



برای شمایی که ارز تبدیل می کنید

مقررات مربوط به پولشویی
در فعالیتهای روزانه خود را به روش زیر رعایت کنید

INFORMATION FROM FINANSINSPEKTIONEN



برای شمایی که ارزش تبدیل می کنید

شما باید قوانین و مقررات را رعایت کنید

شما بعنوان تبدیل کننده ارز می بایست قانون پولشویی و مقررات اداره بازرسی مالی در رابطه با پولشویی را رعایت کنید تا خطر سوء استفاده از فعالیت تان جهت پولشویی و یا تامین امکانات مالی برای تروریسم را کاهش دهید.

شما بعنوان تبدیل کننده ارز موظفید قوانین و مقررات مربوط به پولشویی را رعایت کنید. در غیر اینصورت اداره بازرسی اقتصادی می تواند شما را به رعایت قوانین و مقررات ملزم کند. اگر اینکار را انجام ندهید، اداره بازرسی اقتصادی می تواند شما را مجبور کند که به فعالیت تان خاتمه دهید.

بعنوان تبدیل کننده ارز می بایست از قوانین زیر اطلاع داشته باشید



- قانون (۲۰۰۹:۶۲) در مورد تدابیر بر ضد پولشویی و تامین مالی تروریسم
- دستورالعمل ها و توصیه های عمومی اداره بازرسی اقتصادی (۲۰۰۹:۱) مجموعه قوانین سوئد (FFSS) در مورد تدابیر بر ضد پولشویی و تامین مالی تروریسم. اطلاعات بیشتر در این زمینه را در وب سایت www.fi.se پیدا خواهید کرد.

توجه کنید که شما بعنوان تبدیل کننده ارز تنها مجازید که پول نقد و یا سفته های پستی (postväxlar) را تبدیل کنید.



شما برای مثال مجاز نیستید عملیات پرداخت با کارت، واریز به حساب انجام دهید یا از سوئیش (Swish) استفاده کنید.

تماس



اداره بازرسی اقتصادی. چنانچه پرسشی در رابطه با قوانین جاری و یا این برگه اطلاعاتی دارید، از طریق شماره تلفن ۰۸-۴۰۸۹۸۰۰۰ با اداره بازرسی اقتصادی تماس بگیرید و درخواست صحبت با بخش پولشویی را نمایید. چنانچه نیاز به بروشورهای بیشتری به زبان سوئدی، انگلیسی، عربی و فارسی هستید نیز می توانید با همین شماره تلفن تماس بگیرید.

زمانی که با مشتری روبرو می شوید - باید این اقدامات را انجام دهید

چگونه می توانید خطر مورد سوء استفاده قرار گرفتن جهت پولشویی و یا تامین مالی تروریسم را کاهش دهید.

در قانون پولشویی شرایط حداقلی در مورد اینکه چه زمانی باید هویت مشتری خود را کنترل کنید وجود دارد. ضمناً شرکت شما باید دارای روال کار مرتب و منظمی باشد که شما بایستی آنرا رعایت کنید. این روال کار بایستی به شما کمک کند که بدانید چه موقع بایستی چه کاری را انجام دهید.

مدرک شناسایی مشتری را کنترل کنید



- زمانی که ارزش یک یا چند تبدیل که به یکدیگر مربوط هستند به ۱۵۰۰۰ یورو می رسد هویت مشتری را کنترل کنید.
- زمانی که معامله ای شروع می شود، به بعارت دیگر زمانی که بنظر می آید یک تراکنش (معامله) در آینده تکرار خواهد شد و یا بنظر می آید رابطه ای برای مدتی ادامه خواهد یافت.

همچنین زمانی که معامله ای آغاز می شود شما می بایست بر اساس قانون:

- از طریق کنترل مدرک شناسایی بدانید که مشتری تان کیست. چنانچه مشتری یک گذرنامه خارجی نشان دهد می بایست یک فتوکپی از گذرنامه را نزد خود نگهدارید. اگر مشتری یک شرکت باشد، باید همچنین کنترل کنید چه کسی مالک یا اداره کننده آن شرکت است.
- از مشتری پرسید که هدف از تبدیل ارزش چیست و اینکه مشتری به چه صورتی از خدمات شما استفاده خواهد کرد.
- تبدیل های ارزش مشتری را تعقیب کنید و انحرافات احتمالی از تبدیل های عادی آن مشتری را مورد بررسی قرار دهید.
- چنانچه مشتری بر اساس ارزیابی ریسک شرکت شما و یا بر اساس قانون پولشویی دارای خطر بالایی است ممکن است برای مثال لازم باشد کنترل کنید پول مشتری از کجا بدست آمده است. چنانچه شک دارید که چه نوع مشتریانی به گروه ریسک کم، عادی و یا ریسک زیاد تعلق دارند می بایست قوانین مربوط با پولشویی و ارزیابی ریسک شرکت خود را بدقت مطالعه کنید.

هنگامی که با مشتری روبرو می‌شوید- موارد زیر را مورد توجه قرار دهید

فهرستی از نمونه‌های رفتاری و تبدیل‌های شک برانگیز تهیه کنید.

این فهرست می‌تواند به شما کمک کند تا راحت‌تر مشتریان دارای رفتارهای شک برانگیز را شناسایی کنید. حتی اگر یک یا چند مورد از موارد مندرج در فهرست صدق کنند، ممکن است یک تراکنش (معامله) هنوز قانونی باشد. به همین دلیل مهم است که مشتری را مورد پرسش قرار دهید. اگر کماکان تصور می‌کنید که چیزی مشکوک است، می‌بایست مورد آن را بلافاصله به پلیس مالی گزارش دهید.

مشتری نمی‌خواهد خود را شناسائی کند

- مشتری نمی‌خواهد خود را شناسائی کند. مشتری زیر سوال می‌برد که چرا مایل به دانستن آن هستید. مشتری برای مثال نمی‌خواهد کارت شناسایی و یا اطلاعات ثبت شده نشان دهد.
- بنظر می‌رسد مشتری دارای چند هویت مختلف است.
- مشتری هیچگونه اوراق ثبتی که بتواند هویت شرکتی که او ادعا می‌کند نماینده آنست بهمراه ندارد و قادر نیست در همان لحظه این اطلاعات را در دسترس شما قرار دهد.
- بنظر می‌آید که مشتری تبدیل‌ارز را برای فرد دیگری انجام می‌دهد، برای مثال بنظر می‌رسد مشتری از سوی افراد دیگری که در پشت صحنه و یا خارج از محل کار شما هستند، دستورالعمل می‌گیرد.

مشتری مایل به تبدیل مبالغ بالاست

- مشتری مبالغ زیادی ارزش خریداری می کند بدون آنکه یک توجیه عادی برای خرید خود داشته باشد.
- مشتری مبالغ زیادی را بصورت مرتب تبدیل می کند، بدون اینکه دلیل موجهی ارائه کند.
- مشتری مبالغ زیادی ارزش خارجی مختلف را تبدیل می کند.

مشتری مایل به ارائه اطلاعات نیست.

- مشتری علاقمند به ارائه اطلاعات در رابطه با دلیل تبدیل پول نیست. مشتری زیر سوال می برد که چرا مایلید هدف از تبدیل را بدانید.
- مشتری مایل نیست بیان کند پولی که می خواهد تبدیل کند از کجا آمده و شاید بخاطر پرسشهای شما از ادامه تبدیل منصرف شود.
- مشتری مایل نیست قبل از اینکه بداند چه اطلاعاتی به مقامات اداری ارائه خواهد شد، در مورد تبدیل ارزش اطلاعاتی بدهد.
- مشتری تردید دارد به پرسشهای شما پاسخ دهد.

مشتری مایل است دائماً ارزش تبدیل کند.

- مشتری در موارد متعدد از یک سند مشابه برای مثال برگه تراکنش (معامله)، وصیت نامه، سند هدیه یا سند بدهی جهت نشان دادن منشاء پول استفاده می کند.
- مشتری علاقه ای به دانستن نرخ ارزش ندارد.
- مشتری بطور دائم پول تبدیل می کند.
- مشتری مایل به تعویص به ارزی است که ارتباط طبیعی با مشتری ندارد و یا فاقد یک توضیح قانع کننده است.

موظف به گزارش هستید

قبل از ارسال گزارش می بایست همه تراکنش های مشکوک را مورد ارزیابی قرار دهید.

زمانی که یک تراکنش شک برانگیز را کشف می کنید می باید ابتدا آن را ارزیابی کنید و سپس تصمیم بگیرید که آیا شک تان بر جای خود باقی است. اگر اینچنین است موظفید که تراکنش را به پلیس مالی گزارش دهید. ثبت کتبی اقدامات را که انجام داده اید را فراموش نکنید.

به پلیس مالی گزارش دهید



زمانی که تبدیل های شک برانگیز را کشف می کنید و یا اینکه احساس می کنید که چیزی آنگونه که باید نیست بر اساس قانون موظفید که آن تبدیل ارز و مشتری را به پلیس مالی گزارش دهید، راه های تماس در زیر درج شده است. نیاز به ارائه مدرک ندارید، اما همه اطلاعاتی که در مورد مشتری و تبدیل ارز در اختیار دارید را ضمیمه کنید. گزارش شما اعلام جرم تلقی نمی شود.

- شما مجاز نیستید که به مشتری و یا فرد دیگری اطلاع دهید که شاهد یک تراکنش مشکوک بوده اید، در چنین شرایطی مشمول ممنوعیت بیان خواهید بود.

- همچنین مجاز نیستید که به مشتری و یا فرد دیگری اطلاع دهید که گزارشی به پلیس مالی ارسال کرده اید.

تماس

با پلیس مالی چنانچه مایلید بدانید چگونه تراکنش های مشکوک را بایستی گزارش کنید و یا پرسشی در مورد گزارش تراکنشهای مشکوک دارید، با پلیس مالی از طریق تلفن ۰۱۰-۵۶۳۶۸۰۰ و یا آدرس ایمیل fipo@polisen.se تماس بگیرید.



تماس

با اداره بازرسی اقتصادی اداره بازرسی اقتصادی.

چنانچه پرسشی در رابطه با قوانین جاری و یا این برگه اطلاعات دارید، از طریق شماره تلفن **۰۸-۴۰۸۹۸۰۰۰** با اداره بازرسی اقتصادی تماس بگیرید و درخواست صحبت با بخش پولشویی را نمایید. چنانچه نیاز به بروشورهای بیشتری به زبان سوئدی، انگلیسی، عربی و فارسی هستید نیز می توانید با همین شماره تلفن تماس بگیرید.

پلیس مالی چنانچه مایلید بدانید چگونه

تراکنشهای مشکوک را گزارش می کنید و یا پرسشی در مورد گزارش تراکنشهای مشکوک دارید، با پلیس مالی از طریق تلفن **۰۱۰-۵۶۳۶۸۰۰** و یا آدری ایمیل **fipo@polisen.se** تماس بگیرید.
