



گزارش FATF

پولشویی و تأمین مالی تروریسم از طریق طلا

تیر ۱۳۹۴

ترجمه: فرهاد بهادر

دبیر انجمن تولیدکنندگان و صادرکنندگان طلا، جواهر، نقره و سنگهای قیمتی استان اصفهان

مروج کنسرسیوم صادراتی طلا و جواهر اصفهان

بهار ۱۴۰۳



گروه ویژه اقدام مالی (FATF) یک نهاد مستقل بین‌دولتی است که سیاست‌هایی را برای حفاظت از سیستم مالی جهانی در برابر پولشویی، تأمین مالی تروریسم و تأمین مالی اشاعه سلاح‌های کشتار جمعی تدوین و ترویج می‌کند. توصیه‌های FATF به عنوان استاندارد جهانی مبارزه با پولشویی (AML) و مبارزه با تأمین مالی تروریسم (CFT) شناخته می‌شود.

برای اطلاعات بیشتر در مورد FATF، لطفاً به سایت <https://www.fatf-gafi.org/> مراجعه کنید.

برای اطلاعات بیشتر در مورد گروه آسیا/اقیانوسیه در زمینه پولشویی (APG)، لطفاً به سایت www.apgml.org مراجعه کنید.

این سند و هر نقشه‌ای که در اینجا گنجانده شده است، هیچ لطمه‌ای به وضعیت یا حاکمیت بر هر قلمرو، تعیین حدود مرزها و مرزهای بین‌المللی و نام هر قلمرو، شهر یا منطقه‌ای وارد نمی‌کند.

فهرست مطالب

۲	واژه نامه اصطلاحات و کلمات اختصاری
۳	خلاصه مدیریتی
۵	مقدمه
۷	طلا به عنوان ابزاری برای پولشویی - آسیب پذیری قابل توجه
۷	بازار طلا پتانسیل نقدشوندگی بالایی دارد
۱۰	طلا را می توان به صورت ناشناس معامله کرد و ردیابی و راستی آزمایی معاملات آن دشوار است.
۱۱	طلا نوعی ارز جهانی است و به عنوان واسطه نقل و انتقالات مالی در تراکنش های مجرمانه عمل می کند
۱۲	سرمایه گذاری در طلا، بازدهی مطمئن و قابل اتکا دارد
۱۴	طلا به راحتی قاچاق می شود و مورد معامله قرار می گیرد؛ هم به صورت فیزیکی و هم به صورت مجازی
۱۷	فرصت های کسب غیرقانونی سود در صنعت طلا
۱۷	استخراج در مقیاس بزرگ و متوسط (LSM)
۱۸	استخراج معدن در مقیاس کوچک (ASM)
۲۱	باز یافت
۲۲	ذوب / پالایش
۲۳	خرده فروشی
۲۴	سرمایه گذاری
۲۵	پرچم های قرمز
۲۵	فعالیت های پولشویی و تأمین مالی تروریسم (و فعالیت های تبهکاری زمینه ساز آن)
۲۹	فعالیت مجرمانه وابسته
۳۲	ضمیمه A - تحلیل پرسشنامه ها
۳۸	پیوست B - مطالعات موردی بیشتر در مورد پولشویی یا جرایم منشأ مرتبط با طلا یا صنعت طلا
۴۷	منابع

واژه نامه اصطلاحات و کلمات اختصاری

AML	Anti-money laundering	ضد پولشویی
APG	Asia/Pacific Group on Money Laundering	گروه آسیا / اقیانوسیه در مورد پولشویی
ASM	Artisanal or small-scale mining (ASM)	استخراج در مقیاس کوچک یا دستی
DNFBPs	Designated non-financial businesses and professions	کسب و کارها و تخصص‌های غیرمالی خاص
EAG	Eurasian group on combating money laundering and financing of terrorism	گروه اوراسیایی مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم
FIU	Financial intelligence unit	واحد اطلاعات مالی
FSRB	FATF-Style Regional Body	پیکره منطقه‌ای به سبک FATF
Gold Bullion	Refined gold, valued by weight	طلای تصفیه شده، ارزش گذاری شده بر اساس وزن
Gold Ingot	Block of gold, usually in the shape of a bar	قطعه طلا؛ معمولاً به شکل شمش
HSI	Homeland Security Investigations (United States)	تحقیقات امنیت داخلی (ایالات متحده آمریکا)
Investment gold	Particular class of gold with a specific purity	گروه خاص طلا با خلوص مشخص
LEA	Law enforcement agency	سازمان مجری قانون
LSM	Large-scale or medium-scale mining	استخراج در مقیاس متوسط و بزرگ
MENAFATF	Middle East & North Africa Financial Action Task Force	گروه ویژه اقدام مالی خاورمیانه و شمال آفریقا
ML	Money laundering	پولشویی
STR	Suspicious transaction report	گزارش تراکنش مشکوک
TBML	Trade-based money laundering	پولشویی مبتنی بر تجارت
TF	Terrorist financing	تأمین مالی تروریسم

خلاصه مدیریتی

این پروژه تحقیقاتی به طور مشترک توسط FATF و گروه آسیا/اقیانوسیه در مورد پولشویی (APG) در بخش طلا انجام شده است. علت اجرای این پروژه این است که انتقال یا جابجایی پول با هدف پولشویی (ML) و تأمین مالی تروریسم (TF) از بخش رسمی مالی و بازار نقدی به بازار طلا منتقل شده است، زیرا رگولاتورها و مجریان قانون این نوع فعالیت را در محیط‌های رسمی سخت‌تر کرده‌اند.

در فصل ۲ تبیین می‌شود که طلا چه ویژگی‌هایی دارد که آن را برای سازمان‌های تبهکاری به عنوان یک مکانیزم انتقال ارزش جذاب می‌کند.

در فصل ۳، ماهیت، منابع و دامنه تولید، بازارها و تجارت طلا ترسیم می‌شود تا به فعالان اقتصادی کمک کند که جرایم اصلی رایج (مانند سرقت، قاچاق، کلاهبرداری، طرح‌ها و نقشه‌های غیرقانونی و فرار مالیاتی) که در بازار طلا رخ می‌دهد را تشخیص داده و بشناسند. برای شناخت فعالیت ML و TF و نحوه ارتکاب آنها، درک خوبی از نحوه عملکرد این فعالیت‌ها لازم است.

در فصل ۴ مجموعه‌ای از شاخص‌های "پرچم قرمز یا Red Flag" ارائه شده است که می‌تواند به کسب و کارها و حرفه‌های غیر مالی معین^۱ (DNFBPs)، مؤسسات مالی و سایرین در شناسایی و گزارش فعالیت‌های مشکوک مرتبط با ML و TF در بخش طلا کمک کند.

هدف از یافته‌های کلیدی این گزارش ترویج کاهش مؤثر ریسک، اقدامات پیشگیرانه و تشویق به کار بیشتر در زمینه‌هایی است که نیاز به بررسی بیشتر دارند.

یافته‌های کلیدی

❖ طلا ابزاری فوق‌العاده جذاب برای پولشویی است زیرا مکانیسمی را برای گروه‌های تبهکاری سازمان‌یافته فراهم می‌کند تا پول نقد غیرقانونی را به دارایی پایدار و ناشناس تبدیل کنند که به

1- Designated Non-Financial Businesses and Professions

راحتی قابل مبادله و تبدیل به دارایی‌ها و ارزش‌های دیگر است و سود حاصل از فعالیت‌های مجرمانه خود را محقق یا مجدداً سرمایه‌گذاری کنند.

❖ بازار طلا هدفی برای انجام فعالیت‌های مجرمانه است زیرا سودآوری بالایی دارد. درک مراحل مختلف زنجیره بازار طلا و انواع تخلفات قابل انجام در هر مرحله برای شناسایی ریسک‌های پولشویی و تأمین مالی تروریسم از طریق این صنعت اجتناب‌ناپذیر و ضروری است.

❖ برای افزایش اثربخشی مقررات در کشف و جلوگیری از انجام فعالیت‌های مجرمانه در بازار طلا و پیوندهای بالقوه بین بازار طلا و تأمین مالی تروریسم باید تحقیقات بیشتری انجام شود. انجام تحقیقاتی در مورد همبستگی و ارتباط بین جریان‌های مالی و بازار طلا به درک بهتر چگونگی استفاده مجرمان از طلا و مصنوعات آن برای پولشویی کمک زیادی می‌کند.

۱. مقدمه

طلا از دوران باستان در فرهنگ‌های مختلف به عنوان ابزاری برای مبادله یا پرداخت مورد استفاده قرار می‌گرفته است. در طول تاریخ، دولت‌ها سکه‌هایی از طلا ضرب می‌کردند یا پول کاغذی چاپ می‌کردند که می‌شد در قبال ارائه آن، مقدار مشخصی طلا دریافت کرد (استاندارد طلا). اغلب ارزهای کاغذی مدرن به عنوان «ارز فیات» شناخته می‌شوند. این نوع ارز ارزش ذاتی نداشته و صرفاً به عنوان ابزار پرداخت استفاده می‌شوند. فلزات گران‌بها به دلیل ارزش ذاتی بالایشان و قابلیت مبادله آسان به عنوان یک وسیله پرداخت جایگزین باقی مانده‌اند؛ حتی با وجود پول فیات.

تغییرات اخیر در اقتصاد جهانی منجر به افزایش تقاضا برای سرمایه‌گذاری و کالاهای با ارزش پایدار شده است. طلا عموماً به عنوان یک ارز جهانی که ارزش آن علیرغم وجود نوسانات بازارهای مالی جهانی ثابت می‌ماند شناخته می‌شود.

تدابیر بین‌المللی مبارزه با پولشویی (AML) باعث تغییر رفتارهای تبهکاری شده و این گروه‌ها را به سمت استفاده از روش‌هایی که توسط نیروهای مجری قانون کمتر دیده می‌شد سوق داده است؛ به همین دلیل استفاده از بازار طلا برای این دسته از خلافکاران جذاب‌تر شده است.

همچنین طلا بخش جدایی‌ناپذیری از میراث فرهنگی بسیاری از کشورها مانند چین و هند است که در آداب مذهبی و اجتماعی آنها بسیار برجسته است.

بخش طلا نیز مانند بخش الماس (از طریق تاجران فلزات گران‌بها) تحت استانداردهای FATF توسط توصیه ۲۳ - مشاغل و حرفه‌های غیرمالی تعیین شده (DNFBPs) پوشش داده شده است. با این حال، مانند بخش الماس، با سایر DNFBP ها متفاوت است.

این مقاله برای توصیف عناصر مختلف زنجیره بازار طلا در نظر گرفته نشده است - این موضوعی پیچیده است و در مقالات دیگر به طور جامع پوشش داده شده است. برای درک مؤثر آسیب‌پذیری‌های بازار طلا، این گزارش

باید به همراه مقالات دیگر مطالعه شود که نمونه‌هایی از آنها عبارتند از:

- اثر اقتصادی مستقیم طلا - نوشته پرایس وایت هوس کوپرز^۲ به سفارش شورای جهانی طلا که مجدانه تلاش می‌کند حکمرانی و همبستگی کل صنعت طلا را بهبود بخشد. در این مقاله از زاویه‌ای منحصر به فرد به کل زنجیره ارزش طلا پرداخته شده است.
- مقاله طلا که توسط انجمن جواهرات بریتیش^۳ و انجمن ملی زرگران^۴ نوشته شده است. این گزارش علاوه بر بررسی ادبیات موجود در مورد بخش طلا، نتیجه مشاوره گسترده با بخش عمومی و خصوصی بین‌المللی است که از طرق زیر حاصل شده است:
 - پاسخ‌های نظرسنجی از شرکت‌کنندگان بخش دولتی و خصوصی فعال در بازار طلا: پرسشنامه‌های جداگانه‌ای هم برای بخش دولتی و هم بخش خصوصی تدوین شد که از طریق FATF ، APG و.. برای تکمیل توسط نهادهای مربوطه توزیع شد. تجزیه و تحلیل این پاسخ‌ها به شناسایی یا تأیید اشتراکات بین حوزه‌های قضایی مختلف در مورد چالش‌های موجود در درک و مقابله با آسیب‌پذیری‌های بازار طلا در برابر پولشویی و تأمین مالی تروریسم کمک کرد.
- مطالعات موردی تهیه شده توسط سازمان‌های مجری قانون: در این مقاله از تعداد محدودی مطالعه موردی برای نشان دادن محیط عملیاتی و کمک به توسعه Red Flag برای شناسایی اقدامات پولشویی و تأمین مالی تروریسم استفاده شده است.

2- Price Waterhouse Coopers

3- British Jewellers' Association

4- National Association of Goldsmiths.

۲. طلا به عنوان ابزاری برای پولشویی - آسیب پذیری قابل توجه

طلا و بازار طلا دو ویژگی مهم دارد که آن را برای گروه‌های تبهکار جذاب می‌کند. اولین ویژگی، ماهیت و اندازه این بازار است که به شدت به پول نقد به عنوان روش مبادله وابسته است. ویژگی دوم این است که ردیابی منشأ طلا بسیار دشوار است. این عوامل طلا را برای گروه‌های تبهکار که مایل به مخفی کردن، جابجایی یا سرمایه‌گذاری درآمدهای غیرقانونی خود هستند بسیار جذاب می‌کند.

بازار طلا پتانسیل نقدشوندگی بالایی دارد

مقررات نظارتی و رگولاتوری بازار طلا در برخی کشورها باعث افزایش جذابیت این بازار برای گروه‌های سازمان‌یافته تبهکاری می‌شود زیرا از این طریق می‌توانند درآمدهای غیرقانونی خود را به انواع شکل‌های طلا تبدیل کرده و با هم ترکیب کنند. با توجه به سطح محدود نظارت بر صنعت و الزامات صدور مجوز، فروشندگان و صاحبان کسب و کار مرتبط با خرید و فروش طلای خام (شمش، آب‌شده، قراضه، شکسته) این پتانسیل را دارند که محصولات و کالاهای غیرقابل‌ردیابی طلا را از منابع مختلف به طور مستمر به گروه‌های تبهکاری عرضه کنند. همچنین در این روش تأمین، طلا با قیمت پایین‌تر از قیمت بازار مستقیماً از عموم مردم خریداری می‌شود که نیازی به اثبات مالکیت طلای دست‌دوم ارائه شده برای فروش ندارند.

معاملات با حجم بالا و ارزش پایین انجام شده از طریق این نوع مشاغل که نقدینگی بالایی دارند را می‌توان به راحتی جعل کرد، در آن دست برد یا تحریف کرد و با عواید حاصل از جرم ترکیب کرد، طلای خریداری شده را نیز می‌توان برای پرداخت‌های غیرقابل‌ردیابی مبتنی بر طلا برای کالاها و خدمات غیرقانونی استفاده کرد. تعداد زیادی از معاملات به صورت ناشناس انجام می‌شود زیرا بیشتر مواد بازیافتی و آب‌شده به صورت نقدی خریداری می‌شوند.

افرادی که نیاز به پولشویی دارند، به ویژه آنهایی که درگیر جرایم سازمان‌یافته هستند، بسیار مایل به مشارکت در تجارت پول نقد در برابر طلا هستند، زیرا تمایل زیادی برای کسب سود وجود دارد و در اکثر حوزه‌های قضایی،

نظارت یا حاکمیت کمی بر این نوع معاملات وجود دارد. مردم عادی که سابقه انجام فعالیت‌های تبهکاری ندارند نیز مستعد مشارکت در این نوع فعالیت‌ها هستند؛ حتی اگر مشکوک باشند که هدف از این اقدامات پولشویی است.

شروع تجارت قانونی و غیرقانونی طلای بازیافتی یا آب‌شده به سرمایه اولیه کمی نیاز دارد و در نتیجه این عملیات می‌تواند بسیار رایج باشد و با کمی مشکل باز و بسته شود. این امر به دشواری نظارت بر این فعالیت‌ها برای تنظیم‌کننده‌ها و رگولاتورها می‌افزاید.

مطالعه موردی ۱ نشان می‌دهد که چگونه پول نقد حاصل از فروش مواد مخدر توسط یک سندیکای پولشویی شخص ثالث با طلا مبادله شده و در سطح بین‌المللی قاچاق می‌شود.

مطالعه موردی ۱: سندیکای قاچاق طلا که برای پولشویی درآمدهای حاصل از فروش غیرقانونی مواد مخدر به عنوان شخص ثالث استفاده می‌شد.

در اوایل سال ۲۰۱۴، پلیس فرانسه یک شبکه بین‌المللی پولشویی را کشف کرد که برای پولشویی درآمد حاصل از فروش حشیش در منطقه پاریس ایجاد شده بود. در این مطالعه موردی، یافته‌های تحقیقات مجری قانون فرانسه ارائه شده است. دلالتان مراکشی حشیش را به فرانسه قاچاق می‌کردند و آن را در سطح خیابانها می‌فروختند. یک تبعه هندی (که در مارس ۲۰۱۴ دستگیر شد) جمع‌آوری درآمد حاصل از فروش خیابانی را سازماندهی می‌کرد. این جمع‌آوری پول (که سندیکا به آن «امانه» میگفت) توسط به اصطلاح «سلف‌ها» (قاتر) انجام می‌شد که می‌دانستند با عواید حاصل از جرم سروکار دارند اما با خود جرم ارتباطی نداشتند. این یک تصمیم هدفمند از سوی این گروه بود تا بین فعالیت مجرمانه اصلی و سلف‌ها فاصله ایجاد کند و آنها را از هم جدا سازند. این تفکیک نقش‌ها و جداسازی باعث می‌شد مشخص کردن این که پول حاصل از درآمد یک جرم با منشأ خاص است دشوار شود؛ اثبات این موضوع برای اثبات فعل پولشویی در محاکم قضایی ضروری است.

در این مطالعه موردی، سلف‌ها سفارش‌های خود را از فروشندگان مواد مخدر مراکشی می‌گرفتند و پول را در اختیار یک شهروند هندی قرار می‌دادند. بر اساس تحقیقات انجام شده برآورد شد که در یک دوره شش ماهه سلف‌ها بیش از ۱۰ میلیون یورو جمع‌آوری کردند. این در حالی بود که شهروند هندی مذکور در فرانسه زندگی سطح پایینی داشت و جلب توجه نمی‌کرد (او هیچ درآمد رسمی به غیر از کمک هزینه اجتماعی همسرش نداشت و در مسکن اجتماعی در حومه پاریس زندگی می‌کرد)، البته او دارای برخی دارایی‌های ارزشمند در هند بود.

این شهروند هندی پس از دریافت پوها، آنها را با ماشین به بلژیک منتقل کرد و در آنجا طلا و جواهرات خرید. بخش عمده‌ای از پول به صورت نقدی به حساب‌های مختلف شرکت‌های مرتبط با یک تاجر شناخته شده و مطرح طلا واریز شد و طلا از یک عمده‌فروش خریداری شد. برای این معاملات فاکتورهای جعلی سکه و شمش طلا با اصالت هندی (به نام شرکت‌های تأسیس شده توسط این شهروند هندی) صادر شد تا هر زمان که مقامات از دارنده طلا سؤال می‌کردند، استفاده شود.

در این تحقیقات مشخص شد که از دو مسیر اصلی برای انتقال طلا به هند استفاده شده است:

مسیر اول: طلا و جواهرات با فاکتورهای جعلی و شرکت‌های جعلی در امارات به دبی فرستاده شد. اگر تراکنش‌ها بدون مشکل انجام می‌شد، این فاکتورهای جعلی را نابود می‌کردند و در غیر این صورت، برای اثبات انجام معامله مورد استفاده قرار می‌گرفت. تحقیقات نشان داد که تاجر طلا سوابق رسمی فروش ۱۹۰ کیلوگرم طلا در ۱۱ ماه به ارزش تقریبی ۶ میلیون یورو را نگه داشته است. بررسی‌ها نشان داد که این سندیکا به ۲۰ کیلوگرم طلا در هفته نیاز داشته است که جزئیات این کمبود طلا مشخص نشد.

این تبعه هندی به وسیله اقوام خود طلا را به هند و امارات منتقل می‌کرد به طوری که یکی از اقوام وی از سال ۲۰۰۸ تا ۲۰۱۴ بیش از ۲۰۰ بار به هند و امارات سفر کرده بود (دو تا سه بار در ماه) رئیس سندیکای هند کنترل یک آژانس مسافرتی در هند را در اختیار داشت که برای قاطرها بلیت تهیه می‌کرد و در برخی موارد نیز فاکتورهای جعلی برای خرید طلا تهیه می‌کرد. بر اساس اطلاعات به دست آمده، طلاها به دبی قاچاق نمی‌شد بلکه با استفاده از فاکتورهای جعلی به صورت رسمی صادر و در گمرک اظهار می‌شد.

در مرحله اول، طلا به دبی منتقل شد و در آنجا به مردم محلی یا اتباع هندی فروخته می‌شد (از طریق حواله‌دار^۵). پول طلای فروخته شده از طریق عملیات تبادل ارزی کنترل شده در دبی به سوداگران مراکشی مواد مخدر پرداخت می‌شد. سپس طلای فیزیکی به هند قاچاق می‌شد، البته در این مثال این کار با کمک یکی از کارمندان یک آژانس مسافرتی مستقر در دبی انجام می‌شد. او قاطرهایی را برای انجام این کار (حمل طلا) با هزینه‌ای ناچیز به مبلغ تقریبی ۲۲۰ یورو استخدام میکرد. تحقیقات نشان داد برای انجام این کار از زوج‌ها، افراد مسن و در یک مورد از "کودک نوپا" استفاده شده است.

یک جواهرساز طلا را به روش‌های مختلف از جمله مخلوط کردن تکه‌های طلا با قهوه، الکترولیز نیکل جواهرات و تبدیل آن به قطعات ۱۰۰ گرمی برای مخفی کردن در بدن تغییر می‌داد.

مسیر دوم: مسیر جایگزین دیگر برای انتقال طلا از بلژیک به هند از طریق فرودگاه‌های بین‌المللی بانکوک و سنگاپور از طریق یک قاچاقچی حرفه‌ای برمه‌ای بود. سپس طلا سپس از طریق میانمار به هند منتقل شد و در آنجا فروخته شد.

صرف‌نظر از روش به کار برده شده؛ از لحظه جمع‌آوری پول از خیابان‌های فرانسه، پنج روز طول کشید تا پول توسط افرادی که پولشویی انجام می‌دادند به شرکای مخفیشان در مراکش پرداخت شود.

سود سندیکای هندی پس از تبدیل و فروش دوباره طلا حاصل می‌شد. سندیکای هند با قاچاق طلا و عدم پرداخت مالیات، می‌توانست آن را به صورت رقابتی بفروشد و سود کسب کند. طلای مورد نظر در بلژیک به قیمت ۳۱ یورو در هر گرم خریداری شد و در دبی یا هند به قیمت ۳۶.۳۲ یورو در هر گرم فروخته شد. تاجر طلای بلژیکی به ازای هر کیلوگرم ۳۲۵ یورو دریافت کرد که معادل ۵۰۰۰ یورو در هر کیلوگرم سود برای سندیکا بود.

این سیستم مورد استفاده سندیکای هندی به قدری سودآور بود که تبعه هندی از دریافت کارمزد عادی ۲.۲۵ درصدی خود برای انجام پولشویی صرف‌نظر کرد. تنها خواسته او این بود که تا آنجا که ممکن است کانال "امانه"‌ها را برای خریدهای مکرر بعدی طلا حفظ کند؛ به همین دلیل او فرصت منحصر به فردی را برای شریک مراکشی خود فراهم کرد تا بدون هیچ هزینه‌ای پول خود را بشوید.

منبع: پلیس ملی قضایی فرانسه

مطالعه موردی ۲ در ادامه نشان می‌دهد که چگونه سازمان‌های تبهکاری با خرید طلا و تبدیل آن به پول نقد

می‌توانند درآمد خود را در لایه‌های مختلف به بخش رسمی مالی منتقل کنند.

مطالعه موردی ۲: مبادله طلا برای مشروعیت بخشیدن به عواید حاصل از قاچاق مواد مخدر

سازمان تحقیقات امنیت داخلی ایالات متحده (HSI) طرحی را کشف کرد که در آن درآمدهای غیرقانونی یک سازمان قاچاق مواد مخدر برای خرید طلا استفاده می‌شد.

یک سازمان تبهکار در آمریکا با استفاده از درآمدهای غیرقانونی حاصل از فروش مواد مخدر از خرده‌فروشان مختلف فلزات گران‌بها، طلا می‌خرید. سپس طلا به یک دلال فلزات گران‌بها فروخته می‌شد و او دوباره طلاها را به افراد دیگر با مشاغل مختلف می‌فروخت.

پس از آن، درآمد حاصل از فروش به شخصی ثالثی که در خارج از آمریکا با یک سازمان قاچاق مواد مخدر در ارتباط بود به صورت الکترونیکی منتقل می‌شد و بدین ترتیب چرخه پولشویی تکمیل می‌گردید.

منبع: واحد اطلاعات مالی ایالات متحده آمریکا

طلا را می‌توان به صورت ناشناس معامله کرد و ردیابی و راستی‌آزمایی معاملات آن دشوار است.

همانطور که مطالعه موردی زیر از بلژیک نشان می‌دهد، بسیاری از معاملات مربوط به طلا به صورت ناشناس

انجام می‌شوند به طوری که هیچ سابقه‌ای از فروشنده یا خریدار طلا مشخص نمی‌شود یا این سوابق به قدری

محدود است که نمی‌توان این افراد را شناسایی کرد؛ بنابراین کمکی به سازمان‌های مجری قانون برای شناسایی

منبع طلا یا هویت شخصی که آن را فروخته است نمی‌شود. ممکن است رد یا اثبات ادعاهای نادرست در مورد

منبع طلا به دلیل چالش‌هایی که در شناسایی دقیق مسیر طلا وجود دارد، دشوار باشد.

مطالعه موردی ۳: خرید و فروش طلا به صورت ناشناس

یک عمده‌فروش فلزات گران‌بها (عمده‌فروش A)، حساب‌های بانکی مختلفی در بلژیک داشت. تجزیه و تحلیل این حساب‌ها نشان داد که این عمده‌فروش غالباً به تأمین‌کنندگان فلزات گران‌بها پول نقد پرداخت می‌کند. در طول یک سال، مبلغی بالغ بر ۸۰۰ میلیون یورو به صورت نقدی از حساب وی برداشت شده بود. پرداخت‌ها به منظور خرید شمش طلا عمدتاً از طریق یک بانک بلژیکی انجام می‌شد.

شرکت/ تاجر B طلای مستعمل را به عمده‌فروش A عرضه کرد و مبلغ را به صورت نقد دریافت کرد. شرکت/ تاجر B نیز به تأمین‌کنندگان طلای خود پول نقد می‌پرداخت. شرکت/ تاجر B در سوابق مالی خود شرکت‌های عرضه‌کننده را به عنوان افراد حقیقی بدون هیچ گونه شناسایی ثبت می‌کرد. شرکت/ تاجر B مظنون بود که پوششی برای فعالیت‌های غیرقانونی مالکان، یعنی پولشویی عواید حاصل از جرم از طریق مبادله پول باشد.

عمده‌فروش A برای پلیس به عنوان فردی که پولشویی می‌کند شناخته شد. ظاهراً مشتریان او عمدتاً مغازه‌هایی بودند که در

آنتورپ^۶ طلا می‌فروختند یا افراد حقیقی و واسطه‌ها که همه آنها به عنوان «اشخاص حقیقی» در حساب‌ها ثبت شده بودند. عمده‌فروش A از مشتریان خود هیچ مدرک هویتی نمی‌خواست و در مورد منشأ طلا نیز تحقیق نمی‌کرد. تحقیقات نشان داد که بسیاری از این طلاها از "بازار سیاه" (سرقت جواهرات) و همچنین از سازمان‌های تبهکاری مرتبط با فحشا و مواد مخدر به دست آمده است. عمده‌فروش A طلا را به صورت نقدی می‌خرید و اگر حجم طلا زیاد بود به مقادیر کمتری تقسیم می‌شد به طوری که ارزش هر قسمت بیش از ۱۵۰۰۰ یورو که مبلغ آستانه مبارزه با پولشویی / مقابله با تأمین مالی تروریسم (AML/CFT) در گزارش معاملات نقدی است، نشود.

به غیر از شرکت / تاجر B، سایر تأمین‌کنندگان عمده‌فروش A نیز توسط پلیس شناسایی شدند. این موضوع باعث شد که پلیس نسبت به عمده‌فروش A سوءظن پیدا کند که برای پولشویی عواید مجرمانه مورد استفاده قرار گرفته است. مبادلات ناشناس و پرداخت نقدی باعث جذب مشتریانی که در محیط‌های تبهکاری فعالیت می‌کنند می‌شود.

منبع: واحد اطلاعات مالی بلژیک

طلا نوعی ارز جهانی است و به عنوان واسطه نقل و انتقالات مالی در تراکنش‌های مجرمانه عمل می‌کند

به دلیل ارزش ذاتی طلا و قابلیت نقدشوندگی آن در سراسر جهان، طلای خرده‌فروشی اغلب به عنوان جایگزین مناسبی برای پول نقد در تسویه بدهی‌ها و توزیع سود حاصل از فعالیت‌های مجرمانه و تبهکارانه در نظر گرفته می‌شود. مشخص شده است که گروه‌های خاصی که شبکه‌های بین‌المللی حواله^۷ را اداره می‌کنند، از طلا به عنوان وسیله‌ای برای تسویه مانده حساب‌های باز (معوق) استفاده می‌کنند (البته این استفاده از طلا به خودی خود یک فعالیت غیرقانونی نیست). مطالعه موردی ۴، نشان می‌دهد یکی از رهبران سندیکا که مدیر سابق بانک بود و دانش به‌روزی در مورد بخش رسمی بانکداری داشت، طلا را به عنوان راهی برای پولشویی و پرداخت پول به همکاران تبهکار خود شناسایی کرده و به کار گرفت. به همین ترتیب، در مطالعه موردی ۵، یک مقام فاسد برای از بین بردن رابطه خود و رشوه درخواست کرده بود که این رشوه به صورت طلا به همسرش پرداخت شود.

مطالعه موردی ۴: پرداخت دستمزد کارگران یک سندیکای بزرگ قاچاق مواد مخدر با طلا

6- Antwerp

۷ - حواله یا Hawala (و سایر ارائه دهندگان خدمات مشابه مانند هاندی یا Hundi) ابزاری است که انتقال دهندگان پول از آن استفاده می‌کنند، این ابزار در برخی مناطق جغرافیایی یا اقوام خاص به منظور انتقال و دریافت وجه یا معادل ارزش آن، تسویه بدهی، و تسویه بدهی در یک دوره بلندمدت به کار برده می‌شود. (FATF (2013b)، نقش حواله و سایر ارائه دهندگان خدمات مشابه در پولشویی و تأمین مالی تروریسم)

تحقیقات درباره یک سندیکای مواد مخدر که به خوبی سازماندهی شده و دارای منابع مالی قابل توجه بود، نشان داد که مدیر سابق یک بانک به عنوان رئیس، عملیات سازمان را هدایت می‌کند. این مظنون ظاهراً در تأمین مالی و تسهیل عملیات تولید حشیش و آمفتامین به ارزش چند میلیون دلار نقش داشته و با چندین مجرم شناخته شده نیز در ارتباط بوده است.

سرکرده این عملیات، مظنون به پولشویی درآمدهای حاصل از سندیکای مواد مخدر از طریق خرید و فروش طلا، خرید احشام و قمار است. مقامات معتقدند که این مظنون، طلا را از معدن داران با قیمت پایین و به صورت نقد خریده و سپس آن را به افراد فعال در مشاغل غیرمرتبط فروخته و آن را به عنوان درآمد مشروع و قانونی اعلام کرده است. پلیس مقدار زیادی قطعات طلا و ۱۶۱،۰۰۰ دلار استرالیا پول نقد پنهان شده توسط سندیکا را کشف کرد. کسانی که در این عملیات شرکت داشتند، دستمزد خوبی دریافت کردند و برخی از آنها پاداش‌هایی را به صورت مواد مخدر و طلا دریافت کردند. یک کارگر برای چهار فصلی که در این عملیات شرکت داشت، مجموعاً ۲۵۰،۰۰۰ دلار استرالیا به صورت نقدی، مواد مخدر و طلا دریافت کرد. به رؤسای سندیکا برای هر محصول بیش از ۳۰۰،۰۰۰ دلار استرالیا به علاوه شمش طلا بابت دستمزد پرداخت شد. عواید مشترک حاصل از جرم که بیش از ۴ میلیون دلار استرالیا است، شامل املاک روستایی، گاو، ماشین‌آلات، ۲۲۰،۰۰۰ دلار استرالیا و مقدار زیادی طلا بود، از مجرمان گرفته و ضبط شد. با اجرای عملیات قانونی علیه این سندیکا، تعدادی از اعضای آن دستگیر شده و پس از اثبات اتهام برای مدت طولانی زندانی شدند.

منبع: واحد اطلاعات مالی استرالیا

مطالعه موردی ۵: طلا برای انتقال ارزش در معاملات کثیف به کار برده می‌شود؛ بدون این که هیچ تراکنش بانکی عوامل این معاملات را به هم مرتبط سازد

آقای A رئیس یک نهاد دولتی هندی است که مسئول واگذاری قرارداد برای انجام کارهای صنعتی است. شخص B مدیر عامل شرکتی است که برای عقد قرارداد با نهاد عمومی مذکور درخواست داده است. شخص B به دوست آقای A که آقای C است نزدیک می‌شود و از او می‌خواهد در قبال رشوه ۲ میلیون روپیه‌ای واسطه امضای این قرارداد شود.

آقای A به افراد B و C دستور داد تا برای جزئیات نحوه مبادله پول با همسرش تماس بگیرند. همسر آقای A از آنها خواست که پول نقد را به طلا تبدیل کنند و به او تحویل دهند. هنگامی که طلا توسط شخص B در اختیار همسر آقای A قرار گرفت، او طلا را در صندوق امانات بانک گذاشت.

بر اساس اطلاعات به دست آمده از یک منبع ناشناس، بازپرس مرکزی پرونده‌ای را علیه آقای A تشکیل داد و صندوق‌های امانات او را تفتیش کرد و طلاها را کشف و ضبط کرد.

اداره مرکزی تحقیقات؛ متخلفان را به اتهام فساد و رشوه تحت قانون پیشگیری از فساد که زیرمجموعه قانون پیشگیری از پولشویی هند است متهم کرد و ۱۰ کیلوگرم طلا به عنوان بخشی از تحقیقات پولشویی ضبط شد.

منبع: اداره اجرایی هند

سرمایه‌گذاری در طلا، بازدهی مطمئن و قابل اتکا دارد

طلا در بازارهای مالی به عنوان دارایی‌ای شناخته می‌شود که داشتن آن باعث کاهش ریسک و تثبیت بازده

سرمایه‌گذاری‌ها می‌شود. دلیل اصلی این امر آن است که داد و ستد طلا برای سرمایه‌گذاران متوسط قابل درک‌تر و نسبت به سایر ابزارهای مالی پیچیده، قابل اعتمادتر است. علاوه بر این، طلا در مقایسه با بسیاری از کالاها و شاخص‌های بورسی، دارای نوسانات کمتری است و به مدیران مالی این امکان را می‌دهد که سبد سرمایه‌گذاری متعادل‌تری تشکیل دهند و توانایی آنها را برای مدیریت ریسک‌های مرتبط با نوسانات تقویت می‌کند. به همین دلایل، سندیکاهای پولشویی، استفاده از پول نقد یا فلزات گران‌بها مانند طلا را در انجام معاملات به‌ویژه در معاملات بین‌المللی ترجیح می‌دهند. مطالعات موردی نشان می‌دهند که مجرمان تمایل دارند در طلا سرمایه‌گذاری کنند، آن را ذخیره نمایند و حتی به عنوان یک سرمایه‌گذاری میان‌مدت از آن بهره ببرند تا ردی از خود باقی نگذارند.

مطالعه موردی ۶: سرمایه‌گذاری در طلا به منظور تحقق درآمدهای حاصل از فعالیت‌های مجرمانه در آینده

یک واسطه مالی سوئیسی که مجموعه کاملی از خدمات مربوط به ذوب، تصفیه، تأمین و تجارت فلزات گران‌بها را ارائه می‌داد از طریق ایمیل یک پیشنهاد تجاری از شخصی که نامی آسیایی داشت دریافت کرد. وی نه شخص را می‌شناخت و نه آدرس پست الکترونیکی برای او آشنا بود.

فرستنده ناشناس در این ایمیل گفته بود که قرار است مقدار زیادی طلا برای فروش ارائه شود. ضمیمه این پیام الکترونیکی نامه‌ای با سربرگ یک شرکت سوئیسی بود. شرکت سوئیسی در این نامه تأیید کرده بود که یک شرکت دیگر از آنها خواسته تا خریداران بالقوه را پیدا کند و نقش عامل تسویه معاملات طلا را برای آنها داشته باشد. در این نامه ادعا شده بود که شرکت دوم نیز در سوئیس مستقر است و بانکی که فروشنده واقعی طلا بود، مستقیماً با آنها تماس گرفته است اما در نامه از بانک مورد نظر نامی برده نشده بود. این پیشنهاد تجاری "معامله بزرگ طلا" نامیده شده بود و قیمت فروش آن ۴ درصد کمتر از نرخ ثابت طلای لندن خواهد بود.

واسطه مالی گزارش‌دهنده مشکوک به انجام اقدام متخلفانه بود زیرا معاملات بزرگ طلا معمولاً توسط معامله‌گران حرفه‌ای انجام می‌شود و همچنین بانکی که به دنبال فروش طلا بود نیز در پیشنهاد ذکر نشده بود. علاوه بر این، هیچ یک از دو شرکت ذکر شده مجوز فعالیت به عنوان واسطه مالی را نداشتند.

گزارش تهیه شده برای FIU سوئیس و جستجو در پایگاه داده FIU مشخص کرد که چندین سال قبل، نماینده یکی از این شرکت‌ها در یک پرونده کلاهبرداری در خارج از کشور محکوم شده بود. این واسطه مالی حدس زد که شاید برخی از عواید غیرقانونی حاصل از این کلاهبرداری برای خرید طلا استفاده شده باشد و این طلا در آن زمان در جایی احتکار شده بوده و اکنون که قیمت طلا افزایش یافته است لحظه فروش آن فرا رسیده است.

FIU سوئیس با همتای خارجی خود تماس گرفت تا دریابد که آیا تمام دارایی‌های مورد بحث در زمان صدور حکم توقیف شده است یا خیر. همتای خارجی FIU پاسخ داد که ظن کلاهبرداری وجود دارد و فرد مورد نظر توسط پلیس مسئول مورد بازجویی قرار گرفته است. فرد مظنون با نام کوچک و با نام مستعار شناخته می‌شد اما سوابق دیگری در دسترس نبود، به همین دلیل، ارتباط احتمالی بین طلا و سوده‌های غیرقانونی ناشی از فعالیت‌های کلاهبرداری بیش از این قابل بررسی نبود و گزارش معاملات مشکوک^۸ (STR) را نمی‌شد به مراجع قانونی ارسال کرد.

منبع: واحد اطلاعات مالی سوئیس

طلا به راحتی قاچاق می‌شود و مورد معامله قرار می‌گیرد؛ هم به صورت فیزیکی و هم به صورت مجازی

پاسخ‌های ارائه شده به نظرسنجی که برای این گزارش انجام شد نشان می‌دهد اکثر جرایم پولشویی و جرایم مرتبط با بازار طلا مربوط به تجارت بین‌المللی و داخلی است.

از نظر فیزیکی، می‌توان شمش طلا را به راحتی ذوب کرد و آن را به اشکال مختلف تبدیل نمود تا معلوم نشود اصل آن چه بوده است. به عنوان مثال، گزارش‌هایی در رسانه‌ها مبنی بر ممنوعیت ارسال طلا بین آمریکای شمالی و جنوبی منتشر شده است زیرا طلا به شکل سوغاتی آمریکا تغییر یافته و به این ترتیب، اصل آن پنهان شده بود. در مطالعات موردی زیر؛ نمونه‌هایی از تغییر شکل طلا به شکل اقلام معمولی مانند آچار، پیچ، مهره و سگک کمر بند ارائه شده است. طلا در این اشکال راحت‌تر از مقامات مرزی پنهان می‌شود و می‌توان ارزش آن را در بارنامه‌ها به میزان قابل توجهی کمتر از ارزش واقعی اظهار کرد.

مطالعه موردی ۷: طلا به اشیاء و زیورآلات معمولی تغییر شکل داده می‌شد تا توسط گمرک قابل شناسایی

نباشد

تحقیقات امنیت داخلی ایالات متحده (HSI) و خدمات درآمد داخلی - تحقیقات جنایی (IRS-CI) طرحی را در رابطه با تغییر شکل طلا و صادرات آن به شکل اشیای معمولی مانند مخروط‌ها و میله‌ها کشف کردند. جیمی راس، مالک ریفاینرز - تجارت تصفیه طلا در منطقه الماس منهتن در نیویورک - از دسامبر ۲۰۰۱ تا مه ۲۰۰۳، مقادیر انبوه طلا را به یک مأمور مخفی که در یک عملیات مخفی به عنوان عامل پولشویی مواد مخدر ظاهر می‌شد می‌فروخت.

راس طلا را با علم این که منشأ آن ارزش حاصله از فروش مواد مخدر است می‌خرید. راس طلا را دوباره به شکل مخروط می‌ریخت و رنگ طلا را تغییر می‌داد تا هنگام قاچاق به کلمبیا شناسایی نشود. راس در ۴ ژوئن ۲۰۰۳ دستگیر شد و متهم به پولشویی و عدم ارائه فرم‌های IRS Form 8300 (فرم اعلام دریافت مبالغ بیش از ۱۰۰۰۰ دلار در تجارت و کسب و کار)

برای طلا شد.

منبع: تحقیقات امنیت داخلی ایالات متحده

مطالعه موردی ۸: تغییر شکل طلا به اشیاء معمولی مانند آچار، مهره، پیچ، سگک کمربند و غیره.

بازرسان تحقیقات امنیت داخلی ایالات متحده (HSI) یک چرخه را تحت عملیات Meltdow کشف کردند که در آن جواهرسازان، درآمد حاصل از فروش مواد مخدر را به ارزش معادل طلای آن تبدیل می‌کردند.

این چرخه شامل یک سازمان تهکار می‌شد که با تأمین کنندگان طلا در منطقه نیویورک ارتباط داشت و میلیون‌ها دلار درآمد حاصل از فروش مواد مخدر را از این طریق پولشویی می‌کردند. تحقیقات HSI فاش کرد که طلای صادرشده از کلمبیا به عنوان "براده‌های طلا" اظهار می‌شدند و پس از ورود به ایالات متحده همان کالا به عنوان "شمش طلا" توصیف می‌شد.

سپس شمش طلا به نیویورک منتقل می‌شد و در آنجا جواهرسازی که با سازمان‌های قاچاق مواد مخدر همکاری می‌کردند، طلا را به طیف گسترده‌ای از اشیاء معمولی مانند آچار، مهره، پیچ و مهره، سگک کمربند و هیتچ تریلر تبدیل می‌کردند و از این طریق آن را پنهان می‌کردند. این اقدام با ارزشی بسیار کمتر از ارزش طلا دوباره به کلمبیا صادر می‌شد. پس از ورود به کلمبیا، همان طلا دوباره به شمش تبدیل می‌شد و دوباره به عنوان "براده طلا" به ایالات متحده صادر می‌شد.

رسیدگی به این پرونده منجر به دستگیری ۲۳ جواهرساز به اتهام پولشویی و دستگیری بقیه اعضای این شبکه به همراه کشف و ضبط ۱۴۰ کیلوگرم طلا، بیش از ۱۰۰ قطعه الماس تراش داده شده، ۲۸ میلیون دلار، ۱۱۸ کیلوگرم کوکائین، ۶ قبضه اسلحه و دو دستگاه خودرو شد.

منبع: تحقیقات امنیت داخلی ایالات متحده

از آنجایی که شناسایی مقدار دقیق طلای حاصل از بازیافت دشوار است؛ قاچاق یک روش ایده‌آل برای انتقال آن از یک مکان به مکان دیگر، چه در داخل کشور و چه در حوزه‌های قضایی بین‌المللی با هدف تصفیه و پالایش آن است.

تهکاران ممکن است افرادی را برای حمل و انتقال قانونی و غیرقانونی (قاچاق) طلا برای عبور از مرزها استخدام کنند. با این کار مجرمان اصلی ناشناس باقی مانده و از این نقل و انتقال فاصله می‌گیرند.

ویژگی‌های خاص طلا باعث شده که گروه‌های تهکاری از آن برای قانونی جلوه دادن جریان وجوهی با منشأ قانونی یا غیرقانونی استفاده کنند. همچنین این ویژگی‌های خاص باعث می‌شود که طلا به محلهایی که در آنها جرم در حال افزایش است هدایت شود. معمولاً فعالیت‌های مجرمانه در محلهایی اتفاق می‌افتد که نظارت قوی دولتی بر ردیابی جریان حرکتی طلا وجود ندارند و برای جلوگیری از شناسایی شدن این گروه‌ها، طلا به آنجا

قاچاق می‌شود.

در برخی موارد با توجه به ماهیت بازار نیازی نیست که طلا برای انجام معامله به صورت فیزیکی وجود داشته باشد یا جابجا شود و ذکر «طلا» به عنوان کالای مورد معامله در فاکتور می‌تواند برای تصدیق جابجایی‌های بزرگ پول در داخل یا خارج از مرزها مورد استفاده قرار گیرد.

در واقع این عمل نوعی پولشویی مبتنی بر تجارت^۹ (TBML) است که توسط خود بازار ترویج می‌شود. حرکت ارزش بدون حرکت کالای اصلی مورد معامله به منظور کاهش هزینه و ریسک جابجایی فیزیکی یک کالای ارزشمند انجام می‌شود. پولشویی مبتنی بر تجارت، فرایند پنهان کردن یا تغییر شکل عواید حاصل از فعالیت‌های مجرمانه است که در آن ارزش از طریق معاملات تجاری جابجا می‌شود و هدف آن مشروعیت بخشیدن به منشأ غیرقانونی این عواید است.^{۱۰}

همان‌طور که اشاره شد، بخش طلا شامل محصولات سپرده‌گذاری و گواهی است که مالکیت قانونی شمش طلا را که از طرف مالک ذخیره می‌شود، فراهم می‌کند. این گواهی‌ها مکانیسم دیگری را برای مجرمان فراهم می‌کند تا در عین فاصله گرفتن از دارایی، پولشویی کنند. این گواهی‌ها را می‌توان توسط اشخاص ثالث خریداری یا معامله کرد.

9- Trade-Based Money Laundering (TBML)

10- FATF (2006), Trade Based Money Laundering, p. i.

۳. فرصت های کسب غیرقانونی سود در صنعت طلا

در این فصل به تشریح برخی فرصت‌هایی پرداخته می‌شود که به گروه‌های تبهکاری این امکان را می‌دهد تا برای کسب سود از بازار طلا استفاده کنند.

دو منبع برای ورود طلای جدید به بازار وجود دارد: اولی استخراج طلا از معدن است و دومی طلایی است که بازیافت می‌شود. دوسوم این طلای جدید از طریق استخراج از معدن وارد بازار می‌شود و یک سوم باقیمانده از طریق بازیافت طلا حاصل می‌شود.

در این بخش یک نمای کلی از برخی اقدامات متخلفانه در بخش‌های مختلف بازار طلا ارائه می‌شود که به فعالان اقتصادی کمک می‌کند درک بهتری نسبت به ریسک‌های ناشی از اقدامات پولشویی و تأمین مالی تروریسم به دست آورند. از آنجا که اطلاعات این فعالان نسبت به جریان‌های مالی مرتبط با صنعت طلا محدود است، این فصل می‌تواند شروعی برای دستیابی به درک بهتر موضوع باشد.

فعالان اقتصادی باید آگاه باشند که سازمان‌های تبهکاری معمولاً به دلیل دسترسی آسان به مکانیسم‌هایی برای تزریق، لایه‌بندی و ادغام درآمدهای غیرقانونی خود با درآمدهای حاصل از فعالیت مشروع در صنعت طلا به این صنعت نفوذ می‌کنند.

استخراج در مقیاس بزرگ و متوسط^{۱۱} (LSM)

منظور از استخراج معادن صنعتی در مقیاس بزرگ یا متوسط (LSM)؛ فرایندهای استخراج رسمی با استفاده از روش‌های صنعتی و مکانیزه است. این بخش تحت سلطه و نفوذ شرکت‌های بزرگی مانند Anglo Gold Ashanti، Rio Tinto و Newmont است. عملیات LSM به سرمایه قابل توجهی نیاز دارد که ممکن است از طریق بخش خصوصی یا عمومی و دولتی تأمین شود و موانع بزرگ و عمده‌ای برای ورود به این بخش وجود دارد. تحقیقات انجام شده توسط PricewaterhouseCoopers در سال ۲۰۱۲، نشان داد که چین، استرالیا، ایالات

11- Large Scale or Medium Scale Industrial Mining (LSM)

متحدہ آمریکا، روسیہ، پرو، آفریقای جنوبی، کانادا، مکزیک، اندونزی، غنا، ازبکستان، برزیل، پاپوا گینہ نو، آرژانتین و تانزانیہ (به ترتیب اهمیت) بزرگترین تولیدکنندگان طلا در جهان هستند.

- فساد: با توجه به موانع بزرگ ورود به بخش LSM از جمله اخذ مجوزهای زیست محیطی و نظارتی، این فعالیتها مستعد فساد در مقیاس بزرگ هستند. احتمال دریافت مجوزهای لازم از طریق روشهای غیر سالم و غیرشفاف، منافع این افراد را به حداکثر می‌رساند و هزینه‌های مربوط به استخراج معدن را برای آنها به حداقل می‌رساند که به ضرر سایر افراد و کسب و کارها است.
- سرقت و تاراج سنگ معدن استخراج شده: از آنجایی که خلوص سنگ معدن طلای استخراج شده از زمین را فقط می‌توان تخمین زد، این امکان برای گروه‌های سازمان‌یافته تبهکاری فراهم خواهد شد که به زنجیره تأمین تولید نفوذ کرده و به مرور و به طور نامحسوس سنگ معدن استخراج شده را سرقت کنند، آن را تصفیه کرده و سپس بفروشند و به درآمد برسند.
- کلاهبرداری و شیادی‌های مرتبط با استخراج طلا: از آنجا که طلا برای بخش بزرگی از مردم جذابیت گسترده‌ای دارد و همچنین به دلیل ماهیت سوداگرانه شرکت‌های استارت‌آپ معدنی، بازار طلا به شدت مستعد اجرای طرح‌های شیادانه و سایر کلاهبرداری‌ها نظیر ارائه طرح‌های پانزی^{۱۲} است که زمینه مساعدی برای گروه‌های سازمان‌یافته فراهم می‌کند تا به تحصیل وجوه غیرقانونی پردازند.

استخراج معدن در مقیاس کوچک (ASM)^{۱۳}

در استخراج معادن مقیاس کوچک (ASM) معمولاً از روش‌های غیررسمی یا نیمه‌رسمی و با استفاده از ابزارهای دستی و تجهیزات مکانیکی ساده برای جمع‌آوری طلا استفاده می‌شود. غالباً اشخاص حقیقی به صورت فصلی یا به عنوان یک فعالیت عشایری یا با سوءاستفاده از برخی گروه‌ها از این روش برای جمع‌آوری طلا استفاده می‌کنند. حدود ۱۲٪ از معادن به این روش استخراج می‌شوند و تعداد قابل توجهی از مردم به خصوص در

۱۲- شیوه کلاه برداری پانزی در واقع یک طرح اغوا کننده است که بر پایه وعده بازگشت سریع و زیاد سرمایه به سرمایه‌گذاران اولیه ارائه میشود (مترجم).

13- Artisanal or small-scale mining

اقتصادهای کمتر توسعه یافته یا در حال توسعه با این روش درآمد کسب کرده و امرار معاش می کنند.

- استخراج غیرقانونی معدن: از آنجایی که مدیریت حاکمیتی این نوع معادن پراکنده چالش برانگیز است و موانع کمی برای ورود به این بخش وجود دارد، جذابیت این روش استخراج طلا از معدن برای گروه‌های تبهکاری سازمان یافته و گروه‌های تروریستی زیاد است. در این روش نیز مانند استخراج LSM، اقدامات غیرقانونی و مفسده‌برانگیز به تسهیل فعالیت‌های غیرقانونی ASM کمک کند. در مطالعه موردی ۹، ماهیت سودآور استخراج غیرقانونی معدن توضیح داده شده است. در مطالعه موردی ۱۰ توضیح داده شده است که چگونه یک گروه تروریستی و قاچاق مواد مخدر از عواید استخراج غیرقانونی طلا برای تأمین مالی عملیات خود استفاده کرده‌اند.
- قاچاق: غالباً طلایی که به طور غیرقانونی استخراج می‌شود باید به قلمرو حاکمیتی و قضایی دیگری قاچاق و در آنجا تصفیه شود. این به این دلیل است که پالایشگاه‌های طلا لزوماً در همان قلمرو استخراج سنگ معدن طلا نیستند. سندیکاهای بزرگ قاچاق، سنگ معدنی که به طور غیرقانونی استخراج شده‌اند را به آن سوی مرزها منتقل می‌کنند. در مطالعه موردی ۱۱ نمونه‌ای از ASM و قاچاق طلا در اکوادور را ارائه شده است.

مطالعه موردی ۹: نمونه از قاچاق طلا و پولشویی در زیمبابوه

واحد اطلاعات مالی (FIU) زیمبابوه پس از دریافت گزارش تراکنش مشکوک (STR) از یک مؤسسه مالی در زیمبابوه (بانک A) تحقیقات خود را آغاز کرد. این STR گزارش می‌داد که یک نفر دارنده حساب بانکی شخصی، تلاش کرد تا مبلغ ۴.۱ میلیون ZAR (راند آفریقای جنوبی، معادل حدود ۴۱۰,۰۰۰ دلار آمریکا) را به حساب خود واریز کند و به دنبال برداشت فوری پول به شکل دلار آمریکا بود.

قبل از اقدام به معامله، حساب وی اعتبار کافی نداشت و در نتیجه شک نسبت به منبع سپرده نقدی افزایش یافت. بانک نمی‌توانست تأیید نماید که وجوه از یک منبع قانونی واریز شده، به همین دلیل از پذیرش سپرده خودداری کرد و بلافاصله یک STR را برای FIU ثبت کرد.

پس از مصاحبه با FIU با این فرد مشخص شد که این پول عواید حاصل از فروش طلایی است که او از معدنچیان کوچک مقیاس و دلالان غیرقانونی اطراف کوه^{۱۴} - یکی از مناطق تولیدکننده طلا زیمبابوه - خریده است. غالباً معدنچیان کوچک مقیاس دارای مجوز و همچنین افرادی که به روش های سنتی و ماهیتابه ای به صورت غیرقانونی طلا استخراج می کنند در منطقه کوه فعالیت می کنند. این افراد تمایل دارند که طلای خود را سریع بفروشند بنابراین طلای استخراج شده را به خریدارانی که پول نقد را در محل به آنها تحویل می دهند مانند فرد مورد تحقیق می فروشند. برخی خریداران طلا از قبیل این فرد به معدنچیان خرد و غیرقانونی قیمتی جذاب تر از خریداران دارای مجوز دولتی پیشنهاد می دهند زیرا افراد دارای مجوز باید درصدی را به عنوان عوارض قانونی نیز پرداخت کنند.

این فرد به FIU گفت که طلا را به آفریقای جنوبی (که با زیمبابوه هم مرز است) قاچاق کرده است تا به خریداران مختلف از جمله کارخانه های طلای مجاز بفروشد. همچنین مشخص شد خریداران او نیز مقداری از طلا را از آفریقای جنوبی به آسیا قاچاق می کردند و در آنجا به جواهرفروشان می فروختند. در تحقیقات معلوم شد که هدف وی برای سپرده گذاری این بود که بتواند راند آفریقای جنوبی را به دلار آمریکا تبدیل کند و از آن برای خرید طلای بیشتر در بازار سیاه استفاده کند و به این چرخه ادامه دهد. دلار آمریکا، ارز قابل قبول برای تأمین کنندگان طلا بود.

از وی سؤال شد که وقتی بانک از پذیرش ۴.۱ میلیون راند زیمبابوه او امتناع کرد، چه کرد؟ وی پاسخ داد که او راند آفریقای جنوبی را از طریق صرافی های بازار سیاه ارز در هراره مبادله کرده است.

این یکی از بسیاری از STR های مشابهی است که FIU زیمبابوه دریافت کرده و مورد تحقیق قرار داده است. با این که تعدادی از دلالان غیرقانونی طلا، راند آفریقای جنوبی خود را از طریق بانک ها به دلار آمریکا تبدیل می کنند اما بسیاری از آنها هم این کار را از طریق بازار سیاه ارز خارجی انجام می دهند تا شناسایی نشوند.

منبع: واحد اطلاعات مالی زیمبابوه

مطالعه موردی ۱۰: استخراج و تجاری سازی طلا به منظور تأمین مالی تروریسم - کلمبیا

یک گروه تروریستی مواد مخدر کنترل منطقه ای که در آن معدن طلا وجود دارد را تحت اختیار گرفت. این گروه برای به دست آوردن کنترل این منطقه با خشونت از مالکان آن اخاذی کرد و آنها را مجبور کرد که مالکیت معدن را به این گروه انتقال دهند.

این گروه تروریستی از این معدن به صورت غیرقانونی استفاده می کرد به این صورت که بخشی از طلاهای معدن به یک کسب و کار قانونی فروخته می شد و وجه آن به صورت نقدی پرداخت می گردید. سپس پول نقد برای خرید تجهیزات، مهمات، دارو و سایر لوازم مورد نیاز برای ادامه فعالیت های تروریستی آنها استفاده می شد. طلای باقیمانده نیز برای معاملات آتی نگهداری می شد.

منبع: گروه ویژه اقدام مالی آمریکای لاتین^{۱۵}

14- Kwekwe

15- Financial Action Task Force of Latin America (GAFILAT)

مطالعه موردی ۱۱: استخراج غیرقانونی معدن در اکوادور

در سال ۲۰۱۰، تقریباً ۲۰ درصد از مساحت کشور اکوادور به عنوان منطقه معدنی ثبت شد اما ماهیت غیررسمی و گاه غیرقانونی بخش معدن در اکوادور باعث شد که میزان طلای استخراج شده و خروج غیرقانونی آن از کشور به درستی و با دقت مشخص نشود.

برآورد می‌شود که سالانه بین ۱۵ تا ۲۰ تن طلا در اکوادور تولید شود.

در سال ۲۰۱۲ بخش معدن مقیاس کوچک اکوادور حدود شش تن طلا تولید کرد که برای دولت معادل حدود ۹.۵ میلیون دلار درآمد داشت. از مجموع شش تن تولید شده، تقریباً دو تن به مصرف داخلی (برای تولید جواهرات) اختصاص یافته و چهار تن باقیمانده به صورت قانونی صادر شده است که در طول سال ۲۰۱۲ حدود ۱۶۰ میلیون دلار بازگشت داشته است.

برآورد می‌شود بین شش تا هشت تن طلا در سال به صورت غیرقانونی در این کشور استخراج شود. حجم قابل توجهی از این تولیدات به کشورهای همسایه قاچاق می‌شود. دلیل بالا بودن میزان قاچاق طلا از اکوادور به کشورهای همسایه این است که فروش طلا در کشورهای همسایه آسان‌تر است زیرا برخلاف اکوادور مجوز لازم ندارد.

منبع: واحد اطلاعات مالی اکوادور

بازیافت

یک سوم طلایی که هر ساله وارد بازار می‌شود، طلاهای بازیافتی است. طلای بازیافتی شامل طلاهایی می‌شود که از تجهیزات صنعتی، ضایعات تولید شده از خرده‌فروشی یا جواهرات استخراج و بازیافت می‌شوند. معمولاً بازیافت طلا در مناطقی که مصرف طلا زیاد است بیشتر از مناطقی که معدن طلا وجود دارد، انجام می‌شود. در سال ۲۰۱۲، ایالات متحده، ایتالیا، چین، هند، امارات متحده عربی، ترکیه، بریتانیا، مکزیک، مصر و اندونزی به ترتیب منابع اصلی عرضه طلا برای بازیافت بودند. عرضه طلای بازیافتی نسبت به طلای استخراج شده واکنش سریع‌تری نسبت به تقاضا دارد زیرا استخراج و تولید طلا با موانعی روبروست که باعث می‌شود با تأخیر به بازار تقاضا برسد.

- دزدی: یکی از مهم‌ترین جرم‌های مرتبط به بازار طلا که به حوزه‌های قضایی گزارش می‌شود، دزدی جواهرات است. کسب و کارهایی که با طلای آب شده، طلا دست‌دوم و شکسته مرتبط هستند این فرصت و امکان را به سارقان می‌دهند که طلای سرقتی را بدون نیاز به اثبات مالکیت به پول نقد تبدیل کنند.

ذوب / پالایش

طلاهای استخراج شده و طلای بازیافت شده باید تحت فرایند ذوب و پالایش قرار گیرند تا کیفیت آنها به "کیفیت مناسب برای سرمایه گذاری" برسد. پالایشگاه‌ها یا ریفاینری‌ها ممکن است در همان حوزه که طلا در آن استخراج می‌شود وجود داشته باشند اما در بسیاری از موارد این طور نیست و ریفاینری‌ها در حوزه قضایی دیگری قرار دارند.

- قاجاق: همانطور که در بخش استخراج در مقیاس کوچک و متوسط (ASM) ذکر شد، طلایی که به صورت غیرقانونی استخراج می‌شود غالباً باید برای ذوب و پالایش به پالایشگاه قاجاق شود. با این که برخی اقدامات اجرایی برای عملیات ذوب در نظر گرفته می‌شود اما شواهد حاکی از آن است که طلا به طور گسترده‌ای از معادن قانونی و غیرقانونی قاجاق می‌شود.
- ارائه اطلاعات نادرست / کلاهبرداری: گروه‌های تبهکاری سازمان‌یافته با هدف افزایش سود یا توجیه روش‌های کسب درآمد از فعالیت‌های مجرمانه، اطلاعات نادرستی از خلوص، وزن، منشأ و ارزش طلا ارائه می‌کنند. همچنان که در مطالعه موردی ۱۲ نیز نشان داده شده است ممکن است ارائه اطلاعات نادرست به منظور انجام تخلفات مالیاتی نیز صورت پذیرد.

مطالعه موردی ۱۲. ادعاهای فریبکارانه برای کسب اعتبار مالیاتی - استرالیا

مجرمان می‌توانند با ترکیب فعالیت‌های تجاری و پالایشی از طرح‌های مالیاتی حوزه قضایی در رابطه با فلزات گران‌بها سوءاستفاده کنند. در این مورد، «سندیکاها» از تراکنش‌های تودرتو وابسته به سازمان مربوطه استفاده می‌کنند تا ماهیت واقعی تراکنش‌ها را مخفی کنند. هدف از آنها از این اقدامات فریبکارانه دریافت اعتبار مالیاتی یا اجتناب از پرداخت مالیات کالا و خدمات استرالیا (GST) است. این فرایند به عنوان کلاهبرداری "تاجر گمشده یا مفقودالاثراً"^{۱۶} نیز شناخته می‌شود. بررسی‌ها نشان داد که شمش طلا از طریق شرکت‌های ریفاینری وارد چرخه طلا شده و قبل از اینکه دوباره بازیافت شود به شکل‌های مشمول مالیات تبدیل گردیده است. طلا در این مرحله به صورت معاف از مالیات به تاجران فلزات گران‌بها فروخته می‌شد و پس از دریافت اعتبار مالیاتی با یک تراکش نادرست و متقلبانه فروخته می‌شد. ده‌ها میلیون دلار استرالیا بابت مالیات کالا و خدمات استرالیا بر اساس ادعاهای فریبکارانه و با کلاهبرداری پرداخت شد.

به طور کلی، فعالیت مجرمانه از طرق زیر انجام می‌شد:

- ادعای اعتبار GST در مورد تملک طلایی که معاف از مالیات بوده و برای آن هیچ حقی وجود نداشته است.
 - ادعای نادرست برای دریافت اعتبارات GST تحت قوانین ویژه در رابطه با خرید کالاهای دست‌دوم در حالی که این قانون مشمول طلا نمی‌شد.
 - در نظر گرفتن برخی از منابع شمش طلا به‌عنوان معاف از مالیات در مواردی که محصول با معیارهای قانون مطابقت نداشت.
 - برخی افراد مبالغی را از درآمدهای ناشی از مطالبات GST دریافت می‌کردند که به‌عنوان درآمد در اظهارنامه مالیات بر درآمد آنها گزارش نمی‌شد.
- کسب و کارهای انتهایی زنجیره تأمین، فروش‌های معاف از مالیات انجام می‌دادند (با این فرض که طلا تغییر شکل داده است) و اعتبار مالیات بر درآمد را برای خرید از تأمین‌کنندگان مرتبط مطالبه می‌کردند. علاوه بر این، افراد درون سندیکاها از دریافت پرداخت‌های حاصل از تقلب GST سود می‌بردند زیرا این ورودی‌ها به‌عنوان درآمد در اظهارنامه‌های مالیات بر درآمد آنها اعلام نمی‌شد.
- منبع: اداره مالیات استرالیا

خرده‌فروشی

خرده‌فروشی طلا بازار مهمی در سطح بین‌المللی است و همانطور که در زیر نشان داده شده است در این بخش نیز جرایمی اتفاق می‌افتد که می‌توان متوجه آن شد، البته در این بخش درک کمتری نسبت به جریان‌های مالی وجود دارد. بیشترین تقاضای مصرف در سال ۲۰۱۲ به ترتیب مربوط به هند، چین، ایالات متحده، ترکیه و تایلند بود.

- کلاهبرداری: از آنجایی که مالکیت طلا ریشه فرهنگی عمیقی دارد، سازمان‌های تبهکاری از طرح‌های متنوع و گسترده‌ای برای سود بردن از فروش طلای فرآوری شده به روش‌های کلاهبردارانه و متقلبانه استفاده می‌کنند. این روش‌ها از فروش جواهرات تقلبی گرفته تا فعالیت‌های پیچیده‌تر نظیر استفاده از هویت‌های جعلی و کلاهبرداری آنلاین را در برمی‌گیرد. به‌عنوان مثال، یک حوزه قضایی که در تهیه این گزارش مشارکت داشت، کلاهبرداری را شناسایی کرد که در آن یک تاجر طلا به دنبال مشتریانی بود که به خرید طلا از خانواده سلطنتی علاقه‌مند باشند؛ به همین منظور اطلاعات تماس و وبسایت‌های جعلی برای ارائه ظاهری حرفه‌ای ایجاد کرده بود تا بتواند قربانیان ناآگاه را به خود

جذب کند.

- بهره‌گیری و انتفاع از طرح‌های تشویقی طلا: بسیاری از کشورها تجارت طلا را برای اقتصاد خود مفید می‌دانند زیرا تقاضای کلی برای کالاهای ساخته شده با طلا زیاد است. به همین دلیل برنامه‌های تشویقی برای کمک به ترویج تجارت این گونه کالاها تدوین و اجرا می‌کنند که معمولاً در قالب مشوق‌های مالیاتی است. آریتراز بین کشورها در طرح‌های مختلف، فرصتی برای سازمان‌های تبهکاری سازمان‌یافته فراهم می‌کند تا با تأمین منابع پرداختی غیرقانونی از این حوزه‌های قضایی برای فعالیت‌های مشروع و قانونی استفاده کنند.

سرمایه‌گذاری

طلای سرمایه‌گذاری نوع خاصی از طلا با خلوص مشخص است. طلا را می‌توان به عنوان یک ابزار مالی از طریق خدمات معاملات آنلاین طلا برای دریافت وام و اعطای اعتبار به کار برد. معامله‌گران و گیرندگان طلا، حق مالکیت را بدون این که طلا به صورت فیزیکی مبادله شود انتقال می‌دهند.

- تخلف مالیاتی: از آنجایی که طلا به راحتی قابل تهیه و مخفی کردن است می‌توان آن را به صورت رسمی از حوزه‌های قضایی دیگر (کشورهای خارجی) خریداری و ذخیره یا انبار کرد و از آن برای تخلف‌های مالیاتی استفاده کرد. در حالی که طلا در کشور دیگری ذخیره می‌شود اما بازارهای محلی به منظور انتقال ارزش آن شکل می‌گیرد و پول نقد برای انتقال ارزش و مالکیت طلایی که در به طور فیزیکی در دسترس نیست جابجا می‌شود.

۴. پرچم‌های قرمز

فعالیت‌های پولشویی و تأمین مالی تروریسم (و فعالیت‌های تبهکاری زمینه‌ساز آن)

رفتار مشتری

- مشتری ثابتی (از جمله تاجران شمش) که خرید شمش را بدون هیچ دلیل مشخصی به طور چشمگیری افزایش می‌دهد.
- اتباع خارجی که شمش طلا را از طریق معاملات متعدد در مدت زمان کوتاه می‌خرند.
- شمش‌هایی که بدون هدف تجاری مشخص و از طریق حساب‌های طلا بین وابستگان (از جمله اعضای خانواده) مبادله می‌شود.
- مشتریانی که شغل مغایر با مشخصات مالی خود دارند. به عنوان مثال، مشتری ممکن است شغل خود را به عنوان "دانشجو" یا "راننده کامیون" عنوان کند اما مقادیر زیادی از وجوه را به حساب‌های طلا انتقال دهد.
- مشتری که از طریق اداره پست عمومی با ارائه‌دهندگان خدمات پستی خصوصی بدون درج کد پستی خود طلا خریداری نماید.
- افرادی که از الگوی غیرمعمول معاملات شمش استفاده کنند و ماهیت معاملات آنها با مشخصاتی که به عنوان مشتری درج کرده‌اند مغایرت داشته باشد.
- مشتری ناشناس قبلی که از یک ریفاینری یا پالایشگاه طلا درخواست کند تا طلای او را به شمش تبدیل کند.

رفتار شرکت

- عدم ارائه گزارش به واحد اطلاعات مالی توسط شرکت‌های فعال در صنعت طلا (در مواردی که الزام به گزارش وجود دارد).

- تغییر نام تجاری / نام شرکتی که برای انجام معاملات طلا ثبت شده است در هنگام انجام معامله طلا.
- ثبت شرکت بازرگانی در حوزه‌ای که تخفیف‌ها یا معافیت‌های مالیاتی دارد؛ حتی اگر محل آن کسب و کار به حوزه قضایی دیگری مربوط باشد.
- جابجایی مبالغ هنگفت غیرعادی در حساب‌های مختلف افراد و شرکت‌ها که به ماهیت کسب و کار آنها ارتباطی ندارد.
- سپرده‌های غیرمعمول یعنی استفاده از پول نقد یا ابزارهای قابل معامله (مانند چک مسافرتی، چک بانکی و حواله‌های پولی) با مبالغ گرد شده و خاص (برای حفظ حد آستانه گزارش‌دهی) به منظور تأمین مالی حساب‌های بانکی و پرداخت برای خرید طلا. اسناد قابل معامله ممکن است به ترتیب شماره‌گذاری شده یا در مکان‌های مختلف خریداری شوند و اغلب فاقد اطلاعات گیرنده هستند.
- کسب و کارهای فردی / شرکت‌های مسئولیت محدود خصوصی متعددی که توسط افراد به ظاهر نامرتبط (نمایندگان/وکلا) راه‌اندازی شده‌اند اما توسط همان گروه از افراد کنترل می‌شوند. برای ثبت این گونه مشاغل از آدرس‌های نادرست استفاده می‌شود.
- استفاده از ساختار شرکت‌های کاغذی^{۱۷} (شرکت‌هایی که فعال نیستند و دارایی قابل توجهی ندارند) مستقر در سراسر حوزه قضایی.
- ثبت تعداد زیادی شرکت برای یک شخص حقیقی.
- اگر ردیابی فعالیت‌های تجاری به دلیل ثبت شرکت در محل دیگر آسان نباشد.
- زمانی که مشخص نباشد شرکت کالایی را که خریده است چگونه حمل کرده است.

رفتار تجاری (همچنین مرتبط با پولشویی تجاری)

۱۷- شرکت پسته ای یا کاغذی یا Shell Corporation شرکتی است که فقط بر روی کاغذ وجود دارد و هیچ دفتر یا کارمندی ندارد، اما ممکن است دارای حساب بانکی بوده، در سرمایه‌گذاری غیرفعال مشارکت داشته باشد یا مالک اموال و دارایی‌های ملموس یا ناملموس (مالکیت معنوی) باشد.

- پرداخت‌های نقدی برای سفارش‌های با ارزش بالا نشانه‌ای از فعالیت پولشویی تجاری (TBML) است.
- اشتباه در اظهار خلوص، وزن، مبدأ و ارزش طلا در فرم‌های اظهارنامه گمرکی.
- انتقال طلا به / از یک حوزه قضایی برای فعالیت‌های پولشویی، یک فعالیت "با ریسک زیاد" یا هشداردهنده تلقی می‌شود.
- انتقال طلا بدون هیچ دلیل اقتصادی ظاهری از طریق یک یا چند حوزه قضایی پرخطر / حساس
- هم خوانی نداشتن اندازه تجارت یا نوع کالای ارسال شده با مقیاس یا ظرفیت صادرکننده یا واردکننده با توجه به فعالیت‌های تجاری معمول خود یا فقدان منطق اقتصادی در تجارت یعنی هیچ توضیح منطقی برای سرمایه‌گذاری مالی مشتری در تجارت مورد نظر وجود نداشته باشد.
- زمانی که در معامله از شرکت‌های کاغذی استفاده شود. هم شرکت‌های کاغذی و هم شرکت‌های صوری می‌توانند اقدامات پولشویی تجاری را تسهیل کنند؛ البته به روش‌های متفاوت. یک شرکت کاغذی هیچ فعالیت عملیاتی واقعی ندارد و برای پنهان کردن فعالیت‌های پولشویی و هویت افراد درگیر استفاده می‌شود تا رد پول را پنهان کند. اگر فعالیت در شرکت ردیابی شود، به معنای واقعی کلمه یک پوسته خالی است.

تمایز محصول

- شمش دارای ویژگی‌های فیزیکی مغایر با استانداردهای صنعت باشد.
- قیمت طلا بالاتر از قیمت طلا در بازار داخلی و محلی باشد.

رفتار پرداخت

- تعدد نهاد واسطه‌ای در زنجیره پرداخت.
- نقل و انتقال وجوه با واسطه و ترانزیتی و تغییر در اهداف پرداخت.
- پرداخت به شرکت‌های کاغذی و برداشت از حساب آن.

- اعطای وام (با نرخ سود صفر) به شرکت‌های خارجی.
- اعطای وام (با نرخ سود صفر) به اشخاص حقیقی.
- شخص حقیقی یا کسب و کاری که طلا را می‌فروشد و اظهار می‌دارد که طلا را از معدنی بدون مجوز استخراج یا از مکان‌هایی بدون معادن طلا به دست آورده است.
- مقدار زیادی وجوه در سطح بین‌المللی منتقل شود و سپس خیلی سریع برداشت شود.
- نقل و انتقالات بین‌المللی به کشورهای که شرکت در آنها ثبت نشده است.
- برداشت‌های نقدی قابل توجه از حساب‌های بانکی توسط تاجران و صنعتگران فعال در بخش طلا.
- تقسیم وجوه در چک و نقل و انتقالات نقدی در حجم کمتر به منظور خرید کالا.
- خرید شمش طلا با چک‌های بانکی ممکن است تلاشی در جهت پنهان کردن منبع وجوه و مالکیت اصلی باشد.
- استفاده از پول نقد برای خرید شمش، به ویژه برای خریدهای متعدد در بازه‌های زمانی کوتاه، یا زمانی که مقادیر زیادی شمش به یکباره خریداری می‌شود، یا زمانی که سپرده‌های نقدی ساختاریافته^{۱۸} برای تأمین مالی یک خرید شمش طلا وجود دارد.
- منبع و منشأ اصلی سرمایه برای خرید شمش طلا را نتوان تعیین و تصدیق کرد. این تراکنش شامل دریافت وجه نقد یا روش‌های دیگر پرداخت نظیر استفاده از چک یا کارت‌های اعتباری از اشخاص ثالثی است که هیچ ارتباط آشکاری با تراکنش ندارند می‌شود همچنین ممکن است از طریق شرکت‌های کاغذی یا صوری یا از طریق حواله‌های الکترونیکی انجام شود. تراکنش‌هایی که شامل پرداخت از طریق چک، برات بانکی یا حواله‌های پولی انجام می‌شود نیاز به ممیزی بیشتری دارند.

۱۸- سپرده‌های نقدی ساختاریافته به منظور شکستن یک تراکنش مالی مهم به مجموعه‌ای از معاملات کوچکتر برای جلوگیری از بررسی دقیق توسط رگولاتورها و مجریان قانون ایجاد می‌شوند. (مترجم)

- معاملات بین خریداران و فروشندگان محلی که عواید فروش آن برای اشخاص ثالث ناشناس در خارج از کشور ارسال می‌شود.

فعالیت مجرمانه وابسته^{۱۹}

استخراج طلا

- تولید و تجاری‌سازی طلا توسط شخص یا کسب و کار بدون مجوز.
- گروهی از افراد با اهداف مشترک که شخص ثالثی را برای کل عملیات معدن استخدام کنند.
- معدن دارای مجوز که تولید آنها بدون هیچ توضیح آشکاری کاهش یابد.
- توسعه فعالیت‌های معدنی با استفاده از ماشین‌آلات و تجهیزاتی که مطابق با ویژگی‌های معدن کوچک مقیاس مجاز نباشد.
- توسعه فعالیت‌های معدنی بدون رعایت مقررات اداری، فنی، اجتماعی و زیست‌محیطی.
- توسعه فعالیت‌های معدنی در مناطق ممنوعه.

۱۹- جرایم وابسته یا جرایمی که بخشی از یک جرم سازمان یافته و بزرگتر هستند به عنوان Predicate Crime نامیده می‌شوند.

۴- نتیجه گیری

یافته اصلی این گزارش نشان می‌دهد ویژگی‌های خاص طلا باعث می‌شود که استفاده از آن برای سازمان‌های تبهکاری که نیاز به مشروعیت بخشیدن به دارایی‌ها دارند، جذاب باشد. طلا دارای ارزش ذاتی است، به راحتی در سراسر جهان قاچاق و مبادله می‌شود و به صورت ناشناس قابل معامله است. برخلاف دیگر سنگ‌ها و فلزات گران‌بها، اهمیت تاریخی و فرهنگی گسترده طلا و پتانسیل آن برای مشروعیت بخشیدن به پول نقد غیرقانونی، فرصت‌هایی را برای سوءاستفاده از آن ایجاد می‌کند.

در این گزارش طیف وسیعی از فرصت‌های سودآوری برای مجرمان در بازار طلا شناسایی شده است. در این گزارش همچنین طیفی از پرچم‌های قرمز برای شناسایی جرایم اصلی که ممکن است حین استخراج، بازیافت، پالایش، خرده‌فروشی و سرمایه‌گذاری طلا رخ دهد، توضیح داده شده است. با این که تکنیک‌هایی که برای پولشویی به کار گرفته می‌شوند صرفاً مختص صنعت طلا نیست، اما توجه به این نکته ضروری است که سازمان‌های تبهکاری به دلیل ارزش ذاتی طلا و توانایی استفاده از طلا برای ترکیب با سایر درآمدها و دارایی‌ها از نفوذ به بازار طلا منتفع خواهند شد.

اینها یافته‌های مهمی هستند اما برای شناسایی سایر روندها یا الگوها در حوزه‌های ملی و در سطح بین‌المللی در رابطه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در بخش طلا باید اقدامات بیشتری انجام شود. در این گزارش یک مطالعه موردی در مورد سوءاستفاده یک گروه تروریستی از بازار طلا ارائه شده است اما باید توجه داشت که گروه‌های تروریستی منابع مالی خود را از طریق انتقال و مبادله طلا به طور گسترده‌ای افزایش می‌دهند یا جابجا می‌کنند. علاوه بر جریان‌های مالی، اطلاعات بیشتری در مورد جریان کالا نیز باید به دست آید.

البته برای ترسیم و تدوین کنترل‌های نظارتی مربوط به تمام حلقه‌های زنجیره طلا، اعم از فعالیت‌های رسمی و غیررسمی، باید کارها و تحقیقات بیشتری انجام شود تا مجریان قانون یک دید کلی دقیق‌تری برای تعریف و اجرای روش‌های نظارت بر تولید، عمده‌فروشی، توزیع و خرده‌فروشی طلا پیدا کنند. تقریباً یک سوم

شرکت‌های بخش خصوصی که پرسشنامه را تکمیل کرده بودند اظهار داشته‌اند که هیچ دولت یا مقامات قانونی بر آنها نظارت ندارد. البته نمی‌توان بر این اساس نتیجه‌ای قاطع گرفت و انجام مطالعات بیشتر در مورد چگونگی تنظیم صنعت طلا در سطح محلی و بین‌المللی مفید خواهد بود. یک سؤال کلیدی برای این تحقیق این است که آیا صنعت طلا در حال جمع‌آوری اطلاعات مرتبط نظیر اطلاعات مالی یا جزئیات مشتری برای کمک به تحقیق در مورد پولشویی یا تأمین مالی تروریسم است؟ و اینکه این اطلاعات چگونه بر تحقیقات تأثیر می‌گذارد؟

- بخش معدن: ۱۶ شرکت در ۶ کشور
- بخش پالایش: ۱۷ شرکت در ۷ کشور
- بخش محصولات مالی طلا: ۱۰ شرکت در ۳ کشور
- بخش تجارت طلا: ۴۰ شرکت در ۹ کشور

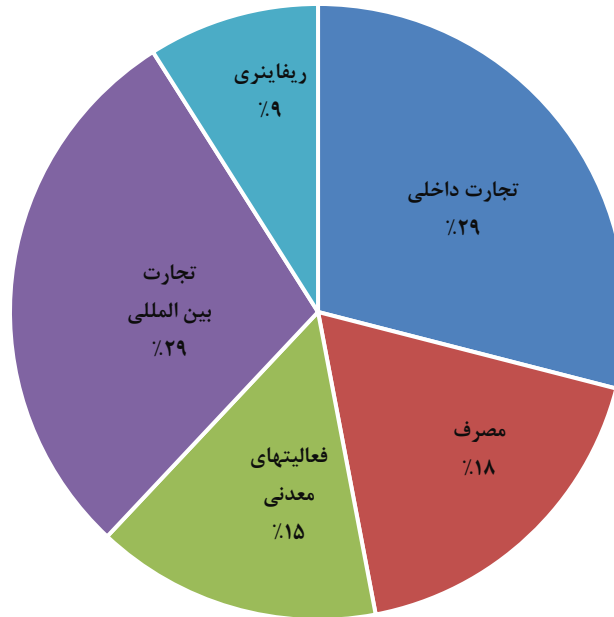
نتایجی که در بخش بعدی خلاصه می‌شود، به یافته‌های مهمی در رابطه با ریسک‌های مرتبط با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در استخراج، پالایش و تجارت طلا دست پیدا کرد و همچنین تلاش‌هایی که برای کاهش و مبارزه با این ریسک‌ها و آسیب‌پذیری‌ها باید انجام می‌شود مشخص شد.

خلاصه یافته‌های کلیدی پرسشنامه

با توجه به محدود بودن حجم نمونه، یافته‌های حاصل از تجزیه و تحلیل نتایج پرسشنامه آزمایشی است. البته یافته‌های آزمایشی این تحقیق، مشاهداتی که در این گزارش بر اساس مطالعات موردی ارائه شده است را تأیید می‌نماید. مطالعات موردی موجود در این گزارش نتایج ارائه‌های نشست‌های سالانه APG در شانگهای و ماکائو، گروه APG/ اوراسیا در زمینه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم (EAG) و کارگاه آموزشی در مغولستان و نشست مشترک کارشناسان در دوحه است.

نتایج پرسشنامه نشان می‌دهد که احتمال پولشویی و تأمین مالی تروریسم به‌طور قابل توجهی در تجارت داخلی و بین‌المللی طلا وجود دارد و این بخش بسیار مستعد برای این گونه اقدامات مجرمانه است. این موضوع به وضوح مشخص است زیرا حوزه‌های قضایی بیشترین تعداد جرایم مرتبط با طلا و پرونده‌های پولشویی مربوط با طلا را در بخش‌های مربوط به تجارت بین‌المللی و داخلی طلا گزارش کرده‌اند. پاسخ‌های سیاست‌گذاران نشان می‌دهد که بخش تجارت بین‌الملل نیز مانند بخش معدن، بیشترین مقررات و رگولاتوری را دارد. این مشخص نیست که آیا این مقررات به پولشویی مربوط می‌شود یا به طور گسترده‌تر، تجارت بین‌المللی را که نوعی فعالیت اقتصادی است که مقررات آن در حوزه‌های قضایی متعدد تنظیم می‌شود را در بر می‌گیرد.

شکل ۲. موارد جرایم پیچیده و پولشویی مرتبط با طلا



منبع: پاسخ سیاست‌گذاران به پرسشنامه

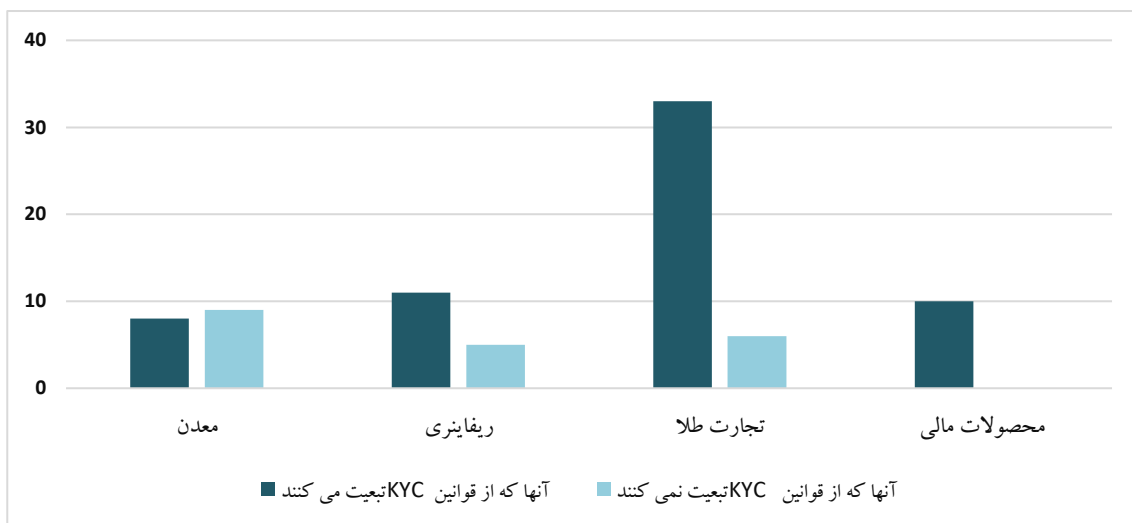
پاسخ‌های پرسشنامه نشان می‌دهد که طلای وارداتی منبع و منشأ اصلی ریفاینری‌ها و مصرف داخلی طلا است که تأیید می‌کند غالباً طلا در کشوری که استخراج می‌شود، تصفیه و ریفاینری نمی‌شود. این یافته‌ها پتانسیل و ریسک‌های مرتبط با طلا در پولشویی تجارت محور را نشان می‌دهد. جزئیات ارائه شده در مورد جرایم منشأ گزارش شده و موارد پولشویی نشان می‌دهد با این که تعداد چنین جرایمی ممکن است کم باشد، اما میزان آن قابل توجه است به این معنی که حتی جابجایی طلا در حجم ناچیز در کشور می‌تواند ارزش قابل توجهی را انتقال دهد. جرایم منشأ مرتبط با جرایم پولشویی توسط طلا شامل قاچاق، کلاهبرداری، فساد و حتی تجارت مواد مخدر می‌شود. یافته‌های آماری نشان می‌دهد که همکاری‌های بین‌المللی برای پیشگیری و مبارزه با ریسک‌ها و پتانسیل‌های ناشی از تجارت طلا کافی نیست.

پاسخ‌های دریافت شده از فعالان صنعت طلا نشان می‌دهد که فعالیت‌های مربوط به استخراج، پالایش و تجارت طلا عمدتاً توسط بخش خصوصی انجام می‌شود. بیشتر شرکت‌های معدنی طلای استخراج شده را خودشان تصفیه نمی‌کنند و شرکت‌های ریفاینری هم طلای غیر از سنگ معدن به خصوص طلای قراضه را تصفیه می‌کنند. اکثر شرکت‌های پالایشی مشارکت‌کننده در این تحقیق، طلای پالایش شده را علامت‌گذاری نمی‌کنند

و پاسخ پرسش تصفیه و پالایش طلای خودشان را علامت زده‌اند. همچنین شرکت‌هایی که طلا را معامله می‌کنند، غالباً روش‌های خاص خود را در علامت‌گذاری میزان خلوص طلا دارند.

اکثر شرکت‌ها در هر چهار بخش طلا (معدن، پالایش، خرده‌فروشی و محصولات مالی) مشمول مقررات و قوانین دولتی می‌شوند اما مشخص نیست که این کنترل‌ها تا چه حد در مبارزه با پولشویی یا تأمین مالی تروریسم مؤثر است. اکثر شرکت‌های فعال در هر چهار بخش، معاملات خود را از طریق کانال‌های بانکی رسمی تسویه می‌کنند. به جز بخش معدن، اکثر شرکت‌ها در سه بخش دیگر از قوانین "مشتری خود را بشناسید"^{۲۱} (KYC) پیروی می‌کنند. به جز بخش محصولات مالی طلا، اکثر شرکت‌های سه بخش دیگر ادعای فعالیت در بیش از یک کشور را ندارند و اکثر آنها نیز عضو انجمن‌های بین‌المللی یا داخلی هستند.

نمودار ۳: کاربرد قوانین "مشتری خود را بشناسید" در هر بخش



منبع: پاسخ‌های پرسشنامه‌ها

یادداشت: نمودار بالا نشان می‌دهد که تمام شرکت‌های فعال در بخش محصولات مالی طلا که به پرسشنامه پاسخ داده‌اند از قوانین KYC پیروی می‌کنند. به طور مشابه، اکثر شرکت‌های فعال در تجارت طلا نیز ادعا می‌کنند که از قوانین KYC پیروی می‌کنند.

در حالی که پاسخ‌های بالا نشان می‌دهد که اقداماتی برای رسیدگی به ریسک‌های ناشی از تولید و تجارت طلا

۲۱- قوانین "مشتری خود را بشناسید" یا Know Your Customer (KYC) به مجموعه‌ای از دستورالعمل‌ها اشاره دارد که مؤسسات مالی و کسب‌وکارها باید به منظور تأیید هویت، شایستگی و ریسک‌های یک مشتری فعلی یا بالقوه از آنها پیروی کنند. هدف از اجرای این قوانین، شناسایی رفتارهای مشکوک مانند پولشویی و تروریسم مالی قبل از وقوع است. در آمریکا، دستورالعمل‌ها و مقررات «مشتری خود را بشناسید» در خدمات مالی، متخصصان را ملزم می‌کند که هویت، تناسب و ریسک‌های مربوط به حفظ رابطه تجاری با مشتری را ممیزی کرده، بشناسند و تأیید کنند. (مترجم)

انجام می‌شود اما توجه به این نکته مهم است که این پاسخ‌ها از بخش‌های سازمان‌یافته بازار طلا هستند و ممکن است نتایج برای فعالینی که در بخش غیررسمی و سازماندهی نشده مشغول به کار هستند بسیار متفاوت باشند.

۶. پیوست B - مطالعات موردی بیشتر در مورد پولشویی یا جرایم منشأ مرتبط با طلا یا

صنعت طلا

مطالعه موردی ۱۳. نقشه قاچاق/زیرفروشی با استفاده از ضایعات طلا (اسکراپ)

تحقیقات امنیت داخلی ایالات متحده (HSI) یک طرح قاچاق/زیرفروشی طلای ضایعاتی را به محض ورود به ایالات متحده کشف کرد. یک واردکننده آمریکایی (گیرنده نهایی) از ژانویه ۲۰۱۲ تا نوامبر ۲۰۱۳، طلای قراضه (اسکراپ) را از کشورهای آمریکای مرکزی با قیمت‌های کمتر از واقعی به ایالات متحده قاچاق می‌کرد و سپس به صادرکنندگان مقادیر بیش از واقع پرداخت می‌کرد.

در این بازه زمانی دو شرکت آمریکای مرکزی طلای اسکراپ را با ارزش کل اعلام شده حدود ۶.۴ میلیون دلار برای واردکننده آمریکایی ارسال کردند اما در همان دوره حواله‌های الکترونیکی به ارزش تقریبی ۲۴ میلیون دلار به شرکت‌های آمریکای مرکزی برای این واردات ارسال شد. صاحبان کسب و کار آمریکایی دستگیر و متهم به توطئه برای ارتکاب پولشویی با استفاده از تخلفات گمرکی به عنوان یک جرم اصلی شدند.

منبع: واحد اطلاعات مالی ایالات متحده آمریکا

مطالعه موردی ۱۴. معادن طلا که توسط خانواده ای که ادعا می‌شود در قاچاق مواد مخدر دست دارند

اداره می‌شود

واسطه گزارشگر مالی یک گروه خصوصی متشکل از شرکت‌های بین‌المللی است که از قرن نوزدهم فعالیت می‌کند و تجارت آن فلزات گران‌بها است. فعالیت‌های این گروه توسط شرکت‌های آن در سوئیس و آمریکا اداره می‌شود.

دو شرکت معدنی توسط واحد گزارشگر در ژوئن ۲۰۰۷ در مورد دو شرکت معدنی گزارشی ارائه کرد. از زمان برقراری رابطه تجاری بین واحد گزارش دهنده و دو شرکت معدنی، کلیه تعهدات مربوط به "بررسی دقیق" مطابق قانون مبارزه با پولشویی سوئیس و قوانین ایالات متحده در این زمینه رعایت شده بود.

این دو شرکت طلای استخراج شده از معادن را برای پالایش و ریفاینری به واسطه گزارشگر ارسال کردند. پس از انجام معامله، وجوه حاصل از فروش به حساب‌های بانکی شرکت‌ها واریز می‌شد. اما در مارس ۲۰۰۷، مقاله‌ای در یک مجله در مورد خانواده مالک این دو معدن منتشر شد. در این مقاله ادعا شده بود که این خانواده در قاچاق مواد مخدر دست داشته و ثروت خود را از طریق تجارت اسلحه به دست آورده‌اند. در دهه ۱۹۸۰، یکی از اعضای خانواده که به سهامداران واقعی دو شرکت معدنی نزدیک بود، به دلیل قاچاق مواد مخدر تحت پیگرد قانونی قرار گرفت اما بعداً تبرئه شد و چند سال بعد به قتل رسید. در جریان رسیدگی به گزارش فعالیت مشکوک (SAR)، پرونده خانواده مالک دو شرکت معدنی در رابطه با خرید یک معدن در پرو با یک شرکت کانادایی در حال رسیدگی بود.

از آنجایی که فقط مقالات مطبوعاتی وجود داشت و هیچ اطلاعات دیگری در پایگاه داده پلیس وجود نداشت، واحد اطلاعات مالی (FIU) سوئیس از واسطه مالی خواست تا اطلاعات بیشتری درباره ادعاهای موجود در مقالات مطبوعاتی و صحت آنها

کسب کند. چون در این مرحله هیچ ارتباط و ادله مرتبط با جرم اصلی یا پولشویی وجود نداشت، امکان ارسال گزارش فعالیت‌های مشکوک (SAR) برای سازمان مجری قانون جهت انجام اقدام قانونی وجود نداشت. با این حال، FIU سوئیس یک اعلام در مورد افراد درگیر برای یک FIU خارجی ارسال کرد و بلافاصله پاسخی دریافت کرد مبنی بر این که یک دادرسی کیفری علیه یکی از اعضای این خانواده به دلیل اختلاس در جریان است.

در نوامبر ۲۰۰۷، SAR دیگری از همان واسطه مالی ارائه شد. واسطه مالی تحقیقات تکمیلی انجام داده بود که اثبات می‌کرد ادعای مقالات مطبوعاتی نادرست هستند. وکلای محلی گروه واسطه مالی اعلام کرده بودند که با توجه به اطلاعات کنونی آنها هیچگونه پیگرد قانونی رسمی در رابطه با این دو شرکت و نمایندگان آن در جریان نبوده است.

پس از دریافت دومین SAR، واحد اطلاعات مالی سوئیس اعلام دیگری برای FIU خارجی در مورد دو شرکت و نمایندگان آن ارسال کرد. در پاسخ اعلام آمده بود که تحقیقات رسمی توسط دادستان عمومی در مورد شرکت‌ها و اعضای خانواده مالک انجام شده است. جرم اصلی این خانواده قاچاق مواد مخدر بوده است.

با توجه به این اطلاعات جدید، SAR برای دفتر دادستان کل سوئیس ارسال شد و دارایی‌ها به دستور مقام اجرایی ذیصلاح کشف و ضبط شد.

منبع: واحد اطلاعات مالی سوئیس

مطالعه موردی ۱۵. عواید ناشی از کلاهبرداری احتمالی در بازار طلا

یک واسطه مالی که در پالایش و تجارت فلزات گران‌بها فعالیت می‌کند، در آوریل ۲۰۱۴ گزارش معاملات مشکوک (STR) را به دفتر گزارش پولشویی سوئیس (MROS) در واحد اطلاعات مالی این کشور (FIU) ارسال کرد.

این واسطه مالی گزارش دهنده یکی از بزرگ‌ترین پردازنده‌های فلزات گران‌بها در جهان و جزء سه شرکت برتر سوئیسی است. واسطه مالی به منظور انتشار اطلاعات «متن باز» که نشان می‌داد مشتری در پی تحقیقات مربوط به کلاهبرداری، جعل اسناد، قاچاق مواد مخدر و پولشویی دستگیر شده، تصمیم به ارسال گزارش STR گرفته بود. پس از انجام فرایند بررسی دقیق، واسطه مالی نمی‌توانست این احتمال را که دارایی‌ها (طلایی که قرار بود تصفیه شود) عواید حاصل از جرم است را رد کند.

STR مربوط به مدیرعامل و نماینده یک شرکت اسپانیایی متخصص در خرید طلای خرده‌فروشی با گردش مالی بیش از ۱۱۰۰ میلیون یورو در سال ۲۰۱۳ بود. این شرکت خود را به عنوان یک شرکت تجاری کاملاً حرفه‌ای در سرمایه‌گذاری طلا توصیف کرد. یک شرکت خصوصی آمریکایی متخصص در خرید و بازمهندسی شرکت‌ها، ۵۱ درصد از شرکت را در اختیار داشت. ۴۹ درصد باقی مانده متعلق به یک صندوق اروپایی بود که مدیرعامل و نماینده شرکت اسپانیایی ۴۹ درصد از آن را در اختیار داشتند. این شرکت در فروش شمش طلا و تهیه جواهرات و سایر مصنوعات طلا به منظور ریفاینری و تبدیل آنها به شمش طلا فعال بود. در سال ۲۰۰۹، گردش مالی آن کمتر از ۱۵۰ میلیون یورو بود در حالی که سال بعد، در سال ۲۰۱۰، این گردش مالی به بیش از ۵۰۰ میلیون یورو رسید. در سال ۲۰۱۲، گردش مالی نسبت به سال ۲۰۱۰ دو برابر شد و تقریباً ۱۰۰۰ میلیون شد.

واسطه مالی سوئیسی و شرکت طی قراردادی متعهد شدند که پالایش طلا از طریق هر دو انجام شود و بازاریابی و فروش به

عهده شرکت باشد. بر اساس اطلاعات ارائه شده توسط واسطه مالی و اطلاعاتی که توسط FIU سوئیس به دست آمد، این سؤال ایجاد شد که آیا دلایل منطقی برای این که بتوان اثبات کرد دارایی مربوطه یعنی طلا همان عواید حاصل از جرم است یا خیر وجود دارد یا خیر؟

به منظور دریافت اطلاعات بیشتر، دفتر گزارش پولشویی سوئیس (MROS²²) دو استعلام به FIU های خارجی ارسال کرد. متأسفانه، تنها یک FIU خارجی به استعلام پاسخ داد. FIU دیگر که از نظر ارتباط اطلاعاتی مهم تر هم بود به استعلام پاسخی نداد. در نهایت، STR توسط MROS به مجری ذیصلاح قانون (LEA²³) در سوئیس ارسال شد. LEA قبل از شروع تحقیقات مقدماتی، منتظر دریافت نتایج استعلام و به ویژه دریافت اطلاعات بیشتر در مورد تحقیقات انجام شده در محل و قابل اعتماد بودن اطلاعات مربوط به جرایم ادعایی بود. در همین حال شرکت مذکور مراحل ورشکستگی را طی کرد.

منبع: واحد اطلاعات مالی (FIU) سوئیس

مطالعه موردی ۱۶. منشأ طلا اغلب مشخص نمی‌شود و بنابراین مجرای مناسبی برای معامله کالای مسروقه است.

مرکز تحقیقات امنیت داخلی ایالات متحده (HSI) طرحی را کشف کرد که در آن یک تاجر جواهرات یک دزد را برای دزدیدن جواهراتی که قبلاً به مشتریان فروخته بود استخدام کرد.

این تاجر، جواهرات را به مشتریان می‌فروخت و سپس به صورت ساختاریافته یک دزد را استخدام می‌کرد و جزئیات جواهراتی را در اختیار او قرار می‌داد تا آنها را بدزدد. اطلاعات ارائه شده توسط تاجر جواهرات حاوی توضیحات دقیق شامل آدرس محل سکونت مشتریان بود. سپس دزد جواهراتی را که مشتری اخیراً خریداری کرده و سایر اقلام با ارزش را هدف قرار داده و می‌دزدید.

در طی یک عملیات مخفی HSI، تاجر جواهرات، جواهراتی را که ادعا می‌شد به سرقت رفته بود از یک عامل مخفی خریداری کرد تا آنها را ذوب کرده و به عنوان ضایعات بفروشد.

این تاجر طلا و جواهر دستگیر و به اتهام پولشویی و خرید و فروش کالای مسروقه متهم شد.

منبع: واحد اطلاعات مالی ایالات متحده آمریکا

مطالعه موردی ۱۷. فروش طلا با هدف انتقال وجوه به حوزه قضایی دیگر - کاستاریکا

یک شرکت فعال در کشور A اغلب نمایندگان را به کشور B می‌فرستاد تا برای خرید طلا، جواهرات و سنگ‌ها و فلزات قیمتی، پیشنهاد قیمتی بالاتر از قیمت‌های بازار محلی ارائه دهند. در نتیجه این فعالیت، مقادیر زیادی وجوه از کشور A به کشور B با هدف خرید طلا منتقل شد. سپس بلافاصله پس از انتقال وجه، وجوه از مؤسسات مالی در کشور B به صورت نقد یا چک برداشت شد. اطلاعات کمی در مورد حرکت کالاهای خریداری شده وجود داشت.

همین سازمان رویداد مهمی را در هتلی مجلل در کشور B به منظور تبلیغ خرید طلا ترتیب داد در حالی که تعداد کمی از

22- Money Laundering Reporting Office Switzerland (MROS)

23- Law Enforcement Authority (LEA)

مشتریان در این مراسم حضور داشتند. مبالغی (با منشأ نامعلوم) که گفته می‌شد مازاد بر هزینه برگزاری این رویداد بود، به کشور A یا به کشورهای دیگری که شرکت در آنجا فعالیت نمی‌کرد ارسال شد؛ با این استدلال که برای رویدادهای مشابه استفاده خواهد شد.

منبع: واحد اطلاعات مالی کاستاریکا

مطالعه ۱۸. قاچاق طلا در بنگلادش

یک قاچاقچی برای انجام این جرم از مسیر هوایی استفاده کرد. او توسط یک خط هوایی سعودی از ریاض در عربستان سعودی به داکا در بنگلادش آمد.

چمدان قاچاقچی اسکن شد و مشخص شد که حاوی کالاهای فلزی است. پس از باز کردن چمدان، دو بطری نوشابه غیرالکلی معروف داخل یک کارتن کشف شد. هر بطری حاوی ۶ شمش طلا با کیفیت سرمایه‌گذاری بود و هر شمش طلا با کاغذ فویل پیچیده شده بود.

این چمدان همچنین حاوی دو عدد صابون ۱۳۵ گرمی بود که در هر صابون یک نوار طلا به وزن ۱۰۰ گرم جاسازی شده بود. در جیب شلوار قاچاقچی هم ۷۷ عدد زنجیر طلا و ۲ گوشواره طلا به وزن ۲۴۰ گرم بود.

مقامات اجرایی قبل از کشف، اطلاعاتی در مورد این رویداد دریافت نکرده بودند. قاچاقچی از کانال "سبز" عبور کرد و افسر وظیفه در بررسی‌های معمول، چمدان او را اسکن کرد و متوجه وجود طلا شد.

بنگلادش دارای یک محیط عملیاتی منحصر به فرد و خاص در مورد بازار طلا است. اخیراً هیچ طلایی به طور قانونی به بنگلادش وارد نشده بود، اما همچنان بازار طلا در حال فعالیت بود. قاچاق طلا چه برای مصرف داخلی و چه برای ترانزیت به سایر کشورها جایگزین عدم واردات قانونی شده بود. این در حالی است که احتمال صدور حکم اعدام برای قاچاق طلا وجود داشت. هاندی^{۲۴} یا حواله^{۲۵} رایج‌ترین روش جابجایی ارزش در این کشور در رابطه با جابجایی طلا است.

تحلیل‌های انجام شده توسط مجری قانون بنگلادش در مورد جابجایی طلا نشان داد که دبی، مسقط و ریاض بازارهای عمده‌فروشی طلا هستند. طلا از آن بازارها خریداری و به صورت غیرقانونی وارد بنگلادش می‌شد یا از طریق بنگلادش به سایر نقاط جهان قاچاق می‌شد. در برخی موارد این نوع طلا در مبادلات اسلحه یا مواد مخدر تهاتر می‌شد. پول مورد نیاز برای خرید طلا یا از طریق قاچاق ارز یا از طریق حواله ارسال می‌شد، اما اطلاعات کمی در مورد افراد مسئول این امر وجود داشت.

در برخی موارد نیز طلا جهت پرداخت نهایی برای کسب و کارهای قانونی که بخشی از بدهی آنها به طور قانونی پرداخت شده است به بنگلادش قاچاق می‌شد. در موارد دیگر هم مردم به دلایل صرفاً اقتصادی طلا را به بنگلادش قاچاق می‌کردند تا از تفاوت قیمت‌های در بازار طلا در سطح جهانی سود ببرند.

منبع: نیروی انتظامی بنگلادش (پلیس)

مطالعه ۱۹. یک پرونده قاچاق طلا و پولشویی - زیمبابوه

FIU تونس یک گزارش تراکنش مشکوک (STR) در رابطه با شخص X دریافت کرد که در حساب بانکی اش مقدار زیادی

وجوه از طریق حواله‌های نقدی در مدت زمان کوتاهی شارژ شده بود و می‌خواست وجوه را به صورت پول نقد به شکل دلار آمریکا از حساب خود برداشت کند. تحلیل اطلاعات به دست آمده توسط FIU نشان می‌داد که شخص X با یک شبکه قاچاق طلا مرتبط است.

در کشور A، طلا تحت نظارت بانک مرکزی است. تحقیقات نشان داد که شخص X از راه‌های مختلف غیرقانونی طلا را به دست آورده است و مشخصاً از طریق مرزهای زمینی قاچاق شده است.

شخص X طلا را به شکل شمش تبدیل کرد و به خانم مهماندار هواپیمای A داد. خانم مهماندار A به تمام مناطق فرودگاه دسترسی داشت و توسط مأمورین گمرک و پلیس کنترل نمی‌شد. مهماندار هواپیما A شمش‌ها را در توالی نزدیک درب ورودی هواپیما گذاشت و طی یک تماس تلفنی به قاچاقچی / حامل طلای Y گفت که شمش‌ها را کجا گذاشته است.

قاچاقچی / حامل طلای Y شمش‌ها را برداشت و به کشور T پرواز کرد. زمانی که به آنجا رسید، شمش‌ها را در ازای دریافت پول به شخص Z تحویل داد و به کشور A بازگشت و در آنجا سود حاصل از قاچاق طلا را با شخص X تقسیم کرد.

یک ماه بعد، FIU تونس اطلاعات بیشتری در مورد شخص X دریافت کرد. در این موقعیت، شخص X از حساب یک شرکت متعلق به خود برای پنهان کردن هویت خود استفاده کرده بود. این یک طرح پیچیده‌تر برای پنهان کردن ماهیت تراکنش بود، اما بانک توانست تراکنش را شناسایی کند زیرا آنها قبلاً نام او را بعد از اولین STR علامت‌گذاری (Flag) کرده بودند. شخص X مبلغ ۲.۳۹ میلیون دلار زیمبابوه (تقریباً معادل ۲۳۹۰۰۰ دلار آمریکا) را به حساب شرکت خود واریز کرد و بلافاصله آن را به دلار آمریکا تبدیل نمود و به حساب یک شرکت مخابراتی شخص ثالث واریز کرد.

بررسی‌های FIU نشان داد که پس از واریز راند آفریقای جنوبی به حساب شرکتش، این مرتبه به‌جای برداشتن مبلغ به صورت پول نقد به شکل دلار آمریکا (مانند دفعات قبل)، مبلغ را به صورت گروهی و طی چند روز به یک شرکت مخابرات انتقال داد تا به صورت عمده اirtایم خریداری کند.

بررسی‌ها نشان داد که شخص X از طرف فروشندگان اirtایم در داخل و اطراف کوکوه (زیمبابوه) به صورت عمده اirtایم خریداری می‌کرد و با استفاده از وجوهی که به شکل راند آفریقای جنوبی به حساب شرکتش واریز کرده بود و اکنون قابل تبدیل به دلار آمریکا بود، خریدها را انجام داد. شخص X اirtایم را به فروشندگان اirtایم در کوکوه در مقابل وجه نقد دلاری تحویل می‌داد. شخص X با این روش به هدف خود یعنی تبدیل مقدار زیادی راند آفریقای جنوبی به دلار آمریکا دست می‌یافت.

سپس شخص X از دلار به دست آمده برای خرید طلا استفاده می‌کرد و آن را به خارج از کشور قاچاق می‌کرد و می‌فروخت. منبع: واحد اطلاعات مالی زیمبابوه

مطالعه موردی ۲۰. استفاده از حساب شخص ثالث برای تسهیل قاچاق طلا و پولشویی

یک گزارش تراکنش مشکوک (STR) مربوط به شخص Z از بانک B برای FIU ارسال شد. بانک B پس از اینکه شخص Z چندین سپرده نقدی قابل توجه به شکل راند آفریقای جنوبی به حساب بانکی یک شرکت متعلق به خود سپرده بود به وی مشکوک شده بود. سپس این سپرده‌ها به شکل دلار آمریکا از حساب برداشت شد. کل مبلغ مورد نظر ۶.۶ میلیون دلار بود. بررسی‌های FIU زیمبابوه نشان داد که شخص Z در ازای دریافت کمیسیون، معاملات را از طرف یک دلال معروف طلا انجام می‌داد. شخص Y که دوست شخص Z بود به عنوان فردی که طلا را از تأمین‌کنندگان غیرقانونی به صورت غیرقانونی می‌خرد و سپس آن را برای فروش مجدد به خارج از کشور قاچاق می‌کند شناخته شده بود. برآورد ۶.۶ میلیون دلاری در این پرونده نشان می‌دهد که بیش از یک تن طلا به صورت غیرقانونی به دست آمده و به خارج از کشور قاچاق شده است.

منبع: واحد اطلاعات مالی زیمبابوه

مطالعه موردی ۲۱. تجارت طلای پاکستان - نیاز به ممنوعیت موقت واردات طلا

طرح طلا ابتکار دولت پاکستان برای تنوع بخشیدن به صادرات از طریق ترویج صادرات جواهرات طلا با ارزش افزوده بود. برای این منظور، طرح‌های ویژه‌ای برای حمایت از صادرکنندگان جواهرات در حال اجرا بود که به موجب آن آنها می‌توانند بدون پرداخت عوارض، طلا وارد کنند، مشروط بر اینکه طلا پس از تبدیل به جواهرات با ارزش افزوده، مجدداً صادر شود.

این طرح‌ها تحت عنوان «تعهد سپاری»^{۲۶} و «خوداشتغالی»^{۲۷} برای صادرات جواهرات طلا و اشیای طلا را تدوین شدند. بر اساس این طرح، مقدار طلای صادراتی باید برابر با مقدار طلای وارداتی منهای ضایعات هنگام ساخت باشد. این طرح به خریداران خارجی، صادرکنندگان یا نماینده مجاز آنها این امکان را می‌دهد که طلا را از طریق کارگویی هوایی یا دریایی ارسال کنند یا شخصاً طلا را به پاکستان وارد کنند. طرح خوداشتغالی صادرات جواهرات طلا و سنگ‌های قیمتی را که توسط نماینده مجاز یک صادرکننده به صورت خوداشتغالی انجام می‌شود را تنظیم می‌کند. هر دوی این طرح‌ها شرایط سختگیرانه‌ای دارد و به مقامات اجازه می‌دهد تا بر همه محموله‌های مربوطه نظارت کنند.

با بلوغ این طرح‌ها، گزارش‌هایی منتشر شد مبنی بر اینکه برخی از واردکنندگان طلا با سوءاستفاده از این طرح‌ها اقدام به قاچاق طلا به داخل یا خارج پاکستان کردند. نرخ روپیه پاکستان نیز تحت فشار قرار گرفت.

به همین دلیل دولت پاکستان اقداماتی را به فوریت برای جلوگیری از آسیب بیشتر به اقتصاد ملی اجرا کرد. در اولین گام تصمیم گرفته شد که واردات معاف از مالیات طلا تحت این طرح‌های ویژه به مدت ۳۰ روز ممنوع شود. با این ممنوعیت، زمانی فراهم شد تا این طرح‌های بازبینی شوند و راه‌های گریز مسدود و نواقص رفع شوند و در عین حال به صادرکنندگان جواهرات طلا کمک کرد تا همچنان به هدف ملی افزایش صادرات کمک کنند. برخی از اصلاحات شامل ایجاد محدودیت برای میزان واردات طلا در هر مرتبه، کوتاه شدن حداکثر زمان لازم برای ایجاد ارزش افزوده و صادرات طلا در قالب جواهرآلات و ایجاد تدابیر کنترلی سخت‌گیرانه‌تر توسط مقامات پاکستانی در حمل و جابجایی بود. همچنین دولت پاکستان به کل واردات معاف از پرداخت حقوق ورودی رسیدگی کرد تا سوءاستفاده‌هایی که از این تسهیلات شده بود مشخص و ثابت شود.

منبع: پاکستان

مطالعه موردی ۲۲. قاچاق طلا و جواهرات از مناطق ویژه اقتصادی

مناطق ویژه اقتصادی (SEZ) مناطقی هستند که به منظور افزایش تجارت و به ویژه افزایش صادرات با هدف کسب درآمد ارزی ایجاد شده‌اند. برای واردات به مناطق ویژه اقتصادی نیاز به پرداخت حقوق گمرکی نیست. با توجه به وجود قوانین سهلگیرانه حاکم بر SEZ، این مناطق در برابر فعالیت‌های پولشویی و فرار مالیاتی آسیب‌پذیر هستند.

سابقه: مدیران شرکت‌های شناسایی شده در این مطالعه موردی به مدت بیش از ۲۵ سال در منطقه اقتصادی فعالیت می‌کردند و ارتباطات گسترده‌ای در بازار طلای هند داشتند. آنها قبلاً به دلیل قاچاق طلا مورد بازرسی قرار گرفته بودند و همچنین مظنون به ارتکاب تخلفات گمرکی / ارزی و مالیات بر درآمد شده بودند. یکی از این مدیران مالک یک شرکت تولید و تجارت طلا در دبی بود.

شیوه فعالیت: شرکت‌های A و B مجوز تولید و تجارت جواهرات طلا در یک منطقه ویژه اقتصادی را داشتند و می‌توانستند شمش طلا و جواهرات نیمه‌ساخته را از کشورهای دیگر وارد کنند. به طور کلی، نهادهای اجرایی به دلیل ماهیت خاص مناطق ویژه اقتصادی، واردات یا صادرات کالا به این مناطق را بررسی نمی‌کنند. این شرکت‌ها روش خوداظهاری را برای صادرات کالا انتخاب کرده بودند.

نمایندگان شرکت‌های X و Y (که شرکت‌های خانوادگی بودند) به خارج از کشور سفر می‌کردند و جواهرات مورد تقاضا در بازار هند را انتخاب می‌کردند. هزینه این جواهرات در زمان خرید در حوزه قضایی خارجی که در آن خریداری شده بود پرداخت می‌شد. سپس توسط شرکت‌ها به عنوان جواهراتی که باید طلای آنها آب شود یا ساخت آنها تکمیل شود به SEZ وارد می‌شد.

پس از ترخیص کالا از گمرک، کالا از فرودگاه به SEZ در فاصله ۲۰ کیلومتری فرودگاه منتقل می‌شود. در بین راه، کارمندان شرکت یا یکی از مدیران، بسته‌های مهر و موم شده وارداتی را با بسته‌های مهر و موم شده دیگری که حاوی برنج، ضایعات فلزی یا جواهرات بدلی بود جابجایی کردند و جواهراتی که وارد شده بود در بازارهای قانونی طلا به مشتریان فروخته می‌شد. بسته‌های مهر و موم شده حاوی برنج، ضایعات یا سایر جواهرات بدلی توسط شرکت به عنوان طلا و جواهرات مرصع تأیید شده اظهار (خوداظهاری) و متعاقباً صادر شد. این صادرات هم به شرکت‌های مرتبط خودشان انجام می‌شد و حواله‌های آن طبق قانون دریافت می‌گردید. این روش تخلف به دلیل عدم وجود بررسی‌های تصادفی در صادرات جواهرات از SEZ امکان‌پذیر بود.

مدیران ۲۵ روپیه هندی به ازای هر گرم طلا به عنوان هزینه تحویل از مشتریان دریافت می‌کردند و همچنین به افرادی که خریداران را در هند معرفی می‌کردند، ۵ روپیه کمیسیون به ازای هر گرم می‌پرداختند.

گسترده‌گی مالی تخلف: در جریان تحقیقات مدیر کل اطلاعات درآمد هند^{۲۸} ۷۹ کیلوگرم جواهرات طلا به ارزش تقریبی ۳ میلیون دلار کشف و ضبط کرد. در بررسی محموله‌های صادراتی توقیف شده، ۱۹۰ کیلوگرم جواهرات طلا به ارزش ۷ میلیون دلار حاوی ضایعات فلزی و حدود ۱۰۰،۰۰۰ دلار پول نقد نیز کشف کرد. ۳۰ کیلوگرم جواهرات طلای دیگر متعلق به یک شرکت مرتبط دیگر به ارزش ۱.۲ میلیون دلار نیز کشف و ضبط شد. حجم کل واردات مشکوک الوصول ۱۰۰ تا ۱۲۰ میلیون دلار بوده است. مجموع فرارهای گمرکی و فرار مالیاتی بالغ بر ۱۰ میلیون دلار بوده است.

منبع: اداره اجرایی هند

مطالعه موردی ۲۳. انتقال وجوه بین‌المللی در رابطه با تجارت طلا

مرکز اطلاعات مالی آفریقای جنوبی (FIC)^{۲۹} اطلاعاتی به دست آورد مبنی بر اینکه شخص A مبلغ ۱۲۹،۹۹۵.۱۷ دلار از ایالات متحده در آگوست ۲۰۱۲ دریافت کرده است.

تحقیقات FIC نشان داد که شخص A چهار حساب مختلف در یک بانک داشت. همه حساب‌ها قبل از معامله غیرفعال بودند.

28- Directorate General of Revenue Intelligence (DRI)

29- The Financial Intelligence Centre (FIC; the FIU of South Africa)

شخص A یک شرکت تأسیس کرده بود و ادعا کرد که چهار سال است در تجارت طلا مشغول است اما نتوانست مجوزی برای کسب و کار طلای خود ارائه کند.

شخص A مدعی شد که مبالغ ورودی از طرف شرکای او در ایالات متحده است که در اروپا جواهرفروشی داشتند. شخص A اظهار کرد که طلا را از بازار سیاه خریده و به ایالات متحده فرستاده است. جستجوهای اینترنتی نشان داد که شخص A در میان چندین سرمایه‌گذار خارجی است که توسط دلان کلاهبردار طلا فریب خورده بودند. او در ویدئویی که توسط یک روزنامه‌نگار تحقیقی به نام آنز آرمی یاو آناس^{۲۰} فیلمبرداری شده و توسط شبکه الجزیره پخش شده بود، نشان داده شد.

منبع: واحد اطلاعات مالی آفریقای جنوبی

مطالعه موردی ۲۴. کلاهبرداری در صادرات جواهرات طلا

مشاور راهبردی شرکت‌های جواهرسازی با همکاری کارمند ارشد شرکت بازرگانی A با توطئه‌ای دست به کلاهبرداری زدند تا جواهرات به نام شرکت بازرگانی A صادر شود اما سایر فعالیت‌ها توسط این دسیسه کاران انجام شود. بر اساس این قرارداد، ۸۰ درصد پرداختی پس از صادرات جواهرات توسط شرکت بازرگانی A به شرکت‌های جواهرسازی و مابقی مبلغ پس از تحقق درآمد حاصل از صادرات انجام پرداخت می‌شد که بر اساس مفاد قرارداد، مقرر شد ۱۷۰ روز از تاریخ صادرات باشد.

در سال اول، کلیه پرداخت‌های صادراتی از طرف خریداران خارج از کشور تحقق یافت. در سال دوم، در حالی که گردش مالی صادرات دو برابر شد، تنها ۱۵ درصد درآمد حاصل از صادرات محقق شد. در مورد صادرات محموله جواهرات طلا، کلاهبرداران مدارک صادرات را به شرکت بازرگانی A ارائه می‌کردند که ۸۰ درصد ارزش صادرات را بلافاصله به جواهرسازان پرداخت می‌کرد. به منظور پر کردن شکاف ناشی از ارائه اعتبار ۱۷۰ روزه، شرکت بازرگانی A برات صادراتی را توسط یک بانک نزل می‌کرد. شرکت بازرگانی A نتوانست درآمد حاصل از صادرات را از واردکنندگان خارجی دریافت کند بنابراین بانک و شرکت بازرگانی A باید زیان ناشی از عدم تحقق درآمدهای صادراتی را متحمل می‌شدند. کلاهبرداران با تبانی و از طرف جواهرسازان از شرکت تجاری A و بانک کلاهبرداری کردند.

تحقیقات انجام شده توسط اداره اجرایی هند نشان داد که صادرات به شرکت‌های مرتبط با جواهرسازان در خارج از کشور صورت گرفته است. جواهرات توسط آنها به یک واردکننده خارجی وابسته به خودشان صادر می‌شد و سود کلاهبرداران تأمین می‌شد. پیش‌پرداخت دریافتی جواهرسازان از شرکت بازرگانی A در سایر مشاغل مانند املاک و مستغلات تبدیل و شسته می‌شد. اداره اجرایی هند، دارایی‌های شسته شده را ردیابی و ضمیمه پرونده کرد. (در زمان نوشتن این گزارش) تحقیقات برون‌مرزی در حال انجام بوده است.

منبع: اداره اجرایی هند

مطالعه موردی ۲۵. کلاهبرداری طلای غنا

در آگوست ۲۰۱۱، یک وکیل و یک رئیس خودخوانده سنتی از اینترنت استفاده کردند تا تاجری در یک از کشورهای

خاورمیانه را با ارائه پیشنهاد تطمیع کننده مبنی بر عرضه طلا از یک سازمان تبهکاری در غنا فریب دهند. در این معامله وکیل هم وکالت خریدار و هم وکالت فروشنده را بر عهده داشت.

خریدار ۳.۵ میلیون دلار را به یک بانک مستقر در غنا (بانک A) ارسال کرد که بلافاصله نقد شد. پس از انجام انتقال الکترونیکی مبلغ، ۱٪ از مقدار توافق شده طلا تأمین شد. هنگامی که خریدار بقیه طلا را طلب کرد، سازمان تبهکاری شروع به ارباب کرد و از پلیس فاسد نیز برای تعقیب تاجر در خارج از کشور کمک خواست.

FIC تحقیقات خود را برای جستجوی مظنونان و دریافت اطلاعات وکیل از بانکها و سایر حوزههای قضایی آغاز کرد. اطلاعات به دست آمده در اختیار سازمان مجری قانون قرار گرفت و وکیل و رئیس دستگیر شدند. در بررسی پرونده توسط دادستانی کل کشور، ایراداتی در مدارک مشاهده شد که هنوز حل نشده و موضوع پیشرفت نکرده است.

منبع: واحد اطلاعات غنا

۷. منابع

1. FATF (2013a), *Money Laundering and Terrorist Financing through Trade in Diamonds*, FATF, Paris, France,
2. www.fatf-gafi.org/topics/methodsandtrends/documents/ml-tf-through-trade-in-diamonds.html
3. FATF (2013b), *The role of hawala and other similar service providers in money laundering and terrorist financing*, FATF, Paris, France,
4. www.fatf-gafi.org/topics/methodsandtrends/documents/role-hawalas-in-ml-tf.html
5. FATF (2006), *Trade Based Money Laundering*, FATF, Paris, France
6. www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Trade%20Based%20Money%20Laundering.pdf
7. PricewaterhouseCoopers (2013), *The Direct Economic Impact of Gold* (referred to as the 'PWCReport') , PricewaterhouseCoopers LLP for World Gold Council, www.gold.org/research/direct-economic-impact-gold, accessed June 2015.
8. BJA and N.A.G. (2013), *The Gold Report* (referred to as the 'Gold Paper), British Jewellers' Association and the National Association of Goldsmith's of Federation House, Birmingham and London resp., United Kingdom, www.cibjo.org/download/gold_paper_feb2013_formatted.pdf, accessed June 2015.



FATF



www.fatf-gafi.org | www.apgml.org

July 2015

در این گزارش ویژگی‌های طلا و تجارت طلا که باعث می‌شود این فلز گران‌بها به عنوان ابزاری جایگزین برای انتقال ارزش و کسب درآمد مورد توجه مجرمان و تبهکاران قرار گیرد را مورد بررسی قرار گرفته است. طلا بدون این که ردی از آن باقی بماند قابل معامله است، ارزش ثابتی دارد و به راحتی قابل تبدیل و حمل و نقل است بنابراین یک جایگزین جذاب برای مجرمان به منظور ذخیره یا جابجایی و تولید ارزش است و به همین دلیل رگولاتورها اقدامات قوی تری برای مبارزه با پولشویی/مقابله با تأمین مالی تروریسم (AML/CFT) اجرا می‌کنند تا از بخش مالی رسمی در برابر سوءاستفاده‌های احتمالی محافظت نمایند. در این گزارش مجموعه‌ای از مطالعات موردی و شاخص‌های پرچم قرمز برای افزایش آگاهی به ویژه برای شاغلین و شرکت‌های فعال در صنعت طلا که بیشتر در معرض این گونه ریسک‌ها قرار دارند ارائه شده است.