

به نام خدا

عضویت در سازمان جرایم مالی و پولشویی‌ها (FTAF) و تاثیر آن در اقتصاد ملی و حقوق بین الملل

مؤلفان :

معصومه رحمانی نژاد

بهنوشت باستانی

انتشارات ارسطو

(سازمان چاپ و نشر ایران - ۱۴۰۲)

نسخه الکترونیکی این اثر در سایت سازمان چاپ و نشر ایران و اپلیکیشن کتاب رسان موجود می باشد

chaponashr.ir

سرشناسه: رحمانی نژاد، معصومه، ۱۳۶۰ -

عنوان قراردادی: ایران. قوانین و احکام

Iran. Laws, etc

عنوان و نام پدیدآور: عضویت در سازمان جرایم مالی و پولشوییها (FATF) و تاثیر آن در

اقتصاد ملی و حقوق بین الملل / مولفان معصومه رحمانی نژاد، بهنوش باستانی.

مشخصات نشر: ارسطو (سامانه اطلاع رسانی چاپ و نشر ایران)، ۱۴۰۲.

مشخصات ظاهری: ۱۲۸ص.

شابک: ۰-۴۶۹-۳۳۹-۶۲۲-۹۷۸

وضعیت فهرست نویسی: فیبا

یادداشت: کتابنامه:ص.۱۲۱-۱۲۸؛ همچنین به صورت زیرنویس.

Financial Action Task Force

موضوع: گروه ویژه اقدام مالی

موضوع: پولشویی -- قوانین و مقررات -- ایران

Money laundering -- Law and legislation -- Iran

Money laundering -- Prevention -- Iran

پولشویی -- ایران -- پیشگیری

پولشویی -- پیشگیری -- همکاری های بین المللی

Money laundering -- Prevention -- International cooperation

Terrorism -- Finance -- Prevention

تروریسم -- امور مالی -- پیشگیری

Iran -- Economic policy

موضوع: ایران -- سیاست اقتصادی

شناسه افزوده: باستانی، بهنوش، ۱۳۷۱-

رده بندی کنگره: HQ۱۷۸۵

رده بندی دیویی: ۳۲۰/۹۵۵

شماره کتابشناسی ملی: ۹۴۳۲۱۹۱

اطلاعات رکورد کتابشناسی: فیبا

نام کتاب: عضویت در سازمان جرایم مالی و پولشوییها (FATF) و تاثیر آن در اقتصاد

ملی و حقوق بین الملل

مولفان: معصومه رحمانی نژاد - بهنوش باستانی

ناشر: ارسطو (سامانه اطلاع رسانی چاپ و نشر ایران)

صفحه آرای، تنظیم و طرح جلد: پروانه مهاجر

تیراژ: ۱۰۰۰ جلد

نوبت چاپ: اول - ۱۴۰۲

چاپ: زبرجد

قیمت: ۱۱۰۰۰۰ تومان

فروش نسخه الکترونیکی - کتاب رسان:

<https://chaponashr.ir/ketabresan>

شابک: ۰-۴۶۹-۳۳۹-۶۲۲-۹۷۸

تلفن مرکز پخش: ۰۹۱۲۰۲۳۹۲۵۵

www.chaponashr.ir



انتشارات ارسطو



سپاس خدای را که هر چه دارم از اوست،
به امید آنکه توفیق یابم جز خدمت به خلق اونکوشم.
اگر این مختصر را ارزشی است؛
آن ارزش تقدیم به:

قطب عالم امکان، حضرت امام زمان (عج الله تعالی فرجه الشریف) و ناجی ملک وجود؛
آنکه جهانی در انتظار عدالت و لطف اوست.

روح پدرم که شانه های خسته اش تکیه گاه زندگیم بود و همیگاه لبخندش را دریغ
نداشت.

عبادتگاه جانم و سنگ صبورم مادر عزیزم، که هر آنچه در زندگیم دارم از وجود پاک و پر
از محبت او سرچشمه می گیرد.

برادرهایم به پاس ایثار و فداکاریهایشان.

معصومه رحمانی نژاد

تقدیم به

مقدسترین واژه ها در لغت نامه دلم، مادر مهربانم که زندگیم را مدیون مهر و

عطوفت آن می دانم.

پدر، مهربانی مشفق، بردبار و حامی.

همسرم که نشانه لطف الهی در زندگی من است.

خواهر همراه همیشگی و پشتوانه ی زندگیم.

بهنوش باستانی

فهرست مطالب

| | |
|--|-----------|
| پیشگفتار..... | ۱۱ |
| | ۱۳ |
| فصل اول: مفهوم و تعریف پولشویی..... | ۱۳ |
| تعریف و مفهوم جرم پول شویی..... | ۱۵ |
| ۱- تعریف پول شویی در لغت..... | ۱۵ |
| ۲- مفهوم پول شویی در دکترین..... | ۱۶ |
| ۳- تعریف قانونی پول شویی..... | ۱۸ |
| ۴- تعریف پول شویی در اسناد بین المللی..... | ۲۲ |
| گروه کاری اقدام مالی برای مبارزه با پول شویی ۱۹۸۹..... | ۲۳ |
| طرح دستورالعمل جامعه اروپا ۱۹۹۰..... | ۲۴ |
| کنوانسیون پالرمو ۲۰۰۰..... | ۲۴ |
| مفاهیم مرتبط..... | ۲۵ |
| ۱- جرایم مقدم و جرم پول شویی..... | ۲۵ |
| ۲- جرم مخفی کردن و جرم پول شویی..... | ۲۹ |
| مبانی جرم انگاری پول شویی..... | ۳۱ |
| مبانی فقهی..... | ۳۱ |
| ۱- آیات..... | ۳۱ |
| ۲- روایات..... | ۳۳ |
| ۳- خطبه حضرت علی (ع)..... | ۳۳ |
| ۴- حدیثی از حضرت سجاد (ع)..... | ۳۴ |
| ۵- قواعد فقهی..... | ۳۴ |
| قاعده لاضرر..... | ۳۴ |
| قاعده حفظ نظام و مصالح جامعه..... | ۳۶ |

| | |
|----|---|
| ۳۶ | اصل ضمانت‌پذیری متعاقبه |
| ۳۷ | مبانی جرم‌شناسانه |
| ۳۹ | اوصاف جرم پول‌شویی |
| ۳۹ | - سازمان یافتگی |
| ۴۴ | - تعلق به قشر یقه سپیدان |
| ۴۶ | - فراملی بودن |
| ۴۹ | - مسبوق بودن به وقوع جرم مبنا |
| ۵۱ | مراحل جرم پول‌شویی |
| ۵۲ | استقرار |
| ۵۴ | استتار |
| ۵۵ | ادغام |
| ۵۸ | روش‌های جرم پول‌شویی |
| ۵۸ | - استفاده از سیستم بانکی |
| ۶۲ | - استفاده از پوشش‌های تجاری مشروع |
| ۶۵ | - استفاده از پناهگاه‌های پولی و مالیاتی |
| ۶۷ | - استفاده از پول الکترونیکی |

فصل دوم: پولشویی و اقتصاد ۷۵

| | |
|----|--|
| ۷۷ | مبانی اقتصادی |
| ۷۷ | ۱- ایجاد اختلال در فرایند رقابت‌پذیری اقتصاد |
| ۷۸ | ۲- از دست دادن کنترل بر سیاست‌های اقتصادی |
| ۷۸ | ۳- تضعیف بخش خصوصی |
| ۷۹ | ۴- تضعیف همگرایی بازارهای مالی |
| ۷۹ | سیر تحول تاریخی جرم‌انگاری پول‌شویی |
| ۸۰ | - جرم‌انگاری پول‌شویی در حقوق‌های ملی |
| ۸۰ | ۱- آمریکا |
| ۸۱ | ۲- انگلستان |
| ۸۲ | ۳- ایرلند شمالی و اسکاتلند |
| ۸۳ | ۴- سوئیس |

| | | |
|----|-------|---|
| ۸۴ | | ۵- ژاپن |
| ۸۵ | | جرم‌انگاری پول‌شویی در مقررات بین‌المللی |
| ۸۵ | | ۱- اقدامات جهانی |
| ۸۶ | | ۲- اقدامات منطقه‌ای |
| ۸۸ | | جرم‌انگاری پول‌شویی در حقوق ایران و افغانستان |
| ۸۹ | | ۱- جرم‌انگاری پول‌شویی در حقوق ایران |
| ۹۳ | | ۲- جرم‌انگاری پول‌شویی در حقوق افغانستان |

فصل سوم: پولشویی و حقوق بین‌الملل ۹۹

| | | |
|-----|-------|-------------------------------------|
| ۱۰۱ | | عنصر قانونی جرم پول‌شویی |
| ۱۰۴ | | عنصر مادی جرم پول‌شویی |
| ۱۰۵ | | رفتار مجرمانه جرم پول‌شویی |
| ۱۱۰ | | موضوع جرم پول‌شویی |
| ۱۱۲ | | شرکت، معاونت و شروع به جرم پول‌شویی |
| ۱۱۵ | | عنصر روانی |
| ۱۱۷ | | سوءنیت عام |
| ۱۱۸ | | سوءنیت خاص |

منابع ۱۲۱

| | | |
|-----|-------|---------------|
| ۱۲۱ | | قوانین |
| ۱۲۱ | | منابع فارسی: |
| ۱۲۱ | | کتاب‌ها |
| ۱۲۳ | | مقالات |
| ۱۲۶ | | پایان نامه‌ها |
| ۱۲۷ | | منابع عربی: |
| ۱۲۷ | | کتاب‌ها |

پیشگفتار

امروزه جامعه جهانی به سمتی حرکت می‌کند که کمترین مانعی بر سر تجارت و مبادلات بازرگانی بین کشورها وجود نداشته باشد مجرمین نیز از این موضوع نهایت استفاده را نموده و دایره شمول ارتکاب جرایم خود را به چند کشور منطقه‌ای یا حتی فراتر از آن گسترش داده و منجر به وجود آمدن جرایمی شده‌اند که می‌توانیم از آنها به جرایم جهانی شده تعبیر کنیم. بنابراین یکی از مقدمات مهم و لازم در چگونگی مقابله با جرم و اتخاذ سیاست جنایی معقول در مقابل جرایم فراملی مانند پول‌شویی، شناخت کامل آن می‌باشد و مبرهن است که در شناخت پول‌شویی نمی‌توان صرفاً به حقوق داخلی یک کشور معطوف بود و خود را از استفاده از اسناد بین‌المللی و قوانین سایر کشورها مبری دانست. اقتصاد ایران به دلایل مختلفی به‌طور قابل توجهی با پدیده پولشویی دست به گریبان است. بزرگ بودن سهم اقتصاد زیرزمینی و بخش خاکستری، فرار مالیاتی گسترده در اقتصاد ایران و فقدان فرهنگ مالیات دهی، قرار گرفتن ایران بر سر راه مسیر ترانزیت قاچاق مواد مخدر و حجم قابل توجه انواع و اقسام کالاهای قاچاق و همچنین مهاجرت غیرقانونی و قاچاق انسان، ضعف نظام بانکی و برقرار نبودن استانداردهای بین‌المللی بانکداری در ایران و همچنین حساسیت پایین حاکمیت در برابر این پدیده از جمله دلایلی است که می‌توان برای حدس‌زدن درباره گسترده بودن پولشویی در اقتصاد ایران به آنها اشاره کرد.

لذا از تمامی دوستان و عزیزان خواهشمندیم نظرات خود را به آدرس behnoosbaastani1371@gmail.com و Rahmaninejadmasoomeh.ac@gmail.com ارسال نمایند و مولفان را در ارائه محتوایی بهتر یاری دهند.

معصومه رحمانی نژاد، بهنوش باستانی

زمستان ۱۴۰۲

فصل اول: مفهوم و تعریف پولشویی

تعریف و مفهوم جرم پول شویی

۱- تعریف پول شویی در لغت

پول شویی جرمی است که ابتدا در کشور امریکا جرم‌انگاری شد و از آن پس سایر کشورها نیز پی به آثار مخرب پنهانی این جرم برده و آن را جرم‌انگاری نمودند. کشور ایران و افغانستان نیز از این امر مستثنا نبوده و در حقوق داخلی خود این رفتار مجرمانه را جرم‌انگاری نموده و برای جلوگیری و مبارزه با آن قوانینی وضع نمودند.

از همین رو، واژه پول شویی یا تطهیر پول را جایگزین واژه Money laundering نمودند. همانگونه که پیداست واژه پول شویی برگردان لغت به لغت معادل انگلیسی آن در حقوق بین‌الملل و حقوق کشور امریکاست که در لغت نامه‌های لاتین و انگلیسی نیز موجود است.

در فرهنگ لغت Black تعریفی از پول شویی ارائه شده که از قرار ذیل است:

انتقال پول‌های بدست آمده از طرق غیرقانونی، بوسیله افراد یا حساب‌های قانونی، به نحوی که منشأ اصلی آن قابل ردیابی نباشد.^۱

انتخاب واژه پول شویی از این روست که این روند مجرمانه یعنی شست‌وشوی پول مانند نوعی وسیله شست‌وشوی خانه یا ماشین لباس شویی عمل می‌کند که چرک و کثافت را از لباس‌ها جدا می‌کند و با جدا کردن کثافات ناشی از جرم از پول یا هر مال دیگر ناشی از جرم، آن را پاک می‌سازد.^۲

عنوان "پول شویی" به دلیل آنکه به لفظ "پول" اشاره دارد، ناقص و جزئی است و در حالت دقیق‌تر باید به شست‌وشوی مال اشاره کرد نه پول، زیرا پول خود جزئی از مال تلقی می‌شود. بنابراین عواید جرم ممکن است به صورت مال فارغ از اینکه پول باشد یا خیر حاصل گردد و از

^۱ - Black Dictionary: Money laundering.

^۲ - میرمحمد صادقی، حسین، حقوق جزای بین‌الملل (مجموعه مقالات)، نشر میزان، چاپ اول، ۱۳۷۷، ص ۳۳۳.

این رو اصطلاح تطهیر مال یا شست‌وشوی مال بر خلاف اصطلاح رایج، دقیق‌تر به نظر می‌رسد. در عین حال مال در فرایند شست‌وشوی پول، چه به صورت واقعی و چه به صورت اعتباری، به پول تبدیل می‌شود. همچنان که پول نیز نتیجه و عاید غالب جرایم مالی و اقتصادی است و در روند از بین بردن منشأ غیرقانونی این جرایم، مبادلات پولی چشمگیر بوده و به عنوان مبنای سنجش مال اعم از مشروع و نامشروع، محسوب می‌گردد. بنابراین اصطلاح "پول‌شویی" در زبان‌ها افتاده و در قلم‌ها عیان یافته است.

۲- مفهوم پول‌شویی در دکترین

در رابطه با اصطلاح پول‌شویی یا معادل آن در فقه اسلامی مطلبی آورده نشده و تعریف و یا احکامی در رابطه با آن ارائه نگردیده است اما از برخی آیات، روایات و قواعد فقهی و هم عقلاً به این نتیجه می‌رسیم که باید با تطهیر اموال و عواید ناشی از جرم مبارزه نمود و از آن جلوگیری کرد که در قسمت مبانی جرم‌انگاری بدان خواهیم پرداخت. اما در کتب حقوقی برای اصطلاح پول‌شویی یا تطهیر مال تعاریف مختلف و متعددی توسط حقوق‌دانان و اقتصاد دانان ارائه شده است. به عنوان مثال یکی از صاحب نظران، پول‌شویی را چنین تعریف می‌کند: «منظور از تطهیر مال، مخفی کردن منبع اصلی اموال ناشی از جرم و تبدیل آنها به اموال پاک است، به طوری که یافتن منبع اصلی مال غیرممکن یا بسیار دشوار گردد.»^۱

در تعریف دیگری ازین جرم آمده است: «تطهیر پول، بکارگیری پروسه‌ای است که طی آن جنایتکاران و صاحبان دارایی‌های غیرقانونی این تصور را ایجاد می‌کنند که پولی را که خرج می‌کنند در واقع متعلق به خود آنهاست و از راه قانونی بدست آمده است.»^۲

برخی گفته‌اند: «پول‌شویی عبارت است از پردازش عواید حاصل از اعمال مجرمانه به منظور تغییر ظاهر منشأ غیرقانونی مال به گونه‌ای که سوء ظنی در مورد منشأ غیرقانونی آن برانگیخته نشود.»^۳

^۱ - میرمحمد صادقی، حسین، حقوق جزای بین‌الملل، چاپ ۲، تهران، نشر میزان، بهار ۱۳۸۶، ص ۳۳۲.

^۲ - تذهیبی، فریده، پول‌شویی، چاپ ۱، تهران، انتشارات زعیم، ۱۳۸۱، ص ۲۲.

^۳ - میرزاوند، فضل‌الله، پول‌شویی به عنوان جرم مستقل، مجلس و پژوهش، شماره ۳۷، بهار ۱۳۸۲، ص ۲۳۲.

در تعریف دیگری از پولشویی آمده است: «انجام هرگونه عملیات به منظور قانونی جلوه دادن درآمدهای غیرقانونی.»^۱

برخی پولشویی را اینطور تعریف کرده‌اند: «پولشویی یک فعالیت غیرقانونی است که در طی انجام دادن آن، عواید و درآمدهای ناشی از اعمال خلاف قانون، مشروعیت می‌یابد و به عبارت دیگر پول‌های کثیف ناشی از اعمال خلاف با یک مجموعه نقل و انتقال به پول‌های تمیز تبدیل و به بدنه اقتصاد تزریق شده و مشروع جلوه داده می‌شود.»^۲

عده‌ای از محققان پولشویی را اینگونه تعریف کرده‌اند: «پولشویی عبارت است از فرآیندی که از طریق آن شخص وجود منبع غیرقانونی و یا به کارگیری غیرقانونی درآمدها را مخفی می‌کند (و یا سعی در مخفی کردن آن دارد) و یا درآمدهای غیرمشروع را تغییر شکل می‌دهد به گونه‌ای که در ظاهر مشروع به نظر می‌رسد.»^۳ اما اقتصاددانان از دیدگاه اقتصادی به موضوع نگاه می‌کنند و بیان می‌دارند که: «در عملیات پولشویی نه درآمدهای غیرقانونی، قانونی می‌شوند و نه پول حرامی تطهیر می‌شود و نه پول نامشروعی به مشروع تبدیل می‌گردد.

قانونی شدن یا مشروع بودن هر درآمدی (فارغ از بار ارزشی که این مفاهیم به دنبال دارند) از نظر اقتصادی نه تنها باید ضرری به اقتصاد یک کشور نداشته باشد، بلکه باید به عنوان یک عنصر مؤثر در رشد و توسعه اقتصادی ایفای نقش کند.

در عملیات پولشویی، به عنوان یک فعالیت مجرمانه مالی، درآمدهایی که زاییده فعالیت‌های غیرقانونی است به گونه‌ای با درآمدهای حاصل از فعالیت‌های قانونی درمی‌آمیزد که امکان شناسایی و تفکیک آنها از یکدیگر ممکن نیست و می‌توان از این درآمدهای غیرقانونی با حداقل ریسک برای فعالیت‌های مجرمانه دیگری در آینده استفاده کرد.»^۴

^۱ - حیدری، علی مراد، جرم‌نگاری پولشویی، فقه و حقوق، شماره ۱، تابستان ۱۳۸۳، ص ۱۳۲.

^۲ - اصلانی، پروانه، درآمدی بر پولشویی، راهبرد، شماره ۳۰، زمستان ۱۳۸۲، ص ۲۹۳.

^۳ - مرزبان، حسین، بررسی پدیده پولشویی و سیستم مالی ایران، مجموعه سخنرانی‌ها مقالات همایش بین‌المللی مبارزه با پولشویی، تهران، نشر وفاق، ۱۳۸۲، چاپ ۲، ص ۱۰۷.

^۴ - هادیان، ابراهیم، پولشویی و اثرات اقتصادی آن، مجموعه سخنرانی‌ها و مقالات همایش بین‌المللی مبارزه با پولشویی، تهران، نشر وفاق، ۱۳۸۲، چاپ ۲، ص ۱۳۹.

جفری رابنسون از جرم پولشویی چنین تعبیری دارد: «این اتفاق مانند سنگی است که درون حوضی انداخته شود، لحظه‌ای را که سنگ فرو می‌رود لحظاتی امواج دیده می‌شوند و شما می‌توانید نقطه‌ای را که سنگ در آب خورده است پیدا کنید، اما به هر اندازه که سنگ بیشتر فرو می‌رود چین و شکن آب محو می‌شود. تا اینکه سنگ به کف حوض می‌رسد و دیگر آثار و علائمی از آن باقی نمی‌ماند و شاید پیدا کردن سنگ غیرممکن شود. این دقیقاً همان وضعی است که در ارتباط با پول تطهیر شده انجام می‌گیرد.»^۱

عده‌ای هم بر این عقیده‌اند که: «تطهیر پول به مجموعه اقداماتی اطلاق می‌شود که برای جابجایی پول حاصل از داد و ستدهای غیرمشروع و خلاف قانون مانند تجارت مواد مخدر یا فعالیت‌های تروریستی و جنایات مختلف با هدف تغییر شکل مبدا، مشخصات، نوع پول یا ذی‌نفع و یا مقصد نهایی به کار می‌رود و در حقیقت با این اقدامات، پول نامشروع و کثیف، تطهیر با شست‌وشو می‌شود.»^۲

۳- تعریف قانونی پولشویی

همانطور که در قسمت قبل مشاهده شد، حقوق‌دانان برای جرم پولشویی تعاریف متفاوتی ذکر کرده و مفهوم جرم پولشویی را از نگاه خود توضیح داده‌اند. اما برای جرم‌انگاری هر رفتاری، نیاز است تا قانون تعریفی از آن ذکر نماید به نحوی که شبه‌ای در رابطه با عنصر مادی جرم مورد نظر باقی نماند. لذا در این بخش تعریفی را که قانونگذار ایران و افغانستان از جرم پولشویی ارائه نموده‌اند مورد بررسی قرار خواهیم دادیم.

پولشویی، در صورتی که با موفقیت انجام یابد گذشته از آثار مخرب بسیاری که در زمینه‌های اقتصادی، سیاسی و اجتماعی به جای خواهد گذاشت، عملاً موجب تکرار فعالیت‌های مجرمانه و افزایش توان مالی مجرمین و در نتیجه زمینه‌ساز ارتکاب جرایم سنگین‌تر از سوی آنان خواهد شد. بنابراین لزوم جرم‌انگاری این عمل، چه در بعد داخلی و چه در بعد بین‌المللی

^۱- رابنسون، جفری، شست‌وشوی پول آلوده، ترجمه آلبرت برناردی، تهران، کلک آزادگان، چاپ اول، ۱۳۸۱، ص ۳۷.

^۲- تذهیبی، فریده، پولشویی یا تطهیر پول، نامه اتاق بازرگانی، نشریه اتاق بازرگانی، ۱۳۷۴، سال ۹، ص ۴۳.

به عنوان یک ضرورت انکارناپذیر نمایان می‌گردد تا با محروم نمودن گروه‌های تبهکار از منافع اعمال مجرمانه در قالب تطهیر پول، از ادامه فعالیت آنها جلوگیری شود.^۱

پیش از قانون مبارزه با پول‌شویی، در حقوق ایران، قوانین و مقرراتی راجع به پول‌شویی یا تطهیر عواید ناشی از جرم وجود نداشت ولی راجع به عواید حاصل از جرم به طور پراکنده در قوانین ایران مواردی دیده می‌شود به عنوان مثال اصل ۴۹ قانون اساسی مصوب سال ۱۳۵۸^۲، ماده ۸ قانون نحوه اجرای اصل ۴۹ مصوب ۱۳۶۳^۳، ماده ۲۸ قانون مبارزه با مواد مخدر مصوب ۱۳۶۷^۴ و قانون تشدید مجازات مرتکبین ارتشا، اختلاس و کلاهبرداری مصوب ۱۳۶۷ که در این قوانین به تطهیر عواید حاصل از جرم اشاره‌ای نشده است.

نمونه دیگر استرداد عواید نامشروع ناشی از جرم در قانون تشدید مجازات مرتکبین ارتشاء، اختلاس و کلاهبرداری مصوب ۱۳۶۷ به چشم می‌خورد. همچنین ماده ۶۲۲ قانون مجازات اسلامی، تحصیل، مخفی یا قبول نمودن و مورد معامله قرار دادن مال مسروقه را جرم و قابل مجازات دانسته است و در صورتی که مرتکب این کار را حرفه خود قرار داده باشد، حداکثر مجازات قانونی در حق وی اعمال می‌شود.

البته در سال ۱۳۷۰ قانون الحاق ایران به کنوانسیون سازمان ملل متحد برای مبارزه با قاچاق مواد مخدر و داروهای روان‌گردان به تصویب مجلس شورای اسلامی رسیده است که ماده ۳ این کنوانسیون، تطهیر عواید ناشی از قاچاق مواد مخدر را جرم شناخته و دول عضو را مکلف به رعایت این موضوع ساخته است.

^۱ - معاونت آموزشی قوه قضائیه، سیاست جنایی تقنینی ایران در جرایم اقتصادی، تهران، جاویدانه، چاپ اول، ۱۳۸۲، ص ۷۴.

^۲ - دولت موظف است ثروت‌های ناشی از ربا، غصب، رشوه، اختلاس، سرقت، قمار، سوء استفاده از موقوفات، سوء استفاده از مقاطعه کاری‌ها و معاملات دولتی، فروش زمین‌های موات و مباحات اصلی، دایر کردن اماکن فساد و سایر اموارد غیرمشروع را گرفته و به صاحب حق رد کند و در صورت معلوم نبودن او به بیت المال بدهد. این حکم باید با رسیدگی و تحقیق و ثبوت شرعی به وسیله دولت اجرا شود.

^۳ - دادگاه پس از احراز نامشروع بودن اموال و دارایی اشخاص حقیقی و یا حقوقی در صورتی که مقدار آن معلوم باشد چنانچه صاحب آن مشخص است باید به صاحبش رد شود ولی اگر صاحب آن مشخص نیست در اختیار ولی امر قرار داده می‌شود و اگر مقدار آن معلوم نباشد چنانچه صاحب آن مشخص است باید با صاحب مال مصالحه نماید ولی اگر صاحب آن مشخص نیست باید خمس مال را در اختیار ولی امر قرار دهد.

^۴ - کلیه اموالی که از راه قاچاق به دست آمده باشد به نفع دولت ضبط می‌شود.

در سال ۱۳۸۱ در بخش نامه "پیشگیری از پولشویی در موسسات مالی"^۱، پولشویی اینگونه تعریف و تشریح شد:

۱- تحصیل و نگهداری یا استفاده از مال که به طور مستقیم یا غیرمستقیم در نتیجه ارتکاب جرم حاصل شده است.

۲- معاونت با شخص یا اشخاص دیگر به منظور

۱-۲- تبدیل یا انتقال مالی که به طور مستقیم یا غیرمستقیم در نتیجه ارتکاب جرم حاصل شده است یا قصد پنهان کردن یا تغییر شکل دادن منشأ غیرقانونی آن مال یا کمک به شخصی که در ارتکاب جرم دخالت داشته است به منظور جلوگیری از تعقیب کیفری

۲-۲- پنهان کردن یا تغییر شکل دادن ماهیت واقعی، منشأ، محل وقوع، نقل و انتقال، جا به جایی یا مالکیت مالی که به طور مستقیم یا غیرمستقیم در نتیجه ارتکاب جرم حاصل شده است.

همچنین ماده ۱ لایحه پیشنهادی مبارزه با پولشویی در سال ۱۳۸۱ چنین مقرر می‌داشت:

«جرم پولشویی عبارت است از هر گونه تبدیل یا تغییر یا نقل و انتقال یا پذیرش یا تملک دارایی یا منشأ غیرقانونی، به طور عمدی و یا علم به آن، برای قانونی جلوه دادن دارایی یاد شده».

در نهایت امر، ماده ۲ قانون مبارزه با پولشویی مصوب دوم بهمن ۱۳۸۶ مجلس شورای اسلامی، جرم پولشویی را چنین تعریف می‌کند:

«الف- تحصیل، تملک، نگهداری یا استفاده از عواید حاصل از فعالیت‌های غیرقانونی با علم به اینکه به طور مستقیم یا غیرمستقیم در نتیجه ارتکاب جرم به دست آمده باشد.

۱- این بخش نامه که توسط بانک مرکزی به موسسات مالی کشور ابلاغ گردیده است در جلسه ۹۸۷ شورای پول و اعتبار ۱۳۸۱/۸/۱۸ به تصویب رسیده است. این متن با الهام از مقررات کمیته بال در مورد شناسایی مشتری، روش افتتاح حساب برای مشتریان، عدم ارائه خدمات به مشتریان مشکوک و خودداری از انجام عملیات مشکوک، رهنمودهایی به سیستم بانکی کشور ایران داده است.