

یک	پیشگفتار
الف	پیشگفتار نویسنده
۱-۳۴	فصل یکم: تاریخچه و مفاهیم پولشویی
	تاریخچه پولشویی
۱	۱. تاریخچه عمل (ارتکاب) پولشویی
۱	۲. تاریخچه پیدایش واژه پولشویی
۳	۳. تاریخچه اقدامات مبارزه با پولشویی
۳	الف. تاریخچه اقدامات بین‌المللی در امر مبارزه با پولشویی
۳	۱. کنوانسیون وین:
۵	۲. گروه کاری اقدام مالی (FATF)
۶	۳. کنوانسیون پالمو
۷	۴. دستورالعمل‌های گروه ولفسبرگ در مورد مبارزه با پولشویی در سیستم بانکداری
۸	۵. کنوانسیون سازمان ملل برای مبارزه با فساد
۸	۶. برنامه جهانی مبارزه با پولشویی
۹	ب. تاریخچه اقدامات ملی در امر مبارزه با پولشویی
۱۰	۱. هیأت وزیران
۱۱	۲. شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تأمین مالی تروریسم
۱۲	۳. مرکز اطلاعات مالی
۱۴	۴. دستگاه‌های متولی نظارت
۱۵	۵. واحد مبارزه با پولشویی در اشخاص مشمول
۱۷	تعاریف و مفاهیم پولشویی
۱۷	ویژگی جرم پولشویی
۱۷	۱. ثانویه بودن
۱۸	۲. همدستی یقه‌سفیدان
۱۸	۳. سازمان یافتگی
۱۹	۴. فراملی بودن
۱۹	۵. نحوه رسیدگی قضایی
۲۰	انواع جرایمی که به پولشویی منجر می‌شوند
۲۱	فرار مالیاتی از منظر پولشویی
۲۲	انواع پولشویی
۲۳	فرآیندهای پولشویی
۲۳	۱. جایگذاری
۲۳	۲. لایه چینی یا خواباندن
۲۳	۳. ادغام یا یکپارچه‌سازی
۲۴	مقایسه پولشویی با تأمین مالی تروریسم

۲۷	روش‌های مورد استفاده پولشویان برای پولشویی.....
۲۷	۱. استفاده از مؤسسات مالی و اعتباری.....
۲۷	۲. صدور صورتحساب‌های جعلی.....
۲۸	۳. استفاده از فناوری‌های نوین مخابراتی و رایانه‌ای.....
۲۸	۴. سرمایه‌گذاری در املاک و مستغلات.....
۲۸	۵. خرید و فروش آثار هنری.....
۲۸	۶. تحصیل اوراق بهادار.....
۲۸	۷. سرمایه‌گذاری در مشاغل زیان ده.....
۲۸	۸. ایجاد سازمان‌های خیریه.....
۲۹	۹. فعالیت در مشاغل مالی.....
۲۹	۱۰. ایجاد شرکت‌های چندملیتی بین‌المللی.....
۲۹	آثار مخرب پولشویی.....
۲۹	۱. ابهام در تصمیمات کلان و تضعیف اقتصاد کشور.....
۳۰	۲. آسیب به فرهنگ کسب درآمد مشروع و کاهش اعتماد اجتماعی.....
۳۱	۳. صدمه به امنیت ملی و افزایش فساد.....
۳۳	خلاصه فصل اول.....
۳۵-۱۰۰	فصل دوم: مبارزه با پولشویی توسط حساب‌برسان.....
۳۷	کلیات.....
۳۷	دامنه کاربرد.....
۳۸	تعاریف.....
۴۰	الزامات حاکم بر فعالیت حساب‌برسان.....
۴۰	۱. الزامات حرفه‌ای.....
۴۱	۲. الزامات قانونی.....
۴۲	انواع عدم رعایت.....
۴۳	مسئولیت‌های حساب‌برسان در برابر موارد عدم رعایت قوانین توسط صاحبکاران.....
۴۳	۱. نحوه مستندسازی.....
۴۳	۲. نحوه اظهارنظر حساب‌برس نسبت به صورتهای مالی.....
۴۴	۳. اطلاع‌رسانی و گزارشگری عدم رعایت قوانین و مقررات.....
۴۴	۳-۱. اطلاع‌رسانی به مسئولان واحد مورد رسیدگی (درون‌سازمانی).....
۴۵	۳-۲. اطلاع‌رسانی به مراجع ذی‌صلاح قانونی (برون‌سازمانی).....
۴۵	مسئولیت‌های حساب‌برسان در خصوص قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی.....
۴۷	مسئولیت اول: رعایت مقررات قانونی در درون موسسه حساب‌برسی.....

۴۷	بخش اول: ساختار و رویه‌های مبارزه با پولشویی در موسسه حسابرسی
۴۷	۱. استقرار واحد مبارزه با پولشویی در مؤسسه و تعیین مسئول آن
۴۹	۲. سازوکار ارزیابی سوابق و عملکرد کارکنان مؤسسه حسابرسی و اشخاص مرتبط با صاحبکاران ..
۴۹	۳. آموزش مستمر کارکنان حسابرسی
۵۰	۴. نگهداری و ارزیابی اطلاعات یا ارتباطات
۵۵	۵. ایجاد فرآیند دریافت و ارزیابی ادعاها
۵۷	بخش دوم: شناسایی و ارزیابی فعالیت صاحبکاران برای انعقاد قرارداد
۵۷	۱. شناسایی صاحبکاران
۶۰	۲. برآورد اولیه از ریسک صاحبکاران
۶۰	۲-۱. معیارهای تعیین ریسک
۶۳	۲-۲. سطوح تعیین ریسک صاحبکاران
۶۵	ملاحظات ارزیابی ریسک
۶۶	سند ملی ارزیابی ریسک
۶۶	برنامه اقدام مربوط به سند ملی ارزیابی ریسک
۶۷	۳. استعلام و تطبیق اطلاعات صاحبکاران
۶۷	۳-۱. استعلام اطلاعات
۶۸	۳-۲. تطبیق مدارک مؤید
۶۹	۴. پی‌جویی وضعیت‌های غیرعادی
۶۹	۴-۱. نقص یا نبودن اطلاعات
۶۹	۴-۲. ابهام
۷۰	۴-۳. جعل
۷۰	۴-۴. ظن
۷۰	۴-۵. دریافت و پرداخت بیش از سقف مقرر
۷۱	۵. انعقاد قرارداد با صاحبکاران
۷۱	مسئولیت دوم: بررسی ساختار و عملیات صاحبکار و اظهارنظر نسبت به آن
۷۲	۱. کسب شناخت از محیط واحد مورد رسیدگی و عملکرد آن
۷۳	۲. برآورد دوباره ریسک صاحبکار
۷۳	۳. شناسایی ضوابط مبارزه با پولشویی متناسب با نوع فعالیت صاحبکار
۷۳	۳-۱. نوع مالکیت
۷۴	۳-۲. نوع فعالیت
۷۵	۴. ارزیابی اقدامات انجام شده توسط صاحبکار در معاملات با مشتریان
۷۵	۴-۱. بررسی ساختارهای مبارزه با پولشویی
۷۶	۴-۲. بررسی روش‌های شناسایی و تعیین ریسک مشتریان توسط واحد مورد رسیدگی
۷۷	۴-۳. بررسی عملیات واحد مورد رسیدگی

۷۷ شناسایی عاملین پولشویی
۷۸ ۱. خودخواهی
۷۸ ۲. اختلال شخصیتی
۷۹ ۳. شخصیت ماکیاولی
۸۰ آثار بروز سه‌گانه ناریک «انحراف شخصیت» یا اعمال غیرعادی در رفتار مرتکبین پولشویی
۸۰ شرایط غیرعادی در سایر افراد
۸۱ معاملات و عملیات مشکوک به پولشویی
۸۲ روش‌های شناسایی پولشویی در سطح واحد مورد رسیدگی
۸۲ ۱. معاملات و عملیات مالی صاحبکار که به‌طور فاحشی بیش از سطح فعالیت مورد انتظار وی باشد
 ۲. هرگونه نشانه‌ی حاکی از عادی و حقیقی نبودن معامله در زمان پیش، حین یا پس از انجام معامله
۸۳ معامله مشاهده شود
۸۴ ۳. مواردی که مالک واقعی در ظاهر معامل یا متعامل است و از این طریق قصد انجام معامله را داشته باشد
۸۵ ۴. معاملات یا عملیات مالی بیش از سقف مقرر
۸۶ ۵. معاملاتی که اقامتگاه قانونی طرف معامله در مناطق پر ریسک واقع شده باشد
۸۶ ۶. وجود ابهام یا غیرمعمول بودن تعاملات بانکی صاحبکار
۸۷ ۷. عدم اطمینان از اصالت هویت صاحبکار
 ۸. عدم اطمینان از اصالت فعالیت صاحبکار یا درستی آدرس اعلام شده به‌عنوان اقامتگاه قانونی و محل
۸۷ فعالیت واحد مورد رسیدگی
۸۸ ۹. دریافت اخبار منفی و نامناسب در مورد صاحبکار
۸۸ ۱۰. وجود مانده حساب‌های مشترک یا جداگانه‌ای در خصوص معاملاتی عمده یا غیرمتعارف بین شرکا با شرکت
۸۹ ۱۱. عدم امکان اثبات مانده حسابها و معاملات توسط حسابرس
۸۹ ۱۲. محدودیت‌ها و موانع به وجود آمده در جریان حسابرسی یا همکاری نکردن صاحبکار
۹۰ ۱۳. پرداخت‌های غیرعادی صاحبکار
۹۰ ۱۴. غیرعادی بودن جریانات و معاملات نقدی اعم از ریالی و ارزی صاحبکار
۹۱ ۱۵. نحوه عمل نادرست و غیرمتعارف مدیریت شرکت در انجام عملیات
۹۱ ۱۶. عملکرد مالی نامتناسب شرکت نسبت به سایر شرکت‌های مشابه
۹۱ ۱۷. بروز هر نوع رفتارهای نامناسب و واکنش‌های منفی صاحبکار در خصوص ارایه اطلاعات و اجرای صحیح قانون
۹۱ ۱۸. وجود غیرعادی و فعالیت دفاتر نمایندگی، شعب و سایر مراکزی که به نیابت از صاحبکار ایجاد شده است
۹۲ ۱۹. ارتباط غیرعادی صاحبکار با کارکنان خود
۹۲ ۲۰. نشانه‌هایی که توسط گروه کاری اقدام مالی (FATF) به‌عنوان «چراغ قرمز» در عملیات تجاری نام‌گذاری شده است
۹۳ ۵. اظهارنظر نسبت به عملکرد واحد مورد رسیدگی
۹۳ خلاصه فصل دوم
۹۹

۱۰۳ پیوست یکم: چک لیست مبارزه با پولشویی برای اشخاص مشمول
۱۰۳ ۱. هدف:
۱۰۳ ۲. تعاریف:
۱۰۹ ۳. تکمیل چک لیست:
۱۳۳ پیوست دوم: مجموعه قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی
۱۳۵ قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۹۷/۰۷/۰۳
۱۴۷ آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب هیأت وزیران ۱۳۹۸/۰۷/۲۱
۱۴۹ فصل اول : تعاریف
۱۵۵ فصل دوم: ارزیابی خطر (ریسک) و اتخاذ رویکرد مبتنی بر خطر (ریسک)
۱۶۰ فصل سوم: همکاری و هماهنگی ملی
۱۷۰ فصل چهارم: ساختار و رویه های نظارتی
۱۷۷ فصل پنجم: شناسایی ارباب رجوع
۱۹۵ فصل ششم: نقل و انتقال الکترونیکی وجوه و کارگزاری بانکی
۲۰۳ فصل هفتم: خدمات مربوط به انتقال وجوه یا ارزش
۲۰۷ فصل هشتم: حمل کنندگان وجوه نقد، اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام
۲۰۹ فصل نهم : توقیف و اقدامات موقت
۲۱۵ فصل دهم: گزارش دهی
۲۱۷ فصل یازدهم: نگهداری سوابق و اطلاعات
۲۱۸ فصل دوازدهم: رهنمودها و آموزش
۲۱۸ فصل سیزدهم: فناوری نوین
۲۱۹ فصل چهاردهم: مشاغل و حرفه های غیرمالی، سازمان های غیرانتفاعی و خیریه ها
۲۲۱ فصل پانزدهم: سایر
۲۲۳ فهرست منابع
۲۲۳ منابع فارسی:
۲۲۴ منابع لاتین:
۲۲۴ منابع اینترنتی