آن هم بل ها، قراردادهای رسید یا کتاب های حسابداری و غیره است. ماهیت چنین مبادلاتی، چه الکترونیکی باشد و چه جز آن، و سوابق مربوط به آن ها تقریباً منبع بی پایانی از معلومات و شواهد را در اختیار محققین قرار می دهد.

منبع معلومات، تجسس یا شواهد مربوط به جا به جایی پول، یا معادل ارزشی آن بسته به ماهیت تحقیق متفاوت می باشند. ولی، در اکثر تحقیقات، تعدادی از منابع عادی به طور منظم مورد استفاده قرار می گیرند. این منابع به شرح زیر ولی نه محدود به آنها می باشند:

- مظنون (محتویات جیب)
- بار همراه مسافر / یا ارسالی
- سایر کسب و کارها یا مشاغل
- تلفون موبایل
- مؤسسات مالی
- بل های خدمات شهری
- شرکت های بیمه
- دفاتر ثبت موتر
- مؤسسات اعتباری
- دفتر ثبت املاک
- تامین کنندگان حقوق تقاعدی
- دفاتر مالیه/ تامین اجتماعی
- دفاتر و مقامات دولتی
- کارت مشتریان از قبیل تکرار پرواز (frequent flier) شرکت های هوایی و کارت عضویت هتل ها

سه منبع مخصوصاً شایان تذکر می باشند؛ (۱) مؤسسات مالی، چون این ها منابع معمول تری برای معلومات هستند؛ (۲) بل های خدمات شهری؛ (۳) کارت های مشتریان، چون معلومات مفیدی را ارائه می نمایند ولی کمتر استفاده می شوند.

مؤسسات مالی

اطلاعات حاصله از مؤسسات مالی می تواند شامل سوابق گشودن حساب (که برای ابراز هویت، شغل و درآمد اعلام شده مفیدند)، همراه با سابقه ی کامل حساب باشد. کاپی صورت حساب های بانکی که اعتبارات، قرض ها و موازنه حساب همراه با چک و حواله های اعتباری و سایر اسناد مبادلات پولی در دسترس می باشند، و همچنین هر نوع کتاب رسمی یادداشت ها که در طول حسابداری یک کسب و کار نگهداری می شوند. برای استفاده از کارت اعتباری یا کارت کسر از حساب بانکی (دبیت کارد)، این معلومات همچنین برای ترسیم جا به جایی پول یک فرد، و محل های مراجعه ی وی، رستوران های که در آنجا خوراک می خورد، اجناسی که خرید می کند، کلوب ها و محل های معاشرت او مهم می باشند. این می تواند به وجود سایر حساب ها رهنمون شود و شواهد نبودن در محل وقوع جرم را منتفی سازد، مصارف را محاسبه و شیوه زندگی و همدستان را در یک جرم نشان دهد. وقتی که به موقع به این معلومات دسترسی شود، معلومات به دست آمده می تواند برای معلوم کردن محل بود و باش فرد استفاده شود.

بل های خدمات شهری

علاوه بر شواهد وضعیت محل زندگی، پرسش هایی که از شرکت های خدمات شهری می شود اغلب حساب هایی را که قبلاً معلوم نبودند، معاملات مالی یا وجود سایر همدستان وی که ممکن است پول خدمات را بدهند، نشان می دهد. به همین روش، در مورد شرکت های تامین کننده ی اینترنت و تلفون هم می توانند به شناسایی سایر افرادی رهنمون شوند که تحت نظر و همچنین سایر همدستان در جرم باشند.

کارت مشتریان

یک عضو دارنده کارت frequent flyer مانند Star Alliance، One World یا Sky Team یا هتل های زنجیره ای مانند کارت هتل هیلتون، یا ستاروود (Starwood)، یا هتل های ماریوت می توانند معلومات با ارزشی را به دست دهند. این معلومات عبارتند از: نیمرخ مشتری، مانند نام وی، آدرس، ایمیل، شماره های تلفون موبایل و جزییات حساب بانکی مورد استفاده برای پرداخت خدمت. جزییات پرواز با طیاره، هتل های مورد استفاده، همراهان مسافر در طول این زمان ها هم در دسترس می باشند.

مشوره

شخصی که به او مظنون هستید ممکن است پول خود را به نام اعضای خانواده اش یا یکی از شرکای کسب و کار یا نزدیکان خود کند. اطمینان یابید که جستجوی شما به شمول چنین افرادی باشد که ممکن است پول را از جانب شخص مظنون در اختیار داشته یا جا به جا کنند.

۵-۳ جمع آوری معلومات و شواهد

یکی از راهکارهای خوب این است که تحقیقات مالی به طور موازی به حیث بخشی از کل تحقیقات در باره قاچاق بری اشخاص ایجاد شود. هماهنگی بین محققین، FIUS ها و مدعی العموم ها (لوی خرنوال ها) ارزش افزوده ای برای تحقیقات جنایی قاچاق بری اشخاص می باشد، و این امر به کشور شما نیز کمک می نماید تا ضرورت های استانداردهای بین المللی در باره ضد پولشویی را فراهم نماید.

مشوره

یک تحقیق مالی موازی و پیش فعال را همراه با تحقیق برای همه جرائم قاچق بری اشخاص ایجاد کنید. شواهدی که شما به دست می آورید می تواند مستند جرم را ثابت کرده و می تواند موجب تحقق یک جرم جداگانه ی یول شویی نیز بشود.

این کار را می توان با علاوه کردن فهرست بررسی هایی برای تحقیقات مالی به حیث بخشی از راهکارهای استاندارد انجام کار در یک تحقیق استفاده نمود.

مشوره

اطمینان یابید که پاسخ شما همراه با تخصص های همه ی نهادهای مربوطه (محققین، FIUs ها، و لوی ځارنوال ها) جرایم را به طور کامل مورد تحقیق قرار دهد.

معلومات را می توان یا از منابع پیدا و یا از منابع ناپیدا به دست آورد، مانند سوابق اینترنتی و شرکتی یا دفتر ثبت املاک (منابع پیدا) و مؤسسات مالی یا سوابق مالیاتی (ناپیدا).

در همه ی این موارد، هنگام دستیابی به معلومات، محققین مالی باید در درون چوکات حقوقی کشور کار کرده و بتوانند از لحاظ متناسب بودن، قانونی، پاسخگو و لازم بودن برای (پلان) تحقیقات در دست انجام، چنین پرسش هایی را توجیه نمایند. اینها نکات مهمی هستند که نشان دهند که قدرت مداخله جوی محققین با توانایی غلبه بر محرریت معلومات مشتریان و نقض حق اساسی شخص برای حفظ حریم خصوصی قانونی تا چه حد.

مشوره: اطمینان یابید که می توانید نشان دهید که پرسش های شما:

• متناسب اند

- آیا اقدام متناسب با تهدید است؟
- آیا روشی کمتر مداخله جو برای نیل به هدف وجود دارد؟

• قانونی می باشند

- آیا این اقدام مبنای حقوقی دارد؟
- آیا این اقدام با تعهدات حقوقی، به شمول حقوق بشر، حفظ حریم خصوصی، حفظ معلومات و نیاز به حفظ محرریت سازگاری دارد؟

• پاسخگو می باشند

- آیا تصمیم ها پاسخگو می باشند؟

• لازم می باشند

- آیا چنین اقدامی لازم است؟
- آیا این معلومات آنقدر ارزش دارد که در باره آن تحقیق به عمل آید؟

استفاده مؤثر از سامان مدیریت موردی، صرفنظر از اینکه تا چه حد ابتدایی باشد، برای تحقیق مالی لازم است. اغلب حجم معلومات جمع آوری شده قابل توجه است. یک سابقه نگاری از آنچه که جمع آوری شده و از کجا جمع شده، باعث حذف مشکلات بعدی در تحقیقات و یا در محاکمه خواهد شد. داشتن نوعی پالیسی تدوین شده یا تصمیم تحریری نیز کمک می کند تا هنگامی که بعد سؤال می شود که چرا چنین اقدامات مداخله جویانه صورت گرفته، بتوان آن ها را توجیه نمود.

اخطار

بسیاری از موارد بخاطر مدیریت ضعیف اسناد از دست رفته اند چون نتوانسته اند نشان دهند که مصادره یا یک سلسله توقیف از چه زمانی صورت گرفته و در کجا این اسناد تصاحب شده اند.

مشوره

از یک سامان مدیریت موردی برای ردیابی معلومات مالی بدست آمده از سراسر تحقیقات تان استفاده کنید.

مشوره

مطمئن شوید که هریک از اسناد ضبط شده تان جداگانه با برچسب مشخص شده و در دفتر ضبط اموال ثبت و در یک محل امن نگهداری و سوابق یک سلسله از توقیف ها هم نگاشته شود.

مه جا کیم (Mae Ja Kim) در استرالیا محکوم به پولشویی و تأمین مصارف زندگی از درآمد حاصل از فاحشگی شد.

مه جا کیم (Mae Ja Kim) با بهره‌کشی از بیش از ۱۰۰ زن فاحشه که با قول معاش و شرایط استخدامی خوب از جنوب شرق آسیا به ملبورن در استرالیا آورده بود، یک شیوه‌ی زندگی تجملی داشت. او برای ایجاد کسب فاحشه‌خانه یا برداشتن عایدات آن جواز نداشت ولی این کار را کرد. کیم "ناظرین" بدون شهادت خط را هم به کار گمرده بود تا سرپرستی فاحشه‌ها را داشته باشند و کیم با آن‌ها جلسه داشت و می‌گفت چطور حد اکثر کار را از زنان فاحشه بخواهند و اگر به قدر کافی کار نمی‌کردند از آنها را جریمه‌های سنگین می‌گرفت. هنگامی که پولیس از او تحقیق می‌کرد دارای ۱۲ تلفون موبایل بود که همه به نام‌های تقلبی بودند. همدستان خلافکار کیم به او کمک می‌کردند که کار روزمره خود در مورد فاحش‌ها را اداره نماید که شامل جمع درآمد و ترتیب کار نوبتی بودند. تجزیه و تحلیل خلاصه دستمزد کارگران مبنای محاسبه مبلغ درآمد کیم از ارتکاب به جرم اش بود و در نتیجه او را محکمه ۲,۵۰۹,۰۰۰.۰۰ دلار استرالیایی جریمه نقدی کرد.

با "ردیابی پول" محققین توانستند نشان دهند که کیم مستقیماً فاحشه‌خانه را اداره می‌کرد و برای کار فاحشه‌خانه‌ها، قاچاق بری اشخاص را انجام می‌داد. سود حاصل از این جنایت ردیابی شد، و این به واسطه‌ی زندگی تجملی او بود. این شامل سه آپارتمان و یک خانه در ملبورن و تعداد زیادی موترهای لوکس به شمول یک آنودی ۶، مرسدس بنز E500 و یک جیب چروکی گراند بود. عناصر کلیدی کامیابی در این مورد یکی بازسازی "یادداشت‌ها" بود که نشان می‌داد بر حسب تعداد مشتریانی که می‌دیدند چه مبلغ به هریک از دختران می‌داد، و دیگری همکاری بین نهادهای مجری قانون در استرالیا بود.

عکسی که از آپارتمان تجملی خانم کیم در ساوت بنک (southbank) در هنگام توقیف وی در سال ۲۰۱۳ گرفته شد، ردیف‌های انبوهی از بوتل‌های عطر و ردیف‌هایی از بوت‌های زنانه لوکس، دستکول‌های برند و دو گاو صندوق (safe) بود.



از ۵/۲ میلیون دلار سود حاصل از جنایت وی، محققین مالی توانستند نشان دهند کیم مبلغ ۲۰۲,۰۰۰ دلار برای تولیدات Prada، ۱۱۵,۰۰۰ دلار برای Gucci و ۲۴,۰۰۰ دلار برای Hermes مصرف کرده بود. بر طبق قانون درآمد ناشی از جنایت در استرالیا مصوب ۲۰۰۲ (Australia's Proceeds of Crime Act 2002) این عایدات و ثروت‌ها به شمول آپارتمان‌ها، خانه و موترها توقیف و بالاخره مصادره شد.

بخش ۶: همکاری بین المللی

توجه: هدف از این بخش این نیست که چگونگی همکاری بین المللی، با توجه به اسناد فعلی در باره این موضوع، به تفصیل تشریح شود. تمرکز بر این است که چگونه به بهترین وجه از ساختار های همکاری بین المللی برای حمایت از تحقیقات مالی استفاده نمود.

۱-۶ چرا همکاری بین المللی مهم می باشد؟

ساختار های کارآمد همکاری های بین المللی در زمینه جنایی از سامان های ضروری برای مقابله با جنایت های فراملی، و ویژگی عمده یک نظام ضد پولشویی به شمار می رود. دلایل کلیدی که چرا همکاری بین المللی اغلب برای حمایت از تحقیقات مالی لازم می باشد عبارتند از:

- برای بدست آوردن شواهد از یک حوزه حقوقی دیگر برای حمایت از تحقیقات مالی، و
- برای شناسایی، توقیف و مصادره و انتقال در آمد ناشی از جنایت و/ یا مستندات نتیجه بخش، و/ یا ثروت های لازم برای جبران یا پرداخت تاوان.

۶-۲ شکل های همکاری بین المللی که به طور معمول برای حمایت از تحقیقات مالی به کار می رود

ساختار های غیر رسمی در کمک کردن به مأمورین در برقراری پیوند بین همکار- با-همکار برای کسب معلومات در مسیر سرحدات بین المللی بسیار سودمند می باشند. همکاری غیر رسمی می تواند پیش از درخواست کمک های متقابل رسمی مفید باشد. ساختار های همکاری غیر رسمی عبارتند از:

- مسیر های اداره-با-اداره (این ممکن است به شمول شبکه ی پولیس با پولیس یا FIU با FIU باشد)
 - مسیر های اینترپول (پولیس بین المللی) (این به شمول صدور اخطار برای یافتن محل یک شخص است، تا فعالیت مالی او قابل ردیابی شود)
 - تفاهم نامه یا موافقتنامه های مشابه، و
 - شبکه های غیر رسمی در زمینه ضد پول شویی و بازیافت ثروت
- این ساختارهای غیر رسمی می تواند به شمول شبکه های بازیافت از قبیل ARIN-AP (شبکه ی بین ادارات برای بازیافت ثروت در آسیا و بحر آرام) پولیس با پولیس (شغل های روابط عمومی پولیس در خارج از کشور/وابسته ی حقوقی)، و ساختار های FIU با FIU (وبسایت امن اگمونت - Egmont Secure Website) باشند.

مشوره

کشور خود را ترغیب کنید تا اگر تا به حال عضو نشده، در شبکه بین اداری بازیافت ثروت – آسیا و بحر آرام (ARIN-AP) عضو شود. شبکه ی ARIN-AP یک شبکه ی غیر رسمی از دست اندرکاران است که از کوشش های اعضاء در سطح چندین اداره حمایت می کند تا جنایتکاران را از سود حاصل از جنایت محروم سازد.

عضویت ARIN-AP هزینه ای در بر ندارد. عضویت کاملاً اختیاری است و کشور ها را ملزم نمی سازد تا معلوماتی فراهم نمایند یا به تقاضا ها پاسخ دهند.

معلومات را می توان در ARIN-AP یافت. www.arin-ap.org/main.do

مساعدت حقوقی متقابل مهمترین روش درخواست همکاری رسمی دولت-باز دولت برای به دست آوردن شواهد از حوزه حقوقی دیگر است. مساعدت حقوقی متقابل هنگامی لازم است که نتوان از راه های غیر رسمی مساعدتی فراهم نمود، برای مثال، وقتی که کمک مستلزم استفاده از وسایل اعمال زور باشد، و وقتی که شواهد درخواستی در محکمه ای باید مورد استفاده قرار گیرد، یا جایی که کشور دیگری نیاز به درخواست مساعدت حقوقی متقابل داشته باشد.

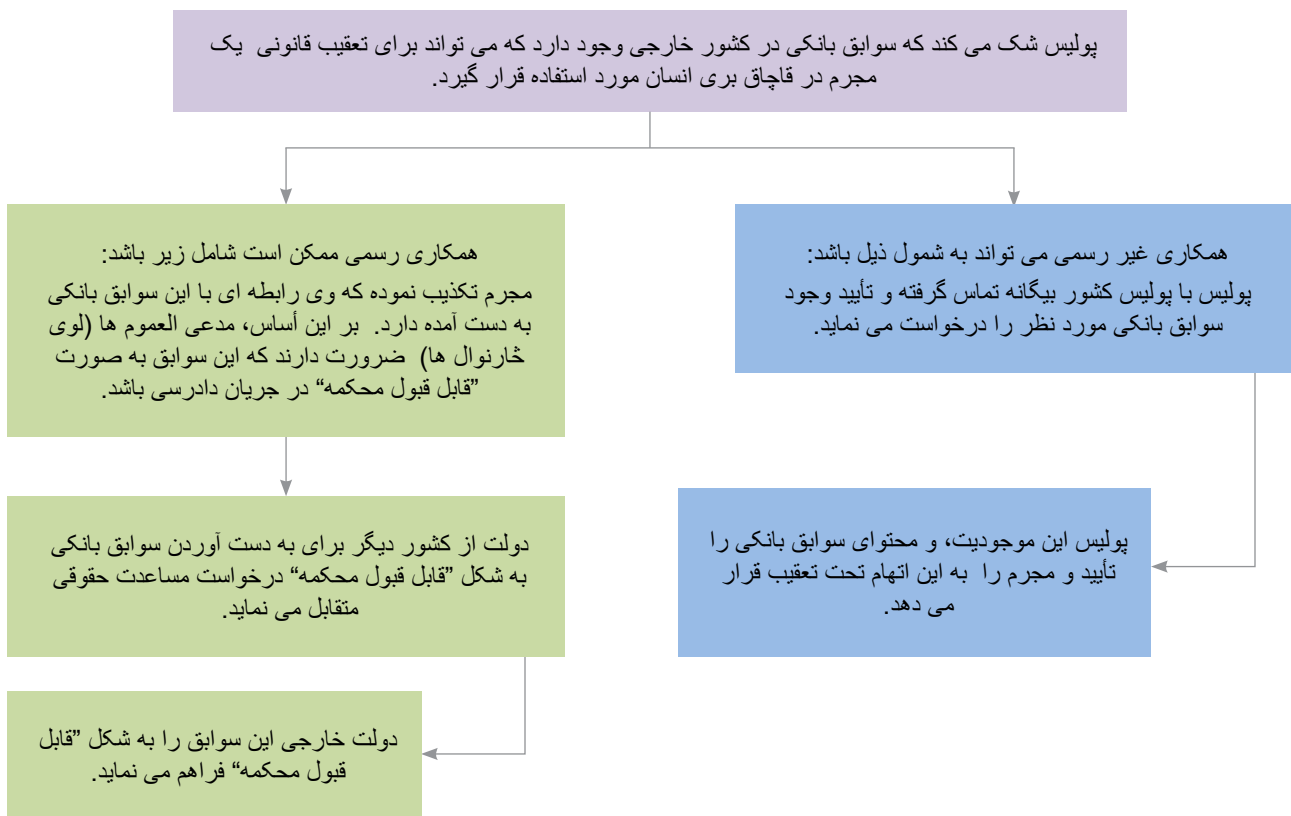
ممکن است استرداد لازم شود تا مجرم را به حوزه حقوقی بیاورند و آنجا مورد تعقیب جنایی واقع شود یا در رابطه با جرم جنایی، فرد مشمول استرداد به زندان محکوم شود. یک درخواست استرداد ممکن است برای حمایت از تحقیقات مالی به منظور ردیابی ثروت لازم باشد. سایر شکل های همکاری بین المللی به شمول انتقال زندانیان محکوم شده، همکاری با استفاده از فنون تحقیقاتی، و تحقیقات مشترک می باشد.

۳-۶ ملاحظات مهم

ملاحظات کلیدی در انجام همکاری بین المللی برای حمایت از تحقیقاتی که می کنید، به این شرح می باشند:

- استفاده از ساختار های غیر رسمی برای پرسش های مقدماتی تا معلوم شود آیا شواهدی، مجرم هایی، قربانیانی، یا درآمدهای ناشی از قاچاق بری انسان در کشور دیگری وجود دارند یا نه.
- در اوایل کار در تحقیقات خود به طور عاجل با اداره مرکزی خودتان در باره همکاری بین المللی، FIU، و مدعی العموم ها (لوی خارنوال ها) مشورت کنید تا مسیرهای مبادله ی معلومات رسمی و غیر رسمی موجود را بفهمید.
- با همقطاران خود در سایر کشورها زودتر تماس بگیرید. این کار برای روشننگری این است که آیا معلومات را می توان از طریق شبکه های غیر رسمی فراهم کرد، یا به مساعدت حقوقی متقابل ضرورت است. همچنین آن می تواند هر نوع موضوع حقوقی را که ممکن است پیش آید شناسایی نموده، و نیازمندی های لازم برای درخواست مساعدت حقوقی متقابل را روشن سازد.
- در صورتی که مساعدت حقوقی متقابل لازم باشد:
 - روشن کنید که نیازمندی های کشوری که از آنجا درخواست معلومات می کنید چیست.
 - آنچه را که می خواهید به دست آورید روشن کنید، و قدم هایی که باید برای به دست آوردن آن بردارید را شروع نمایید.
 - این کار ممکن است به شمول شناسایی مال، معلوم ساختن ملکیت و صاحبان منافع، اثبات جرم پیشین، و درخواست توقیف، ضبط و بازگرداندن مال به کشورتان باشد.
 - اطمینان یابید که درخواست شما جامع بوده و به شمول همه ی معلومات و اسناد لازم توسط کشور مورد تقاضا باشد.
 - شکل ارائه شواهدی که باید ارائه شود را به وضوح بیان کنید.
 - مهلت زمانی را که برای انجام شدن درخواست می دهید واقع گرایانه باشد (قبل از آن با دریافت کننده درخواست گفتگو کنید).
 - اگر می خواهید حکم توقیف یا ضبط مال در یک کشور خارجی ثبت شود، یقین حاصل کنید که حکم نیازمندی های نظام حقوقی/قضایی کشور خارجی را تأمین نماید.
- از چوکات مصادره و ضبط اموال در کشور خارجی مورد تعامل به این علت که آیا می توانند مال مصادره شده را شریک شوند، آگاه شوید.

مثال استفاده از همکاری بین المللی برای تحقیق در مورد یک مورد قاچاق بری اشخاص:



مشوره

در اوایل شروع کار تحقیق به طور عاجل با اداره مرکزی، مدعی العموم ها، و IFU خودتان تماس بگیرید.

مشوره

از مسیر های غیر رسمی مبادله معلومات در آغاز تحقیق استفاده کرده و به معلومات موجود دسترسی پیدا کنید، معلوم نمایید که چگونه به بهترین وجه معلومات مربوطه اضافی را به دست آورید، و بهتر درخواست رسمی برای اخذ معلومات را هدف گیری کنید.

بخش ۷: روش های نو برای پرداخت

تکنالوجی های نو راه های بالقوه ارزان تر و کارآمد تری را برای پرداخت در سراسر جهان در اختیار قرار می دهد. این پیشرفت ها در مقام مقایسه با روش ای پرداخت معمول غیر نقدی، همچنین خطرات پولشویی را پیش می آورد. تراکنش هایی (نقل و انتقالات پولی) که از تکنالوجی های نو استفاده می کند معمولاً در بیرون نظام مالی قانونمند قرار دارند، ممکن است بین کشور های متعددی عمل نموده، و مورد درجات متفاوتی از نظارت باشند. به این دلایل، آگاهی تدوین کنندگان پالیسی و محققین از طرز عمل آنها و شیوه ی استفاده مجرمین جنایی از آن، امری مهم است. روش های پرداخت معمول با استفاده از تکنالوجی های نو عبارتند از:

کارت های هوشمند (کارت های با ذخیره اعتبار)

یک کارت پلاستیکی که شبیه کارت اعتباری با مایکروچیپ (microchip) است که می توان از آن برای پرداخت نقدی استفاده کرد، و اجازه می دهد که جریان پرداخت طوری باشد که خرید را به حساب بانکی پیوندی نباشد – مانند یک کارت قابل پر کردن با پیش پرداخت که می توان با پول نقد آن را تا حد اکثر مبلغ پر کرد، و اگر آنلاین ثبت نشود، استفاده از آن مانند خرید نقدی است و می توان از آن برای گرفتن پول نقد از ماشین های خود پرداز (ATMs) استفاده نموده و برخی از خرید های آنلاین و درون فروشگاه را انجام داد، و با یک حساب بانکی پیوندی ندارد.

پرداخت با پی پل (PayPal)

یک "کیف پول دیجیتال" که با آن پول از کریدت کارت (کارت اعتباری)، یا دبیت کارت (کارت نقد از حساب بانکی)، حساب بانکی و/ یا حساب PayPal مشتری را می توان به حساب استفاده کنندگان دیگر PayPal انتقال داد، و امکان می دهد که خریداران و فروشندگان پرداخت های را آنلاین، با تلفون موبایل، یا در فروشگاه (در برخی از کشورها) بگیرند و بدهند.

ارز کریپتو – Cryptocurrency (برای مثال بیتکوین-Bitcoin)

یک ارز مجازی که در بیرون از نظام بانکی عمل می نماید. تراکنش ها (مبادلات پولی) به طور مستقیم بین استفاده کنندگان صورت می گیرد، بدون آنکه این استفاده کنندگان از اطلاعات شناسایی خود استفاده کنند. این امر باعث می شود که تراکنش های بدون نام که با کد های پیچیده امنیتی محافظت می شود، بی نام باقی بماند. هیچ اداره مرکزی ایجاد کننده این واحدهای ارزی یا راستی آزمایی برای این تراکنش ها وجود ندارد.

پرداخت های با تلفون موبایل

روش های پرداخت با تلفون موبایل در حالی که یک شرکت مخابرات (اتصالات) به حیث واسطه پرداخت را تصویب نموده، انجام داده و حساب را تسویه می نماید. این در جایی که دسترسی به خدمات بانکی معمولی نباشد یا محدود باشد رواج دارد. در این پرداخت ها، مبلغ انتقالی ممکن است به حساب تلفون و یا با پیش پرداخت باشد یا اینکه در روی سیم (SIM) کارت ذخیره می شود. پیشرفت های حاصله در تلفون های موبایل یا تکنالوجی های سامان های هوشمند موجب توانایی در استفاده از این سامان ها برای پرداخت از طریق شناسایی با موج رادیویی (RFID) و ارتباطات با میدان نزدیک (NFC) یا تکنالوجی مشابه بدون استفاده از یک کارت یا انتقال معمول از طریق بانک شده است. اپل پی (Apple pay) و کیف پول گوگل (Google) مثال هایی از این دست تکنالوجی هستند.

انجام امور بانکی با اینترنت و گزینه های پرداخت

پیشرفت اینترنت باعث افزایش نوعی از خدمات پرداخت شده است که برای انتقال پول از یک حساب بانکی یا از سرویس های پرداختی توسط مؤسسات مالی غیر از بانک و صرف با اینترنت کار می کنند. این خدمات ریسک کامپیوتر ها یا سامان های هوشمند مورد استفاده برای چنین پرداخت هایی را با کارت اعتباری یا حساب هایی که در کشورهایی باز شده اند که چندان توجهی به مکلفیت های "کوشش لازم برای مشتری" (CDD) و "مشتری خود را بشناس" (KYC) ندارند را افزایش داده است.

مشوره

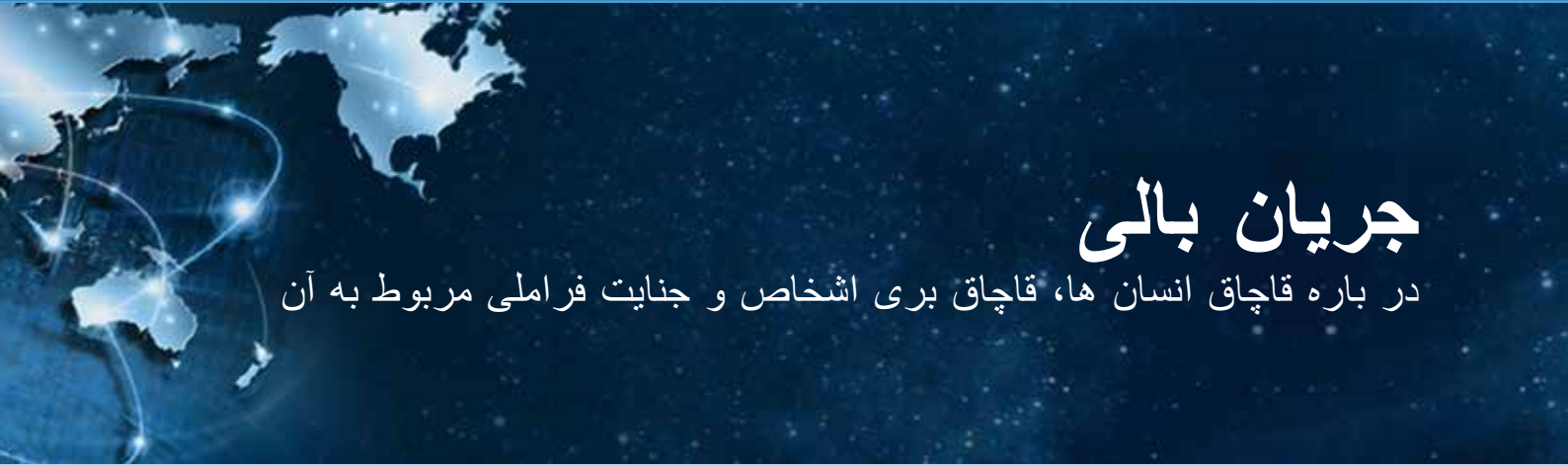
از گستره ای از تکنالوجی های نو آگاه باشید که برای انتقال پول در دسترس می باشند. راجع به تحقیق در مورد اینگونه پرداخت ها با FIU خود تماس گرفته و مشوره بخواهید.

بخش ۸: خلاصه ای از مشوره ها

- ✓ مقررات جامع ضد پول شویی را وضع کنید.
- ✓ اطمینان یابید که پول شویی و جرم پیش از آن را به طور جداگانه تحت تعقیب قانونی قرار دهید.
- ✓ بنیان توقیف مال بدون نیاز به محکومیت را برقرار کنید.
- ✓ اقدامات فعالی را انجام دهید تا به طور یقین در اجرایی ساختن قانون، تحقیقات موازی مالی بخشی عادی از بازجویی های مربوط به جنایت برای سود جویی، از جمله قاچاق بری اشخاص شود.
- ✓ احصائیه های ثروت های باز یافتی و استفاده از جرائم پول شویی را گردآوری نموده و برای اختلال در شبکه ی قاچاق بری اشخاص به کار گیرید. قرار دادن آن ها به حیث شاخص های کیفیت انجام وظیفه در کشور در واکنش نسبت به موارد قاچاق بری اشخاص را در مد نظر داشته باشید.
- ✓ حمایت در سطح بالا را برای پذیرش رویکرد "رد پول را بگیرید" در تحقیقات قاچاق بری اشخاص نشان دهید تا در تمام سطوح سازمان شما این رویکرد به کار رود.
- ✓ اطمینان یابید که چوکات درون کشوری به شمول وسیعترین گستره "مساعدت حقوقی متقابل" در موارد پول شویی باشد، و اینکه پول شویی جرمی است که مجرم در هر مقررات درون کشوری قابل استرداد (به کشور دیگر) باشد.
- ✓ اطمینان یابید که پاسخ شما مهارت های همه ادارات مربوطه (محققین، FIUS ها، لوی څارنوال ها) را گردآوری نماید تا به طور یقین جرائم به خوبی مورد تحقیق واقع شوند.
- ✓ از یک نظام مدیریت موردی استفاده کنید تا مسیر معلومات مالی را که در طول تحقیقات خود به دست آورده اید در دست داشته باشید.
- ✓ برای به دست آوردن معلومات، اطمینان حاصل کنید که ضروریات حقوقی انجام کار مورد توجه باشند (مانند توجه به حقوق بشر، حفظ حریم خصوصی، محافظت و نیازمندی به محرمانه معلومات).
- ✓ شبکه ی مبادله ی غیر رسمی معلومات را عاجل در تحقیقات خود مورد استفاده قرار دهید. شبکه های مبادله معلومات مالی را به کار ببرید. کشور خود را ترغیب کنید تا اگر هنوز عضو نشده است، عضو شبکه بین اداری باز یافت ثروت (ARIN-AP) شود.
- ✓ از واحد تجسس مالی (FIU) و اداره ی مرکزی (Central Authority) خود در اوایل تحقیقات تان کمک بخواهید.
- ✓ با گستره تکنالوجی های نو که برای انتقال پول در دسترس می باشند، آشنا شوید. در باره تحقیق در مورد این روش های پرداخت برای مشوره با واحد تجسس مالی (FIU) خود تماس بگیرید.



جریان بالای



جریان بالای

در باره قاچاق انسان ها، قاچاق بری اشخاص و جنایت فراملی مربوط به آن