



بررسی توافق برجام

## خسارتی دیگر

سید محمود نبویان

مانند داعش در بیرون مرزها (عراق و سوریه) مبارزه می‌کنند. البته این بار می‌خواهد این کار توسط نیروهای داخل ایران انجام شود. آمریکا مدعی شده است تحریم‌های بانکی در صورتی برداشته می‌شود که دولت ایران با چنین نیروهایی از جمله سپاه پاسداران و سپاه قدس مبارزه کند، با این ادعا که مردم یمن، مردم و دولت سوریه، مردم و دولت عراق، مردم فلسطین و حماس تروریست هستند و سپاه قدس به علت حمایت از آن‌ها حامی تروریست‌ها است و بانک‌ها بر اساس قانون مبارزه با پول شویی و تروریسم - FATF - نمی‌توانند با تروریست‌ها و حامیان آن‌ها - یعنی وزارت دفاع، سپاه پاسداران انقلاب اسلامی و ... - همکاری کنند، و هرگونه معامله با آن‌ها ممنوع است. اگر می‌خواهید بانک‌های شما از تحریم خارج شوند، باید افراد و نهادهایی را که در برابر سیاست‌های آمریکا و غرب در منطقه و ایران مقاومت می‌کنند، از خودتان طرد کنید و با آن‌ها هیچ رابطه مالی نداشته باشید.

جای بسی شگفتی است که وزیر اقتصاد دولت آقای روحانی با هدایت دیپلماسی دولت و دستور آقای روحانی بدون طی مراحل قانونی و برخلاف آن، چنین قراردادی را امضا کرده است. مناسب است با طراحی و سیاست جدید شیطان بزرگ و خطر جدی‌ای

پس از آن که دولت آقای روحانی با شعار برداشتن تحریم‌های بانکی و اقتصادی، توافق برجام را با آمریکا و کشورهای دیگر غربی به امضا رساند، در ابتدا تعهدات گسترده ایران - همچون از بین بردن ۲۰ درصدهای تولیدشده، تعطیلی غنی‌سازی و تحقیقات در زمینه غنی‌سازی در فردو، منع استفاده از سانتریفیوژهای بالای نسل یک در نطنز، کاهش بیش از دوسوم سانتریفیوژهای نسل یک در نطنز، نابودی راکتور اراک، ممنوعیت تولید هرگونه سانتریفیوژ از هر نسلی، پذیرش نظارت‌های بی‌سابقه و آنلاین، دادن دسترسی به تمام مکان‌های نظامی، مجوز استقرار ماموران آژانس طی ده‌ها سال در ایران و ... - را با اعتماد به وعده‌های آمریکا عملی کرد، اما از ۲۷ دی ۱۳۹۴ تاکنون، خبری از تحقق وعده‌های آمریکا در برداشته‌شدن تحریم‌های بانکی نیست. دولت اکنون مشاهده می‌کند که دشمنان ملت ایران، به هیچ یک از وعده‌های خود عمل نکرده‌اند، و تحریم‌های بانکی و اقتصادی به حال خود باقی هستند.

آمریکا که توانست به آسانی به صنعت هسته‌ای ایران ضربه بسیار جدی وارد کند، امروز به دنبال ضربه‌زدن به عامل اقتدار دیگر این ملت است و در گام دوم درصد تضعیف و نابودی نیروهایی در کشور ایران برآمده است که عامل امنیت بوده، با دشمنان ملت ایران

گروه اف ای تی اف شامل آرژانتین، استرالیا، اتریش، بلژیک، برزیل، کانادا، چین، دانمارک، فنلاند، فرانسه، آلمان، یونان، هنگ کنگ، ایسلند، هند، ایرلند، ایتالیا، ژاپن، جمهوری کره، لوکزامبورگ، مالزی، مکزیک، هلند، زلاندنو، نروژ، پرتغال، روسیه، سنگاپور، آفریقای جنوبی، اسپانیا، سوئد، سوئیس، ترکیه، انگلیس و آمریکا است.

از اعضای ناظر گروه کاری اقدام مالی می توان عربستان و رژیم صهیونیستی را نام برد. ایران نیز اخیراً آن را امضا کرده است.

### روند کار در FATF

گروه ویژه اقدام مالی در ۴ مرحله اهداف خود را تعقیب می کند: ۱- تولید و انتشار توصیه ها و دستورالعمل ها: یعنی تولید استانداردهای بین المللی در مبارزه با پول شویی و تامین مالی تروریسم و مسأله اشاعه، ۲- رصد: بررسی اجرای توصیه ها در کشورهای مختلف، ۳- رتبه بندی: رتبه بندی کشورها به همکار، غیرهمکار، غیرهمکار پریسک و کشورهای غیرهمکار پریسکی که باید ضد آن ها اقداماتی انجام شود، ۴- صدور بیانیه ها: در بیانیه ها کشورهای پریسک، کشورهایی که باید در مقابل آن ها اقدام متقابل سخت گیرانه انجام شود و کشورهایی که در تعامل دوطرفه نقشه عمل را پذیرفته اند مشخص می شود.

در بررسی و رصد کشورها از سوی FATF دو کشور ایران و کره شمالی در لیست سیاه دارای ریسک بالا قرار گرفته اند که باید ضد آن ها «اقدامات متقابل» (counter measures) انجام شود.

که امنیت و دفاع ملت ایران را هدف گرفته تا آن را ضعیف و در صورت امکان نابود کند، آشنا شویم.

### کارگروه ویژه اقدام مالی

#### Financial Action Task Force on Money Laundering ( FATF )

گروه کاری اقدام مالی (اف ای تی اف) از سال ۱۹۸۹ و زیر نظر گروه جی-۷ ایجاد شد ماموریت این گروه طراحی استانداردها برای مقابله با «پول شویی» (AML) تامین مالی تروریسم (CTF) و «دیگر تهدیدها» علیه نظام مالی جهانی است. گروه هفت کشور صنعتی - آمریکا، انگلستان، آلمان، فرانسه، کانادا، ایتالیا و ژاپن - گروه کاری اقدام مالی را در نشست پاریس ۱۹۸۹ تشکیل دادند و سران جی-۷ در بیانیه خود بر ضرورت تشکیل چنین نهادی برای یکسان کردن مقررات بانکی و مبارزه با پول شویی تاکید کردند.

گروه کاری اقدام مالی (اف ای تی اف) ۴۹ توصیه برای مقابله با پول شویی و مبارزه با تامین مالی تروریسم منتشر کرده که ۴۰ توصیه درباره مبارزه با پول شویی و ۹ توصیه مربوط به مقابله با تامین مالی تروریسم است. (البته در سال ۲۰۱۲ همه توصیه ها در قالب ۴۰ توصیه مبارزه با پول شویی، تامین مالی تروریسم و تامین مالی اشاعه تجمیع شده است.)

این گروه، میزان پیشرفت کشورهای عضو در زمینه اجرای استانداردهای بیان شده را رصد و همچنین تصویب و اجرای توصیه های گروه در سطح جهان را دنبال می کند.

در حال حاضر این گروه ۳۷ عضو دارد؛ به عبارتی ۳۵ کشور و ۲ نهاد منطقه ای اعضای گروه هستند.

آمریکا که توانست به آسانی به صنعت هسته ای ایران ضربه بسیار جدی وارد کند، امروز به دنبال ضربه زدن به عامل اقتدار دیگر این ملت است.

### (۳). لیست سیاه: کشورهای «غیرهمکاری کننده» با FATF

لیست سیاه شامل کشورهای دارای رنگ بولتنی و تأمین مالی تروریسم هستند. این گروه از کشورها خود به دو دسته تقسیم می شوند:

These jurisdictions have strategic AML/CTF deficiencies for which they have developed an **Action Plan** with the FATF. Action Plan is a written high-level political commitment to address the identified deficiencies.

On the basis of the results of the review by the International Cooperation Review Group (ICRG), the FATF identifies jurisdictions with strategic AML/CTF deficiencies in the following public documents that are issued **three times a year**.

Jurisdictions with strategic deficiencies:

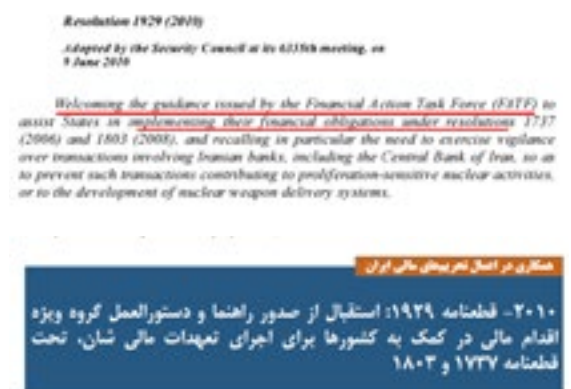
- Afghanistan (June 2012)
- Bosnia and Herzegovina (June 2015)
- Guyana (October 2014)
- Iraq (October 2013)
- Lao PDR (June 2013)
- Syria (February 2010)
- Uganda February 2014
- Vanuatu February 2016
- Yemen February 2010

Jurisdiction subject to a FATF call on its members to apply counter measures to protect the international financial system from the on-going and substantial (ML/FT) risks

- Democratic People's Republic of Korea (DPRK)
- Iran



نیز در قطعنامه ۱۸۰۳ در سال ۲۰۰۸ ذکر شده و در قطعنامه ۱۹۲۹ در سال ۲۰۱۰ چنین آمده است: «استقبال از صدور راهنمای دستورالعمل گروه ویژه اقدام مالی در کمک به کشورها برای اجرای تعهدات مالی شان، تحت قطعنامه‌های ۱۷۳۷ و ۱۸۰۳».



همچنین در قطعنامه ۲۰۸۳ که در سال ۲۰۱۲ صادر شده آمده است: «[شورای امنیت] قویا از تمامی اعضا می‌خواهد استانداردهای بین‌المللی و جامع مندرج در توصیه‌های ۴۰ گانه پول شویی و ۹ گانه ویژه تامین مالی تروریسم گروه ویژه مالی را اجرا کنند».



براین اساس، اجرای دستورالعمل‌های گروه ویژه الزامی خواهد بود.

### مهم‌ترین اقدامات ایران و FATF

در سال ۱۳۸۶ قانون مبارزه با پول شویی و در سال ۱۳۹۴ قانون مبارزه با تروریسم - براساس قوانین جمهوری اسلامی ایران - تصویب شد اما در سال ۱۳۹۵ دولت آقای روحانی برنامه اقدام را از سوی گروه ویژه مالی FATF پذیرفت.

در بیانیه‌ای که FATF پس از پذیرش ایران در تاریخ ۲۷ ژوئن ۲۰۱۶ صادر کرده، آورده است:

«FATF پذیرش ایران برای اجرای برنامه اقدام و رفع نواقص مربوط به پول شویی و مبارزه با تروریسم و تعهد بالای سیاسی که داده است را خوشامد می‌گوید ... از این رو، FATF برای ۱۲ ماه اقدامات متقابل علیه ایران را تعلیق کرده اما در عین حال پیشرفت ایران در اجرای برنامه اقدام

در بخش چهارم کتاب راهنمایی که FATF با عنوان «اجرای مقررات مالی قطعنامه‌های شورای امنیت سازمان ملل جهت مبارزه با تکثیر سلاح‌های کشتار جمعی» در ژوئن ۲۰۱۳ منتشر کرده، به طور ویژه اقدامات مالی ضد جمهوری اسلامی ایران بیان شده است.



گروه ویژه اقدام مالی برای این که بتواند همه کشورهای جهان را به اجرای دستورالعمل‌های خود ملزم کند، آن‌ها را ذیل قطعنامه‌های شورای امنیت سازمان ملل آورده است؛ برای نمونه، در قطعنامه ۱۶۱۷ که در سال ۲۰۰۵ صادر شده آمده است: «[شورای امنیت] قویا از تمامی اعضا، مصرانه می‌خواهد استانداردهای بین‌المللی جامع مندرج در توصیه‌های ۴۰ گانه پول شویی و ۹ گانه ویژه تامین مالی تروریسم، گروه ویژه مالی را اجرا کنند».



نیز در قطعنامه ۱۸۰۳ در سال ۲۰۰۸



- Having regard to States' rights and obligations relating to international trade,
- Welcoming the guidance issued by the Financial Action Task Force (FATF) to assist States in implementing their financial obligations under resolution 1737 (2006),



را رصد می کند.»

## پیشینه وضعیت ایران در FATF (ادامه...)

The FATF **welcomes Iran's adoption of, and high-level political commitment to, an Action Plan** to address its strategic AML/CFT deficiencies, and its decision to seek technical assistance in the implementation of the Action Plan. **The FATF therefore has suspended counter-measures for twelve months** in order to monitor Iran's progress in implementing the Action Plan. If the FATF determines that Iran has not demonstrated **sufficient progress** in implementing the Action Plan at the end of that period, FATF's call for counter-measures will be **reimposed**. If Iran meets its commitments under the Action Plan in that time period, the FATF will consider **next steps** in this regard.

**Iran will remain on the FATF Public Statement until the full Action Plan has been completed.** Until Iran implements the measures required to address the deficiencies identified in the Action Plan, the FATF will **remain concerned with the terrorist financing risk emanating from Iran** and the threat this poses to the international financial system. **The FATF, therefore, calls on its members and urges all jurisdictions to continue to advise their financial institutions to apply enhanced due diligence** to business relationships and transactions with natural and legal persons from Iran, consistent with FATF Recommendation 19.

The FATF urges Iran to **fully** address its AML/CFT deficiencies, in particular those related to **terrorist financing**.

The FATF will continue to engage with Iran and closely monitor its progress.

نکته مهم در این بیانیه آن است که ایران نمی تواند براساس قانون اساسی یا باورهای اسلامی خود، دستورالعمل های FATF و برنامه اقدام را ارزیابی و از اجرای مواردی که مطابق آنها نیستند، خودداری کند، بلکه موظف است کامل به دستورات عمل کند..

نظر می گیرد.  
معنای این سخن چیست؟ پذیرش دستورالعمل های FATF برای ایجاد رابطه بانکی و رفع تحریم های بانکی بوده است، اما با وجود عمل کردن ایران به همه فرمان های آن ها، وعده رفع تحریم های بانکی داده نمی شود، بلکه به همین مقدار بسنده می شود که: «ما گام های بعدی را در نظر می گیریم!» هدف از پذیرش FATF رفع تحریم های بانکی بوده است یا برداشتن گام های بعدی؟! مراد از گام های بعدی چیست؟ آیا رفع تحریم های بانکی است؟ اگر پاسخ مثبت است، چرا به آن تصریح نشده است؟ آیا مراد از آن اجرای دستورالعمل های دیگر است؟ آیا با هر عقب نشینی قرار است عقب نشینی های دیگری صورت گیرد؟  
۳- نکته مهم در این بیانیه آن است که ایران نمی تواند براساس قانون اساسی یا باورهای اسلامی خود، دستورالعمل های FATF و برنامه اقدام را ارزیابی و از اجرای مواردی که مطابق آنها نیستند، خودداری کند، بلکه موظف است کامل به دستورات عمل کند. (در متن بیانیه چندبار بر واژه Full Action تاکید شده است)  
۴- طبق بیانیه، نگرانی FATF این است که ایران تامین کننده مالی تروریست ها است و چند بار بر این نکته

مراد از اقدامات متقابل عبارتند از:  
- الزام به ارائه «گزارش های سیستماتیک» از تراکنش های مالی ایران؛  
- نپذیرفتن درخواست نهادهای مالی ایران برای ایجاد شعبه و زیرمجموعه در کشور خود؛  
- ممنوعیت ایجاد هرگونه شعبه و زیرمجموعه نهادهای مالی در کشور ایران؛  
- محدودسازی روابط تجاری و تعاملات مالی با ایران با اشخاص خاص در ایران؛  
- الزام نهادهای مالی به بازبینی و در صورت نیاز، تعلیق و پایان بخشیدن به روابط کارگزاری خود با مشتریان ایرانی؛  
- ضروری ساختن اعمال «نظارت» و «حسابرسی بیرونی» بر شعبه ها و زیرمجموعه های نهادهای مالی در ایران؛  
- ضروری ساختن الزامات «حسابرسی بیرونی» برای گروه های مالی که در ایران شعبه و زیرمجموعه های مالی دارند.  
در این بیانیه چند نکته مهم قابل توجه است:  
۱- تاکید می کند اگر ایران پیشرفت کافی در اجرای برنامه اقدام در پایان زمان تعیین شده نداشته باشد، FATF اقدامات متقابل را دوباره تحمیل می کند.  
۲- اما اگر ایران تا پایان زمان تعیین شده - یعنی ۱۲ ماه - به تمام تعهداتش عمل کند، FATF گام های بعدی را در

تعیین می‌کند، تروریست تلقی نمی‌شوند. ... آن چه گروه اقدام مالی درخواست کرده حذف عبارت «اعمالی برای مقابله با اشغال خارجی، استعمار و نژادپرستی» است.»

بنابراین، مطابق با ادعای FATF، ایران تامین کننده مالی تروریست‌ها است و باید تعریف خود از تروریسم را با تعریف FATF منطبق کند. مطابق ادعای آمریکا و FATF، کمک‌های ایران به حزب‌الله لبنان و ملت‌های فلسطین، سوریه، یمن و عراق، کمک به تروریست‌ها است و در صورتی که ایران آن‌ها را تروریست نمی‌داند، باید تعریف خود را از تروریسم تغییر دهد. بنابراین، هر نوع کمک مالی و مستشاری ایران به ملت‌های بیان شده، کمک به تروریست‌ها است! برای نمونه، کمک‌های سپاه پاسداران انقلاب اسلامی به‌ویژه سپاه قدس و فرمانده عزیزش سردار قاسم سلیمانی به ملت‌های عراق و سوریه، مصداق بارز تامین مالی تروریست‌ها و کمک به آن‌هاست. به همین سبب، با پذیرش برجام، علیرغم خارج شدن چندصد نهاد و فرد از تحریم‌های یکجانبه وضع شده آمریکا - و غیر آن - ۶۱ نهاد و ۲۳ فرد از جمله سردار قاسم سلیمانی، تحت تحریم‌های وضع شده باقی مانده‌اند!

### Resolution 2231 (2015)

#### 2231 List

The 2231 List includes the individuals and entities that were specified in the list established and maintained by the Security Council Committee established pursuant to resolution 1267 (2000) as of the date of adoption of resolution 2231 (2015) (30 July 2015), with the exception of 36 individuals and entities specified in the Attachment to Annex 2 of the same resolution who were deleted on Implementation Day. Further, on 17 January 2016, the Security Council removed one entity from the 2231 List. There currently are 23 individuals and 11 entities on the 2231 List.



The List established by resolution 2231 (2015) and maintained by the Security Council

Generated on 17 January 2016

Composition of the List

The List established by resolution 2231

این عده، نه به بهانه هسته‌ای بلکه به سبب عوامل دیگر -مانند مسأله موشکی و دفاع از تروریسم- ذیل تحریم‌ها باقی مانده‌اند. در این باره، آقای دکتر طیب‌نیا پس از پذیرش FATF در شبکه دوم سیما در شهریور ۱۳۹۵ می‌گوید: «شما مستحضری در مذاکرات هسته‌ای، مسأله هسته‌ای و تحریم‌های مرتبط با بحث هسته‌ای مورد بحث بود. وقتی قطعنامه ۲۲۳۱ در شورای امنیت سازمان ملل تصویب و تحریم‌های هسته‌ای ما لغو شد، یک پیوستی وجود دارد که تحت عنوان SDN معروف است. در آن جا فهرستی از افراد یا شرکت‌ها آمده که آن‌ها به دلیل عوامل غیرهسته‌ای، مشمول تحریم شدند. این فهرست ضمیمه قطعنامه ۲۲۳۱ است و این افراد در تحریم باقی مانده‌اند. ما الان نهادها و شرکت‌هایی را در زیر مجموعه دولت داریم و در تحریم باقی مانده‌اند.»  
افراد و نهادهایی که تحت تحریم‌ها باقی مانده‌اند عبارتند از:

تاکید شده است؛ از این رو پس از پذیرش FATF از ایران می‌خواهد مصوبه خود را اصلاح کرده، تعریف خود را از تروریسم و مصادیق آن تغییر دهد.

Amend the CFT Act to remove the exemption to the TF offence for designated groups "attempting to end foreign occupation, colonialism and racism"

اصلاح قانون مبارزه با تخلف مالی تروریسم به منظور حذف معافیت: جرم تخلف مالی تروریسم برای گروه‌های مشخص شده جلالین بر مبنای اشغال خارجی، استعمار و نژادپرستی.



در تبصره ۲ ماده یک قانون مبارزه با تروریسم مصوب سال ۱۳۹۴ مجلس شورای اسلامی، سازمان‌های آزادیبخش از مصادیق تروریسم خارج شده‌اند. در تبصره ۲ آمده است:

«اعمالی که افراد، ملت‌ها یا گروه‌ها یا سازمان‌های آزادیبخش برای مقابله با اموری از قبیل سلطه، اشغال خارجی، استعمار و نژادپرستی انجام می‌دهند، از مصادیق اقدامات تروریستی موضوع این قانون نمی‌باشند. تعیین مصادیق گروه‌ها و سازمان‌های مشمول این تبصره بر عهده شورای عالی امنیت ملی است.»

متاسفانه FATF خواستار تغییر در این تبصره شده است.

دکتر طیب‌نیا در گفت‌وگویی ویژه خبری شبکه دوم در شهریور ۱۳۹۵ بر این نکته تأکید کرده و گفته است:

«بر اساس مذاکرات با FATF در یکی از تبصره‌های ماده (تبصره ۲) ماده یک قانون مبارزه با تروریسم مصوب سال ۱۳۹۴) آمده است: شورای امنیت ملی مصادیق تروریستی را تعیین می‌کند و هیچ گونه اعتراضی به آن ندارد ضمن این که حق شما است مصادیق گروه‌های تروریستی را تعیین کنید؛ همچنین حقوق بین‌الملل هیچ‌گونه تعریف متحدی درباره تروریسم ندارد و هیچ‌گونه فهرستی از گروه‌های تروریستی هم در FATF وجود ندارد. ایراد آن‌ها در بخش اول تبصره ماده یک بود؛ زیرا ما گروه‌هایی را که با استعمار و نژادپرستی می‌جنگند تروریسم نمی‌دانیم اما آن‌ها معتقدند که گروه‌های تروریستی را بایستی تعریف کرد. بنابر این تعریف را اصلاح کنید. پاسخ ما این بود که ما در چارچوب قانون اساسی برای اعمال آمادگی داریم و سؤال برای آن‌ها پیش می‌آید که منظور شما از قانون اساسی چیست؟»

روزنامه دنیای اقتصاد نیز در مطلبی با عنوان ۱۱ پرسش در مورد FATF و در مقام دفاع از آن در شهریور ۱۳۹۵ می‌نویسد آیا متعهد شده‌ایم از محور مقاومت حمایت نکنیم؟ زیرا تعهد داده شده است که تبصره ماده یک قانون مبارزه با تروریسم حذف شود؛

«در قانون مبارزه با تامین مالی تروریسم ایران قید شده است که سازمان‌ها و گروه‌های آزادیبخش که برای مبارزه با استعمار و نژادپرستی و ... فعالیت می‌کنند و مصادیق آن‌ها را شورای عالی مبارزه با تروریسم



<b>INDUSTRIAL FACTORIES OF PRECISION (IFP) MACHINERY</b>	صنایع کارخانه‌جات ابزار دقیق
<b>JOZA INDUSTRIAL CO</b>	شرکت صنعتی جوزا
<b>KAL-ELECTRIC</b>	کالا الکتریک
<b>KAVER CUTTING TOOLS COMPANY</b>	شرکت ابزار برش کاوه
<b>KHATAM AL-ANBIYA CONSTRUCTION HEADQUARTERS (K.A.U)</b>	مرکز فرماندهی قرارگاه خاتم الانبیا
<b>KHORASAN METALLURGY INDUSTRIES</b>	صنایع نظامی خراسان
<b>M. BABAIE INDUSTRIES</b>	صنایع شهید بابایی
<b>MAKIN</b>	ماکین
<b>MALEK ASHTAR UNIVERSITY</b>	دانشگاه مالک اشتر
<b>MINISTRY OF DEFENSE LOGISTICS EXPORT</b>	وزارت دفاع و پشتیبانی نیروهای مسلح
<b>MIZAN MACHINERY MANUFACTURING</b>	کارخانه ماشین‌سازی میزان
<b>NIRU BATTERY MANUFACTURING COMPANY</b>	شرکت باتری‌سازی نیرو
<b>OMRAN SAHEL</b>	عمران ساحل
<b>ORIENTAL OIL KISH</b>	اورینتال اویل کیش
<b>PARCHIN CHEMICAL INDUSTRIES</b>	صنایع شیمیایی پارچین
<b>PARS AVIATION SERVICES COMPANY</b>	شرکت خدماتی پارس
<b>PEJMAN INDUSTRIAL SERVICES CORPORATION</b>	شرکت خدمات صنعتی پژمان
<b>QODS AERONAUTICS INDUSTRIES</b>	صنایع هوانوردی قدس
<b>RAH SAHEL</b>	راه ساحل
<b>RAHAB ENGINEERING INSTITUTE</b>	موسسه مهندسی رهاب
<b>S&amp;D IMPORT EXPORT COMPANY</b>	شرکت واردات و صادرات ساد
<b>SABALAN COMPANY</b>	شرکت سیلان
<b>SAFETY EQUIPMENT PROCUREMENT</b>	تدارکات تجهیزات ایمنی
<b>SAHAND ALUMINUM PARTS INDUSTRIAL COMPANY</b>	شرکت صنعتی قطعات آلومینیوم
<b>SAHEL CONSULTANT ENGINEERS</b>	مهندسان مشاور ساحل
<b>SANAM INDUSTRIAL GROUP</b>	گروه صنایع صنم
<b>SEPARIR</b>	سپاریر
<b>SEPASAD ENGINEERING COMPANY</b>	شرکت مهندسی سپاسد
<b>SHAHID BAGHERI INDUSTRIAL GROUP</b>	گروه صنایع شهید باقری
<b>SHAHID HEMMAT INDUSTRIAL GROUP (SHIG)</b>	گروه صنایع شهید همت
<b>SHAHID KARRAZI INDUSTRIES</b>	صنایع شهید کرازی
<b>SHAHID SATTARI INDUSTRIES</b>	صنایع شهید ستاری
<b>SHAHID SAYYADI SHIRAZI INDUSTRIES (SSSI)</b>	صنایع شهید سیاد شیرازی
<b>SHO'A AVIATION</b>	هواپیمایی شعاع
<b>SPECIAL INDUSTRIES GROUP (SIG)</b>	گروه صنایع ویژه
<b>TIZ PARS</b>	تیز پارس
<b>YA MAHDI INDUSTRIES GROUP</b>	گروه صنایع یا مهدی (عج)
<b>YAS AIR</b>	هواپیمایی یاس
<b>YAZD METALLURGY INDUSTRIES</b>	صنایع نظامی یزد

### A. Individuals

### لیست تحریمی ۲۲۳۱

<b>MOHAMMAD REZA Z. NROCI</b>	محمد رضا نقدی
<b>MOHAMMAD MEHDI Z. NEJAD NOURI</b>	محمد مهدی نجاد نوری
<b>MORTEZA Z. REZAEI</b>	مرتضی رضایی
<b>MORTEZA Z. SAFARI</b>	مرتضی صفری
<b>YAHYA RAHIM Z. SAFAVI</b>	یحیی رحیم صافی
<b>HOSEIN Z. SALIM</b>	حسین سلیم
<b>FEREDOUN Z. ABBAS-DAVANI</b>	فریدون عباسی
<b>AZIM Z. ASMAIANI</b>	عظیم آجاسی
<b>ALI AKBAR Z. AHMADIAN</b>	علی اکبر احمدیان
<b>BAHMANYAR MORTEZA Z. BAHMANYAR</b>	مرتضی بهمنیار
<b>AHMAD VGHD Z. DASTGERDI</b>	احمد وحید دستجردی
<b>AHMAD Z. DERAMSHANDEH</b>	احمد درخشنده
<b>MOHAMMAD Z. ENAMI</b>	محمد انامی
<b>BEZA GHOLI Z. ESMAELI</b>	رضا غلی اسماعیلی
<b>MORSEN Z. FARHREZADEH-MAHMASDI</b>	مورسن فخری‌زاده مهابادی
<b>MOHAMMAD Z. HEJAZI</b>	محمد حجازی
<b>MORSEN Z. HOJATI</b>	مورسن حجتی
<b>MEHRODAD ADELRAHI Z. KESHNCHI</b>	مهرداد اخلاقی کتایچی
<b>NAZER Z. MALIRI</b>	ناصر ملکی

### B: Entities and other groups

### لیست تحریمی ۲۲۳۱

<b>TIM OF IR</b>	- تیم ایر
<b>ABZAR BORESEKOVER CO</b>	- شرکت ابزار برش کاوه
<b>AMIN INDUSTRIAL COMPLEX</b>	- مجتمع صنعتی امین
<b>ARMENIUM AND METALLURGY INDUSTRIES GROUP</b>	- گروه صنایع نظامی و همتان
<b>ARMAMENT INDUSTRIES GROUP</b>	- گروه صنایع نظامی
<b>KARZAGANI TEGHAT TAVANMAD SACCM COMPANIES</b>	-
<b>BEHROUZ TRADING CO</b>	- بهروز تجارت
<b>CHITSE MISSILE INDUSTRY GROUP</b>	- گروه صنایع موشک کیتس
<b>DEFENSE INDUSTRIES ORGANIZATION</b>	- سازمان صنایع دفاعی
<b>DEFENSE TECHNOLOGY AND SCIENCE RESEARCH CENTER</b>	- مرکز تحقیقات و فناوری دفاعی
<b>DOOSTAN INTERNATIONAL COMPANY/DOIR</b>	- شرکت بین‌المللی دوستان
<b>ELECTRO SANAM COMPANY</b>	- شرکت صنایع الکتریکی
<b>ETTERAQ TECHNICAL GROUP</b>	- گروه فنس ایتراک
<b>FAIR INDUSTRIAL GROUP</b>	- گروه صنعتی فایر
<b>FARASAKHT INDUSTRIES</b>	- صنایع فراسخت
<b>FARAF AND TECHNOLOGE</b>	- فرایند تکنیک
<b>FATER INSTITUTE</b>	- موسسه تحقیقاتی فاطر
<b>GHAR-GARAY SAZANDEGI GHARIM</b>	- قرارگاه سازندگی غاریم
<b>GHORB KARGARCA</b>	- غروب کارگرا
<b>GHORB NOOM</b>	- غروب نوح
<b>HEAR COMPANY</b>	- شرکت هرا
<b>HEMMAZAN CONSULTANT ENGINEERS INSTITUTE</b>	- موسسه تحقیقات امین ستاران





از سوی دیگر، برحسب دستورالعمل وزارت خزانه‌داری آمریکا همکاری با افراد و نهادها و بانک‌های ایرانی که از لیست تحریمی آمریکا SDN نیز خارج شده‌اند، مشروط به این است که افراد و نهادهای باقی‌مانده در لیست، مستقیم و یا غیرمستقیم از آن همکاری بهره‌مند نشوند؛ در غیر این صورت، همکاری با همان نهادها و بانک‌های خارج شده نیز مشمول جریمه آمریکا خواهد بود. یکی از مسؤولان وزارت خزانه‌داری آمریکا درباره همکاری بانک‌ها با بانک‌های ایرانی و به طور خاص بانک مرکزی ایران می‌گوید:

«برای مثال یک شعبه مرکزی بانک اروپایی که با بانک مرکزی ایران یا هر کدام از بانک‌های ایرانی غیرتحریمی تراکنش مالی انجام می‌دهد، موضوع تحریم ثانویه نیست - حتی اگر بانک مرکزی ایران به صورت جداگانه با افراد و نهادهای قرارگرفته در لیست تحریم (SDN List) ارتباط داشته باشد - مشروط به این که بانک اروپایی درگیر هیچ‌یک از تراکنش‌های بانک مرکزی ایران با افراد و نهادهای باقی‌مانده در لیست نباشد.»

**دستورالعمل وزارت خزانه‌داری برای اجرای برجام، پرسش‌ها و پاسخ‌های متداول**

For example, a European-headquartered bank that transacts with the CBI or any other non-designated Iranian financial institution is not subject to secondary sanctions - even if the CBI currently has banking relationships with individuals or entities on the SDN List.

با شروع روز اجرای تحریم‌های ثانویه علیه افراد غیرآمریکایی که نفت خام ایران را خریداری کنند، سفارش بدهند، بخرند، متعلق با بازاریابی کنند اعمال نمی‌شود. مشروط به اینکه تراکنش‌های مربوطه با افراد حاضر در لیست تحریمی آمریکا درگیر نباشند.

برای مثال یک شعبه مرکزی بانک اروپایی که با بانک مرکزی ایران یا سایر مؤسسات مالی غیرتحریمی ایرانی تراکنش مالی انجام می‌دهد، موضوع تحریم‌های ثانویه نیست - حتی اگر بانک مرکزی ایران به صورت مستقل با افراد و نهادهای حاضر در لیست تحریمی روابط بانکی داشته باشد - مشروط به اینکه بانک اروپایی درگیر هیچ یک از تراکنش‌های بانک مرکزی ایران با افراد و نهادهای باقی‌مانده در لیست تحریمی آمریکا نباشد.

همچنین سخنگوی «انجمن بانک‌های آلمان» در بهمن ۱۳۹۴ در این باره گفته است: «معامله با ایران حتی در صورت برداشته شدن تحریم‌ها بدون خطر نیست. مؤسسات مالی هنوز با احتیاط به ایران نزدیک می‌شوند. دلیل این امر آن است که هنوز همه تحریم‌ها برداشته نشده‌اند و در ارتباط با «تحریم به خاطر حمایت از تروریسم» همچنان تحریم‌ها سر جای خود هستند» استوارت لوی، مدیر حقوقی بانک اچ اس بی سی، بزرگ‌ترین بانک بریتانیا و اروپا و چهارمین بانک بزرگ جهان در ۲۴ اردیبهشت‌ماه ۹۵ در وال استریت ژورنال می‌نویسد: «دولت‌های غربی می‌توانند تحریم‌های ایران را بردارند. اما در نهایت اگر مشکلی در زمینه پول شویی یا فعالیت‌های مالی در حمایت از تروریسم پیش بیاید این بخش خصوصی است که باید پاسخگو باشد. و بخش خصوصی خود ریسک فعالیت‌هایش را ارزیابی می‌کند. وزارت دارایی آمریکا و «کارگروه اقدام مالی» (FATF)، نهاد بین‌المللی مبارزه با پول شویی، هنوز از بازار ایران ارزیابی منفی دارند و هنگام معامله با ایران خطر درگیر شدن در مبادلاتی که با پول شویی ارتباط دارند بالا است. وی یادآوری می‌کند که دولت آمریکا مکرر درباره تسلط سپاه پاسداران انقلاب اسلامی بر اقتصاد ایران هشدار می‌دهد. FATF از ایران می‌خواهد که «کنوانسیون مبارزه با تامین مالی تروریسم» را امضاء، تصویب و اجرا کند.

وزارت دارایی آمریکا و «کارگروه اقدام مالی» (FATF)، نهاد بین‌المللی مبارزه با پول شویی، هنوز از بازار ایران ارزیابی منفی دارند و هنگام معامله با ایران خطر درگیر شدن در مبادلاتی که با پول شویی ارتباط دارند بالا است. وی یادآوری می‌کند که دولت آمریکا مکرر درباره تسلط سپاه پاسداران انقلاب اسلامی بر اقتصاد ایران هشدار می‌دهد.

Ratify and implement the Palermo Convention.  
Sign, ratify, and implement the TF Convention.

برنامه اقدام  
Action Plan

May 2017

تصویب و اجرای کنوانسیون پالمرو  
امضاء، تصویب و اجرای کنوانسیون تامین مالی تروریسم



### درخواست‌های FATF از ایران

با توجه به درخواست FATF برای اعمال تغییرات در تعریف تروریسم و در نتیجه مصادیق تروریست‌ها و نیز با توجه به این که نهادهایی در ایران مانند وزارت دفاع و سپاه پاسداران و افرادی مانند سردار سلیمانی در لیست تحریم‌های آمریکا به بهانه موشکی و دفاع از تروریسم باقی مانده‌اند، در دستورالعمل‌های FATF از ایران در برخورد با این افراد و نهادها درخواست‌های بسیار شدیدی شده است که به برخی از آن‌ها اشاره می‌شود:

### ۱- مصادره اموال و اقدامات موقت (Confiscation and provisional measures)

در توصیه شماره ۴ آمده است: «کشورها باید ... اقداماتی در زمینه قانون گذاری انجام دهند تا به موجب آن، مقامات ذی صلاح آن کشورها بتوانند بدون تضييع حقوق اشخاص ثالث دارای حُسن نیت، اموال و درآمدهای زیر را مسدود، توقیف و مصادره کنند: پ. اموالی که حاصل تامین مالی تروریسم، اقدامات تروریستی یا سازمان‌های تروریستی هستند یا در ارتکاب این جرایم مورد استفاده قرار می‌گیرند و یا قصد استفاده یا تخصیص آن‌ها برای انجام چنین جرایمی وجود دارد؛ اقدامات کشورها باید دربردارنده اختیار انجام امور زیر باشد: الف. شناسایی، ردیابی و ارزش گذاری اموال مشمول مصادره؛ ب. اقدامات موقت مانند مسدود کردن و توقیف اموال برای جلوگیری از هرگونه معامله، انتقال و یا واگذاری این گونه اموال؛ پ. برداشتن گام‌هایی برای جلوگیری از فعالیت‌هایی که توانایی کشور برای مسدود کردن یا توقیف و یا بازپس گیری اموال مشمول مصادره را

در نامه‌ای که FATF در ۱۰ تیر ۱۳۹۵ (۳۰ ژوئن ۲۰۱۶) در جواب نامه آقای دکتر طیب‌نیا می‌نویسد آورده است:

«با تشکر از نامه مورخ ۱۴ ژوئن جناب‌عالی که طی آن تعهد (Commitment) سیاسی ایران در اجرای برنامه اقدام مبارزه با پول‌شویی و مبارزه با تامین مالی تروریسم (AML/CFT) را ارائه کردید. ... در تلاش برای قدردانی از تعامل ایران با گروه ویژه اقدام مالی و همچنین خطر ناشی از ایران برای نظام بین‌المللی، گروه ویژه اقدام مالی درخواست برای اقدام متقابل علیه ایران را برای ۱۲ ماه به تعلیق در می‌آورد. به منظور نظارت کردن بر میزان پیشرفت ایران در اجرای برنامه خود دو آیت‌م مشخص برنامه اقدامی که ایران باید به طور کامل (FULLY) در ۱۲ ماه آینده انجام دهد، مربوط هستند به نقل و انتقال الکترونیکی پول (حواله) و حاملین وجوه نقدی. اگرچه این دو آیت‌م برنامه اقدام، نماینده خطرات عمده تامین مالی تروریسم که ناشی از ایران هستند، نیست اما به گروه ویژه مالی اجازه می‌دهد تا سطح تعهد ایران را به فرآیند FATF تعیین کند. اگر گروه ویژه مالی اقدام مالی، اتخاذ تصمیم نماید که ایران به طور کامل (FULLY) این موارد را در پایان این دوره مشخص، انجام نداده است، درخواست برای انجام اقدام مقابله‌ای مجدداً اجرا خواهد شد.

بر اساس رویه، ایران تا زمانی که برنامه اقدام خود را به طور کامل (FULLY) انجام دهد، در بیانیه عمومی گروه ویژه مالی باقی خواهد ماند. به علت وضعیت ایران در بیانیه عمومی، گروه ویژه اقدام مالی به درخواست از کشورها برای اعمال گسترش بازرسی‌های لازم برای شناسایی دقیق مشتری (Due Diligence) در مورد روابط تجاری و تراکنش‌های تجاری با ایران ادامه خواهد داد.



مخدوش می‌کنند و یا گام‌هایی برای بی‌اثر کردن این گونه فعالیت‌ها؛  
ت. انجام هر اقدام مناسب دیگر در زمینه تحقیقات.  
کشورها باید تدابیری را اتخاذ کنند که به موجب آن‌ها، مصادره عواید و یا امکانات پیش‌گفته (در این توصیه) بدون نیاز  
به محکومیت کیفری (مصادره بدون محکومیت) امکان‌پذیر باشد.

## ۲- مجرم دانستن آن‌ها (Terrorist financing offence)

در توصیه ۵ آمده است:

«کشورها باید علاوه بر جرم‌انگاری تامین مالی تروریسم بر مبنای کنوانسیون تامین مالی تروریسم، تامین مالی سازمان‌های تروریستی و افراد تروریست را حتی در صورت عدم ارتباط آن‌ها با یک اقدام یا مجموعه اقدامات تروریستی خاص، جرم‌انگاری کنند. کشورها باید اطمینان دهند که در قوانین داخلی آن‌ها، این گونه جرایم به عنوان جرایم منشأ پول‌شویی معین شده‌اند.»

## ۳- الزام به اجرای محتوای قطعنامه‌های شورای امنیت سازمان ملل متحد در تحریم‌ها

اجرای قطعنامه‌ها علاوه بر این که به لحاظ حقوق بین‌الملل، الزامی است، در موارد مختلف نیز در دستورالعمل‌های FATF به اجرای آن‌ها اشاره شده است؛ برای نمونه، در توصیه شماره ۱۶ آمده است:  
«کشورها باید اطمینان حاصل کنند که مؤسسات مالی در حین انجام فرآیند نقل و انتقالات الکترونیکی، طبق تعهدات مقرر در قطعنامه‌های مربوط شورای امنیت سازمان ملل متحد از جمله قطعنامه ۱۲۶۷ (۱۹۹۹) و قطعنامه‌های پیرو آن و نیز قطعنامه ۱۳۷۳ (۲۰۰۱) مرتبط با ممنوعیت و سرکوب تروریسم و تامین مالی تروریسم، دارایی‌های افراد و مؤسسات معین را مسدود کرده و باید انجام هرگونه معامله با اشخاص مزبور را ممنوع کنند.»  
همچنین نگاه کنید به ...

### پذیرش تعهدات بین‌المللی با ابعاد نامشخص

Establish an adequate legal basis for freezing terrorist funds in relation to UNSCR 1267, and its successor resolutions.  
Take action to freeze funds and assets of persons designated by the United Nations in accordance with UNSCR 1267, and its successor resolutions.  
Establish a legal basis to be able to implement UNSCR 1373.

برنامه اقدام  
Action Plan

January 2018

تعیین مبنای حقوقی مناسب جهت مسدود کردن دارایی‌های مرتبط با قطعنامه ۱۲۶۷ شورای امنیت سازمان ملل متحد و قطعنامه‌های بعدی آن.  
اقدام به مسدود کردن وجوه و دارایی‌های افراد تعیین شده در قطعنامه ۱۲۶۷ شورای امنیت سازمان ملل متحد و قطعنامه‌های بعدی آن.  
ایجاد سازوکار ملی جهت اجرای قطعنامه ۱۳۷۳.

برخی از مواد قطعنامه ۱۳۷۳ که کاملاً در مورد تروریسم است، به قرار زیر است:  
۱- تصمیم می‌گیرد که تمام کشورها باید:

- (الف) سرمایه‌گذاری برای اعمال تروریستی را منع و آن را سرکوب کند؛
- (ب) تهیه و جمع‌آوری داوطلبانه وجوه به هر روش چه مستقیم و چه غیرمستقیم توسط اتباع خود یا افراد حوزه قلمرو خود را که در نظر دارند از این وجوه برای اعمال تروریستی استفاده کنند، جرم بداند؛
- (ج) وجوه و دیگر دارایی‌های مالی یا منابع اقتصادی افرادی را که مرتکب عمل تروریستی شده‌اند و یا نیت این کار را داشته‌اند، بدون درنگ مسدود کنند. این مورد همچنین درباره نهادهایی که متعلق به این اشخاص بوده و یا تحت نظارت آن‌ها اداره



در توصیه ۵ آمده است:

«کشورها باید علاوه

بر جرم‌انگاری تامین

مالی تروریسم بر مبنای

کنوانسیون تامین مالی

تروریسم، تامین مالی

سازمان‌های تروریستی و

افراد تروریست را حتی

در صورت عدم ارتباط

آن‌ها با یک اقدام

یا مجموعه اقدامات

تروریستی خاص،

جرم‌انگاری کنند.

کشورها باید اطمینان

دهند که در قوانین

داخلی آن‌ها، این گونه

جرایم به عنوان جرایم

منشأ پول‌شویی معین

شده‌اند.»

می‌شود و در مورد افراد و نهادهایی که به نمایندگی از و یا طبق هدایت این افراد کار می‌کنند، صادق است؛

د) اتباع یا اشخاص و نهادهای داخل حوزه خود را از هرگونه تامین وجه دارایی‌های مالی یا منابع اقتصادی یا دیگر خدمات مرتبط در دسترس به نفع کسی که مرتکب عمل تروریستی می‌شود، یا باعث تسهیل انجام آن‌ها می‌شود، ممنوع کند.

۲- دولت‌ها همچنین باید:

الف) از انجام هرگونه حمایت مستقیم یا غیرمستقیم از افراد و نهادهایی که در اعمال تروریستی دست داشتند، خودداری کند. این کار می‌تواند از طریق منع عضوگیری گروه‌های تروریستی و یا کاهش تهیه سلاح برای تروریست‌ها صورت گیرد؛

ب) انجام اقدامات لازم برای پیش‌گیری از وقوع اعمال تروریستی از جمله دادن اخطارهای بموقع به دیگر کشورها از طریق تبادل اطلاعات؛ ...

ج) اطمینان از این که هر فردی که در سرمایه‌گذاری، طراحی، آمادگی یا ارتکاب اعمال تروریستی شرکت می‌کند یا در جهت حمایت از فعالیت‌های تروریستی کار می‌کند مجازات می‌شود و همچنین حصول

۳- از تمامی کشورها می‌خواهد:

... ب) تبادل اطلاعات مطابق با قوانین بین‌المللی و داخلی و همکاری در امور اجرایی و قضایی برای پیش‌گیری از ارتکاب اعمال تروریستی؛ ...  
د) عضویت در پیمان‌ها و پروتکل‌های بین‌المللی مربوط به تروریسم از جمله کنوانسیون بین‌المللی سرکوب سرمایه‌گذاری‌های تروریستی مصوب ۹ دسامبر ۱۹۹۹؛

ه) افزایش همکاری‌ها و اعمال کامل پیمان‌ها و پروتکل‌های بین‌المللی مربوط به تروریسم و قطعنامه‌های ۱۲۶۹ (۱۹۹۹) و ۱۳۶۸ (۲۰۰۱) شورای امنیت.

همچنین در برنامه اقدام که اجرای آن از سوی ایران تعهد داده شده، آمده است: «تضمین این که ایران براساس معاهدات، سایر موافقت‌نامه‌ها یا عمل متقابل مبنای حقوقی متناسب جهت انجام معاضدت‌های قضایی گسترده‌ای در زمینه پول‌شویی و تامین مالی تروریسم، تحقیقات مربوط به جرایم منشأ، پیگرد و عواید مرتبط با آن‌ها می‌باشد و می‌تواند مطابق استانداردهای FATF تبادل اطلاعات مؤثری داشته باشد»

Ensure that Iran has a legal basis to provide a wide range of mutual legal assistance in ML, TF, and predicate investigations, prosecutions, and related proceedings, whether pursuant to treaties or other agreements or on the basis of reciprocity, and that Iran can exchange information effectively, in line with the FATF standards. Ensure rapid provision of international co-operation in the exchange and sharing of beneficial ownership information. Ensure that getaways/channels exist for the exchange of non-judicial information with non-judicial counterparts without unduly restrictive conditions for information sharing.

## افشای اطلاعات

### برنامه اقدام Action Plan

May 2017

تضمین اینکه ایران بر اساس معاهدات، سایر موافقت‌نامه‌ها یا عمل متقابل دارای مبنای حقوقی مناسب جهت انجام معاضدت‌های قضایی گسترده‌ای در زمینه پول‌شویی و تامین مالی تروریسم، تحقیقات مربوط به جرایم منشأ، پیگرد و عواید مرتبط با آنها می‌باشد و می‌تواند مطابق استانداردهای FATF تبادل اطلاعات مؤثری داشته باشد. تضمین ارایه همکاری بین‌المللی در زمینه تبادل و به اشتراک‌گذاری اطلاعات مربوط به ذی‌نفع واقعی. تضمین وجود دروازه‌ها و کانال‌های تبادل اطلاعات غیرقضایی با مراجع غیرقضایی به منظور به اشتراک‌گذاری اطلاعات بدون هیچ محدودیتی.

#### ۴- لزوم همکاری‌های گسترده بین‌المللی (Other forms of international cooperation)

در توصیه ۴۰ بر لزوم همکاری گسترده بین‌المللی در مبارزه با تروریسم تاکید شده است:

«کشورها باید اطمینان دهند که مقامات ذی‌صلاح آن‌ها می‌توانند به سرعت، به صورت سازنده و به نحوی مؤثر، گسترده‌ترین سطح همکاری بین‌المللی را در زمینه مبارزه با پول‌شویی جرایم منشأ مرتبط و تامین مالی تروریسم به عمل آورند. کشورها باید هم به

اطمینان از این که علاوه بر هر اقدام دیگری علیه آن‌ها، چنین اعمال تروریستی به عنوان تجاوز جنایی جدی در قوانین داخلی تلقی شده و مجازات تعیین شده نیز حد بودن این اعمال را منعکس می‌کند؛

د) ارائه کمک‌هایی درباره بررسی‌های جنایی یا روندهای محاکمات جنایی که مرتبط با سرمایه‌گذاری یا حمایت از اعمال تروریستی هستند، از جمله کمک جمع‌آوری شواهد لازم برای روند محاکمات؛

ه) پیش‌گیری از حرکت‌های تروریستی یا گروه‌های تروریستی یا کنترل مؤثر مرزها و کنترل صدور برگه‌های هویت و اسناد سفر و از طریق اقداماتی برای جلوگیری از جعل، تقلب و استفاده حقه‌بازانه از اسناد هویت و سفر.



## ۵- برخورد با شرکت‌های پوششی Non-profit (organisations)

در صورتی که نهادهای مورد تحریم آمریکا، از شرکت‌های پوششی برای اهداف خود استفاده کنند، با آن شرکت‌ها نیز باید برخورد شود. در توصیه ۸ آمده است:

«کشورها باید قوانین و مقررات مربوط به نهادهایی که ممکن است برای تامین مالی تروریسم مورد سوء استفاده قرار گیرند را به لحاظ اطمینان از کفایت آن‌ها، مورد بازنگری قرار دهند. سازمان‌های غیرانتفاعی به طور اخص آسیب‌پذیر هستند و کشورها باید اطمینان حاصل کنند که امکان سوء استفاده از این گونه سازمان‌ها به طرق زیر وجود ندارد:

الف) سوء استفاده از آن‌ها توسط سازمان‌های تروریستی که در پوششش مؤسسات قانونی ظاهر می‌شوند؛

ب) بهره‌برداری از مؤسسات قانونی به عنوان مجاری تامین مالی تروریسم، از جمله برای گریز از اقدامات ناظر بر مسدود کردن دارایی‌ها.»

صورت خودجوش و هم بنا به درخواست سایر کشورها، همکاری‌های بین‌المللی داشته و از یک مبنای قانونی برای چنین همکاری‌هایی برخوردار باشند.»

با توجه به این که ۶۱ نهاد و ۲۳ فرد در لیست تحریم‌های آمریکا در قطعنامه ۲۲۳۱ که بعد از برجام صادر شده است، باقی مانده‌اند، (یعنی همان افراد و نهادهای ذکر شده مانند سردار سلیمانی و وزارت دفاع، سپاه پاسداران و ...) و با توجه به این که اجرای همه قطعنامه‌های شورای امنیت برای کشورهای جهان الزامی است، به‌ویژه در ۱۰ بند قطعنامه ۲۲۳۱ به ماده ۴۱ - که از مواد فصل ۷ منشور سازمان ملل است - تصریح شده است، براساس این تعهد در عمل به قطعنامه‌های تحریمی به بهانه تروریسم، هر فرد و نهادی که توسط قطعنامه‌های شورای امنیت مورد تحریم واقع شده‌اند ایران نیز باید آن‌ها را تحریم کند، به همین سبب است که متاسفانه بانک سپه تقاضای جابه‌جایی وجوه سپاه پاسداران انقلاب اسلامی را به بهانه تحریم رد می‌کند. در جویبه بانک سپه به تقاضای سپاه پاسداران آمده است: «...در شرایط فعلی و با توجه به مفاد نامه بازگشتی مبنی بر نامبرده شدن متقاضی نامه‌ها در لیست اشخاص تحریمی، اجابت درخواست متقاضی امکان‌پذیر نمی‌باشد.»

در توصیه ۸ آمده است: «کشورها باید قوانین و مقررات مربوط به نهادهایی که ممکن است برای تامین مالی تروریسم مورد سوء استفاده قرار گیرند را به لحاظ اطمینان از کفایت آن‌ها، مورد بازنگری قرار دهند.»



### پانته‌های میدانی





## ۶- عدم مانعیت رازداری نسبت به اجرای توصیه‌های گروه FATF (Financial institution secrecy laws)

به بهانه رازداری و حفظ اسرار مشتریان بانکی نیاستی مانع از اجرای دستورات گروه FATF شد. در توصیه ۹ آمده است: «کشورها باید اطمینان ایجاد کنند که قوانین داخلی آن‌ها در زمینه رازداری در مؤسسات مالی، مانع از اجرای توصیه‌های گروه ویژه نمی‌شوند.»

## ۷- لزوم شناسایی کافی مشتریان توسط بانک‌ها (Customer due diligence)

شناسایی کافی مشتریان، ذی‌نفعان و ماهیت و هدف از معاملات و روابط بانکی از الزاماتی است که کشورها باید رعایت کنند. در توصیه ۱۰ آمده است:

«مؤسسات مالی باید ملزم شوند که در موارد زیر نسبت به شناسایی کافی مشتریان اقدام کنند:

۱. برقراری روابط کاری؛
۲. انجام معاملات موردی؛
- الف) بیش از سقف مقرر (۱۵۰۰۰ دلار یا یورو) یا
- ب) نقل و انتقالات الکترونیکی ...
۳. در مواردی که ظن به پول‌شویی و یا تامین مالی تروریسم وجود داشته باشد؛ ...

اصل لزوم شناسایی کافی مشتریان توسط مؤسسات مالی باید در قوانین کشورها درج شود. ... اقداماتی که باید به منظور شناسایی کافی مشتریان انجام شوند، به شرح زیر هستند:

الف) شناسایی مشتری و احراز هویت وی با استفاده از اطلاعات، مستندات و منابع مستقل و معتبر؛

ب) شناسایی مالک ذی‌نفع و اتخاذ تدابیر معقول برای احراز هویت مالک ذی‌نفع به نحوی که مؤسسه مالی اطمینان یابد مالک ذی‌نفع را می‌شناسد. ...

پ) شناخت و حسب مورد، کسب اطلاعات در باره هدف و ماهیت روابط کاری مورد نظر. ...

در مواردی که مؤسسات مالی قادر به رعایت الزامات مندرج در بندهای (الف) تا (ت) فوق (مبنی بر اصلاح متناسب دامنه اقدامات براساس یک رویکرد ریسک‌محور) نباشند، باید از افتتاح حساب و آغاز رابطه کاری و انجام معامله خودداری کنند یا رابطه کاری خود را با مشتریان فعلی خاتمه دهند و فرایند گزارش‌دهی معاملات مشکوک را در رابطه با مشتری مورد نظر اجرا کنند.

این‌گونه الزامات باید در رابطه با همه مشتریان جدید اعمال شوند هر چند که مؤسسات مالی باید مفاد این توصیه را در مورد مشتریان فعلی خود- بر اساس شرایط و ریسک‌های مترتب- اجرا کنند و اعمال فرایند شناسایی دقیق را نسبت به روابط کاری جاری در مقاطع زمانی مقتضی مدنظر قرار دهند.»

در توصیه ۱۹ آمده است:

«مؤسسات مالی باید ملزم شوند در روابط کاری و معامله با اشخاص حقیقی و حقوقی و مؤسسات مالی کشورهای که توسط گروه ویژه مشخص شده‌اند، تدابیر مربوط به شناسایی کافی مشتریان را به نحو شدیدتری اعمال کنند. تدابیر مذکور، باید مؤثر و متناسب با ریسک‌های موجود باشند.»

## ۸- حفظ سوابق مشتریان به مدت ۵ سال-Record (keeping)

الزام مؤسسات مالی به حفظ سوابق مشتریان برای دسترسی‌های لازم و تعقیب قضایی در توصیه ۱۱ آمده است: «مؤسسات مالی باید ملزم شوند تمام سوابق مورد نیاز مربوط به معاملات اعم از داخلی و بین‌المللی را حداقل به مدت ۵ سال نگهداری کنند تا بتوانند اطلاعات مورد درخواست مقامات ذی‌صلاح را به فوریت ارائه دهند. این گونه سوابق باید حاوی اطلاعات کافی (از جمله مبلغ و حسب مورد، نوع ارزهای مورد استفاده در هر معامله) باشد تا امکان بازسازی هر یک از معاملات فراهم شود به گونه‌ای که در صورت لزوم، مدارک و شواهد لازم برای تعقیب قضایی فعالیت‌های مجرمانه قابل ارائه باشد.

مؤسسات مالی باید ملزم شوند تمام سوابق و مدارک دریافت‌شده در فرایند شناسایی کافی مشتریان (به عنوان مثال، روگرفت‌ها و یا سوابق اسناد رسمی هویتی از قبیل گذرنامه، کارت شناسایی، گواهینامه رانندگی و یا سایر اسناد مشابه)، پرونده‌های مربوط به حساب‌ها و روابط کاری از جمله نتایج هرگونه تحلیل انجام شده مانند اعلام‌های به عمل آمده برای احراز پیشینه و هدف معاملات غیرعادی پیچیده و بزرگ) را برای حداقل ۵ سال پس از پایان رابطه کاری یا پس از تاریخ انجام یک معامله موردی نگهداری کنند.»

## ۹- الزام به اجرای درخواست‌های گروه ویژه در مورد کشورهای دارای ریسک (Higher-risk countries)

همه کشورهای ملزم هستند که به توصیه‌ها و دستورات و دست‌بندی کشورهای از سوی FATF به ویژه نسبت به کشورهای دارای ریسک بیش‌تر (مانند ایران) عمل کنند. در توصیه ۱۹ آمده است:

«مؤسسات مالی باید ملزم شوند در روابط کاری و معامله با اشخاص حقیقی و حقوقی و مؤسسات مالی کشورهایی که توسط گروه ویژه مشخص شده‌اند تدابیر مربوط به شناسایی کافی مشتریان را به نحو شدیدتری اعمال کنند تدابیر مذکور، باید مؤثر و متناسب با ریسک‌های موجود باشند.

در صورت درخواست گروه ویژه، کشورها باید بتوانند اقدامات متقابل متناسبی را به اجرا گذارند. همچنین کشورها باید بتوانند جدا از هرگونه درخواست گروه ویژه، اقدامات متقابل را به عمل آورند.»

## ۱۰- کشف انتقالات فیزیکی پول و توقیف آن‌ها در صورت مشکوک بودن (Cash couriers)

در توصیه ۳۲ در مورد انتقال فیزیکی پول آمده است: کشورها باید تدابیر مناسبی را برای کشف انتقالات فیزیکی برون مرزی پول و اسناد قابل معامله بی‌نام از جمله از طریق اظهارنامه و یا سیستم‌های افشا اتخاذ کنند. کشورها باید اطمینان حاصل کنند مقامات ذی‌صلاح برای توقیف و یا ایجاد محدودیت در مورد پول و اسناد قابل معامله بی‌نامی که مشکوک به ارتباط با تامین مالی تروریسم، پول‌شویی و یا جرایم منشأ هستند و یا به نادرستی اظهار شده یا افشا شده‌اند، از اختیارات قانونی لازم برخوردار هستند. ... همچنین در مواردی که پول و یا اسناد قابل معامله بی‌نام با تامین مالی تروریسم، پول‌شویی یا جرایم منشأ در ارتباط هستند، کشورها باید با اتخاذ تدابیری از جمله تدابیر تقنینی منطبق با توصیه شماره ۴، مصادره این پول‌ها یا اسناد را امکان‌پذیر سازند.»

## ۱۱- پذیرش همکاری و معاضدت قضایی Mutual (legal assistance)

در تعقیب حامیان تروریسم باید با کشورهای گوناگون همکاری قضایی کرد، یعنی اگر فردی که مورد تحریم آمریکا در ایران است از سوی کشور دیگر تحت تعقیب باشد، ایران موظف است با آن کشور همکاری قضایی داشته و اطلاعات لازم را ارائه دهد. در توصیه ۳۷ آمده است:

«کشورها باید به سرعت، به صورت سازنده و مؤثر، در ارتباط با انجام پیگرد قضایی و دادرسی در خصوص پول‌شویی، جرایم منشأ مرتبط و تامین مالی تروریسم، گسترده‌ترین سطح ممکن از معاضدت قضایی را اجرا کنند. کشورها باید از مبانی و بستریهای حقوقی کافی برای معاضدت قضایی برخوردار بوده و نیز حسب مورد، دارای معاهدات، ساختارها یا سایر سازوکارهای مناسب برای افزایش همکاری‌ها باشند، به ویژه کشورها باید:

الف) معاضدت قضایی را ممنوع نکرده و یا شروط محدود کننده غیرمنطقی یا بی‌جهت در این خصوص مقرر نکنند.  
ب) اطمینان یابند که از فرآیندهای شفاف و مؤثری برای اولویت‌بندی و اجرای بموقع درخواست‌های معاضدت قضایی برخوردار هستند. کشورها باید از یک نهاد یا سازوکار رسمی به عنوان مرکزی برای انتقال و اجرای مؤثر درخواست‌های مربوط به معاضدت قضایی استفاده کنند. ...  
پ) از اجرای درخواست معاضدت قضایی به صرف این که جرم مورد نظر، در بردارنده مسائل مالی نیز است، امتناع نکنند.

ت) از اجرای درخواست معاضدت قضایی، براساس این

در توصیه ۳۲ در مورد انتقال فیزیکی پول آمده است:

کشورها باید تدابیر مناسبی را برای کشف انتقالات فیزیکی برون مرزی پول و اسناد قابل معامله بی‌نام از جمله از طریق اظهارنامه و یا سیستم‌های افشا اتخاذ کنند.





اجرای عدالت، باید سازو کارهایی برای تعیین مناسبترین حوزه رسیدگی قضایی در نظر گرفته شوند- کشورها هنگام دریافت درخواست معاضدت قضایی، باید حداکثر تلاش خود را انجام دهند تا اطلاعات حقوقی و شرح ماوقع مربوط را به طور کامل به کشورهای درخواست کننده ارائه کنند مراجع مسؤول معاضدت‌های قضایی باید از منابع مالی، انسانی و فنی کافی برخوردار باشند.»

برخی از آن چه در بند ۳۱ آمده به قرار زیر است:

«مراجع ذی صلاح هنگام انجام تحقیقات در باره پول شویی، جرایم منشأ مربوط و تامین مالی تروریسم باید بتوانند به تمامی اسناد و اطلاعات مورد نیاز برای انجام آن تحقیقات، رسیدگی‌های قضایی و اقدامات مرتبط، دسترسی پیدا کنند. این دسترسی شامل اختیار توسل به اقدامات قهری برای تهیه سوابق موجود نزد مؤسسات مالی، مشاغل و حرفه‌های غیرمالی و سایر اشخاص، بازرسی اشخاص و اماکن، دریافت اظهار شهود و توقیف و اخذ قرائن و مدارک باشد.

کشورها باید اطمینان دهند مراجع ذی صلاح که تحقیقات قضایی را انجام می‌دهند، قادر به استفاده گسترده وسیعی از فنون مناسب برای انجام تحقیقات درباره پول شویی، جرایم منشأ مرتبط و تامین مالی تروریسم هستند. این فنون عبارتند از: عملیات مخفیانه، شنود مکاتبات و واریسی مکاتبات، دسترسی به سیستم‌های رایانه‌ای و ارائه محصولات به صورت کنترل شده. افزون بر این، کشورها باید سازو کارهای مؤثر و

دلیل که طبق قانون، مؤسسات مالی ملزم به رعایت اصول رازداری یا محرمانه بودن اطلاعات هستند، امتناع نکنند.

ث) محرمانه بودن درخواست‌های دریافتی در زمینه معاضدت قضایی و اطلاعات مندرج در آن‌ها را طبق اصول بنیادین قوانین داخلی خود رعایت کنند تا سلامت روند تحقیقات یا استعلام‌های به عمل آمده، حفظ شود. چنانچه کشور طرف درخواست، قادر به رعایت الزامات ناظر بر محرمانه بودن نباشد، باید به فوریت کشور درخواست کننده را از این امر مطلع کند. ...

کشورها باید اطمینان دهند از میان اختیارات و شیوه‌های مذکور در توصیه شماره ۳۱ و سایر اختیارات و شیوه‌هایی که مقامات ذی صلاح از آن‌ها برخوردارند، اختیارات زیر به مقامات ذی ربط نیز داده شود تا براساس آن بتوانند به درخواست‌های معاضدت قضایی و -در صورت مطابقت با قوانین داخلی- به درخواست‌های مستقیم مراجع یا ضابطان قضایی خارجی از همتایان داخلی خود پاسخ دهند:

الف) اختیارات و روش‌هایی که به تهیه، جست‌وجو و ضبط اطلاعات، مستندات و یا قرائن (از جمله سوابق مالی) مؤسسات مالی یا سایر اشخاص و نیز ثبت اظهارات شهود مرتبط می‌شود.

ب) گستره وسیعی از سایر اختیارات و شیوه‌های تحقیقاتی.

به منظور اجتناب از تعارض صلاحیت‌ها برای رسیدگی به جرایم -در مواردی که متهمان در بیش از یک کشور تحت پیگرد قرار دارند و برای

پرونده مورد نظر را بدون تاخیر غیرموجه و به قصد رسیدگی قضایی به جرایم مطروحه در درخواست استرداد، به مقامات ذیصلاح خود ارجاع دهد.»

#### نتیجه

- ۱- سند FATF برای مبارزه با پول شویی و به ویژه تامین مالی تروریسم منعقد شده است.
- ۲- تعریف غربی‌ها با تعریف ایران از تروریسم متفاوت است. ملت ایران مبارزه برای رهایی از ستم، سلطه و اشغال خارجی را فعالیت تروریستی نمی‌داند؛ از این رو، کمک به ملت‌های فلسطین، لبنان، یمن، عراق و ... تامین مالی و کمک به تروریست‌ها نیست.
- ۳- اما در مقابل، غربی‌ها و آمریکا تعریف ایران را قبول ندارند و اولاً: خواستار تغییر تعریف تروریسم از ایران شدند، و ثانیاً: به صراحت، ایران را به سبب کمک‌های مذکور در بند دوم، تامین کننده مالی تروریست‌ها دانسته‌اند.
- ۴- به همین سبب از ایران خواسته‌اند که ضمن همکاری‌های گسترده بین‌المللی - یعنی همگامی کامل با کشورهای غربی - دستورالعمل‌های برنامه اقدام FATF را کامل بدون هیچ‌گونه تغییری اجرا کنند.
- ۵- از جمله دستورالعمل‌های آن‌ها، مبارزه با تامین کنندگان مالی تروریست‌ها - به تعریف آمریکا - (مانند سپاه قدس، سردار قاسم سلیمانی و ...) مصادره اموالشان، مجرم دانستن آن‌ها، همکاری قضایی با دادگاه‌های خارجی و مورد پیگرد قرار دادن آن‌ها و در نهایت، استرداد مجرم به کشور درخواست کننده و حداقل محاکمه آن‌ها در داخل است.
- متأسفانه لازمه کلام مذکور این است که اگر دادگاهی در کشور غربی ظالم، سردار عزیز حاج قاسم سلیمانی را محکوم به دفاع از تروریست‌ها کند - چنان که سردار عزیز به همین علت در قطعنامه لازم‌الاجرای ۲۲۳۱ برای تمام کشورهای جهان - مورد تحریم باقی مانده است - ایران موظف شده است که با دادگاه آن کشور خارجی همکاری کرده و سردار عزیز را مورد پیگرد قرار دهد و در صورت درخواست آن کشور، ایشان را به دادگاه خارجی تحویل دهد و یا حداقل در داخل کشور او را محاکمه کند!
- ۶- البته تعهد دولت روحانی به طرف غربی برای اجرای دستورالعمل‌های فوق، عالمانه نبوده است بلکه با غفلت از لوازم آن صورت گرفته است.
- ۷- اجرای توافق FATF از سوی نظام متوقف شده است. خدایش حافظ و نگهدار باشد.

مناسبی داشته باشند تا بتوانند به‌موقع متوجه شوند که آیا حساب‌های بانکی، متعلق به اشخاص حقیقی بوده و یا کنترل آن‌ها را در اختیار دارند یا این که به اشخاص حقوقی تعلق داشته و یا توسط آن‌ها کنترل می‌شوند.»

### ۱۲- داشتن توانایی کافی برای توقیف و مصادره اموال به درخواست کشور خارجی (Mutual legal assistance: freezing and confiscation)

در توصیه ۳۸ تصریح شده است:

«کشورها باید اطمینان دهند که از توانایی لازم برای اقدام فوری در پاسخ به درخواست‌های ارائه شده از سوی کشورهای خارجی مبنی بر شناسایی، مسدود کردن، توقیف و مصادره اموال تطهیر شده از طریق پول شویی، عواید حاصل از پول شویی، جرایم منشأ و تأمین مالی تروریسم، امکانات مورد استفاده یا به قصد استفاده برای ارتکاب این گونه جرایم و یا اموال دارای ماهیت مشابه برخوردار هستند.»

### ۱۳- اجابت درخواست استرداد مجرم از سوی کشور دیگر (Extradition)

در صورتی که کشور بیگانه از ایران بخواهد که فردی را استرداد کند، باید این کار را بدون تاخیر انجام دهد و حداقل این که خودش پرونده او را محاکمه و بررسی کند. در توصیه ۳۹ آمده است:

«کشورها باید به صورت سازنده و به نحو مؤثری درخواست‌های استرداد مرتبط با پول شویی و تأمین مالی تروریسم را بدون هیچ تاخیر غیرموجهی اجابت کنند. همچنین کشورها باید تمامی اقدامات ممکن را به عمل آورند تا اطمینان یابند به‌بشت امنی برای افراد متهم به تأمین مالی تروریسم، اقدامات تروریستی یا سازمان‌های تروریستی نیستند. به طور اخص، کشورها باید:

(الف) اطمینان یابند که در قوانین کشورشان، پول شویی و تأمین مالی تروریسم از جرایم قابل استرداد به شمار می‌آیند؛  
(ب) اطمینان یابند که برای اجرای بموقع درخواست استرداد و در صورت لزوم بر اساس اولویت‌بندی، از فرآیندهای شفاف و مؤثری برخوردارند؛

(پ) برای اجرای درخواست استرداد، شروط محدودکننده غیرمعقول یا غیرموجه اعمال نمی‌کنند، ... هر کشوری باید تبعه خود را یا مسترد کند و یا اگر صرفاً به دلیل مسأله تابعیت چنین نکند، آن کشور باید بنا به درخواست کشور خواهان استرداد،

در توصیه ۳۹ آمده است: «کشورها باید به صورت سازنده و به نحو مؤثری درخواست‌های استرداد مرتبط با پول شویی و تأمین مالی تروریسم را بدون هیچ تاخیر غیرموجهی اجابت کنند.»