

اقتصاد

یادداشت

موضع‌گیری‌های سیاسی برای افزایش وزن افای‌تی‌اف در کشور

✚ اخیراً برخی موافقان افای‌تی‌اف مطرح می‌کنند که این نهاد، بین المللی و جهان‌روا است و همه کشورها رعایت استانداردهای آن را در دستور‌کار خود قرار می‌دهند. حتی برخی موافقان، این نهاد را مشابه فیفا در فوتبال می‌دانند و اخیراً معاون اقتصادی وزیر امور خارجه هم اعلام کرده افای‌تی‌اف مثل پاسپورت گرفتن است و برای انجام تجارت یکی از ملزومات این کار محسوب می‌شود؛ اما این سکه، روی دیگری هم دارد.

نگاهی به رفتار کشورهای مختلف در جهان نشان می‌دهد افای‌تی‌اف مانند موافقانش در ایران، در کشور دیگری چنین حامیانی ندارد. اروپا در یک سال اخیر دو اقدام علیه افای‌تی‌اف انجام داده است. سال گذشته لیست کشورهای پریسک در حوزه پولشویی و تأمین مالی تروریسم را ارائه داد که این فهرست با لیست افای‌تی‌اف تفاوت داشت. اصلی‌ترین تفاوت آن هم حضور عربستان و ۴ جزیره آمریکایی در این لیست بود که اعلام کرده بود علاوه بر کشورهایی که افای‌تی‌اف آنها را به عنوان کشورهای پریسک می‌شناسد اروپا این کشورها و حوزه‌های قضایی را هم پر ریسک می‌شناسد.

پس از این اقدام اروپا، اعتراضات از سوی عربستان و آمریکا بلند شد. عربستان، اروپا را تهدید کرد که تجارت خود را با این کشورها کاهش خواهد داد و رئیس آمریکایی افای‌تی‌اف گفت مرجع جهانی مبارزه با پولشویی افای‌تی‌اف است. همچنین وزارت خزانه‌داری آمریکا بیانیه صادر کرد و گفت مرکزو مرجع افای‌تی‌اف است و نباید علیه این نهاد، اقدامی انجام شود.

دومین اتفاق مربوط به روزهای اخیر این است که اروپا اعلام کرد یک نهاد مبارزه با پولشویی ایجاد خواهد کرد و این نهاد جدا از افای‌تی‌اف است. این نهاد موازی با افای‌تی‌اف و درواقع به نوعی در تقابل با آن طراحی خواهد شد. نتیجه دو اتفاق این است که افای‌تی‌اف کاملاً تحت نفوذ و سیطره آمریکا است و نشان می‌دهد حتی اروپایی‌هایی که به ایران اصرار دارند تا به کنوانسیون‌های مربوط به افای‌تی‌اف (پارمو و سی اف‌تی)، بپیوندند و استانداردها را اجراکنند، خودشان آن را قبول ندارند.

این وقایع نشان می‌دهد کشورهای جهان به نسبت‌های مختلف به افای‌تی‌اف بها می‌دهند. درواقع این ادعای موافقین که «اگر به افای‌تی‌اف نپیوندم همه تعاملات مالی ما قفل می‌شود» یا اینکه افای‌تی‌اف جهان را قفل می‌شود، غیرواقعی و غیرکارشناسی است. این ادعاها سیاسی بوده و برای افزایش وزن و اهمیت افای‌تی‌اف در کشور است.

خبرروز

کارگرو کارمند، محروم ازوام ۲۰۰ میلیونی اوراق مسکن

براساس مصوبه اخیر شورای پول و اعتبار، وام مسکن از محل اوراق حق تقدم در تهران به صد میلیون تومان(روجن ۲۰۰میلیون تومان)افزایش یافت.

با توجه به سود ۱۸ درصدی وام اوراق حق تقدم، میزان سود وام ۲۰۰ میلیون تومانی خرید مسکن در روش پرداخت ساده ۱۲ ساله ۲۸۹ میلیون تومان و میزان اقساط ماهانه این وام حدود ۳/۴ میلیون تومان است.

به گزارش تسنیم، در حالت خوشبینانه مجموع دریافتی قشر کارگران، بانزستگان و مستمری‌بگیران از ۲/۵ میلیون تومان در ماه بیشتر نمی‌شود. همچنین نهایی دریافتی ماهانه کارمندان نیز از ۳/۵ میلیون تومان فراتر نمی‌رود. به این ترتیب هیچ‌کدام از این اقشار به هیچ عنوان نمی‌توانند قسط ماهانه وام اوراق مسکن را پرداخت کنند.

در این بین فقط اقشار ثروتمند هستند که توان پرداخت اقساط وام ۲۰۰ میلیون تومانی را دارند که البته این افراد نیز اساساً با توجه به تمکن مالی نیازی به چنین وام‌هایی برای خرید خانه ندارند. این‌گونه به نظر می‌رسد بانک مسکن برای تأمین منابع مالی با مشکلات جدی روبه‌رو شده است. پس از افزایش قیمت مسکن طی سال ۹۷ و اوایل امسال، تقاضا برای وام اوراق حق تقدم به واسطه تاثیرگذاری کم در قدرت خرید مردم به‌شدت کاهش یافت.



برنامه اقدام ملی مسکن در خصوص بند «ج» که به موضوع استفاده نکردن از تسهیلات دولتی برای خرید یا ساخت مسکن اشاره دارد به سرعت و به صورت برخط (آنلاین) انجام می‌شود و در صورت فرمز بودن این بند، متقاضی خود به خود از سامانه (سیستم) حذف می‌شود.

برنامه اقدام ملی مسکن در سامانه مسکن ملی ثبت نام کرده‌اند آغاز شده و تاکنون بررسی وضعیت ثبت‌نام‌کنندگان در بخش فرم «ج» پایان یافته است. وی با تأکید بر این‌که افرادی که قبلاً از تسهیلات دولتی استفاده کرده‌اند نمی‌توانند در طرح مسکن ملی ثبت نام کنند، گفت: رصد و پایش ثبت‌نام‌شدگان

✚ اعترافات آمریکایی‌ها به عدم اجرای استانداردهای افای‌تی‌اف

در جلسه سنای آمریکا با موضوع تأمین مالی غیرقانونی و شرکت‌های پوششی که در ۳۱ اردیبهشت ۹۸ برگزار شد، دונائونو، مدیر بخش جرایم مالی FBI با اشاره به نقاط ضعف آمریکا از منظر استانداردهای افای‌تی‌اف و عدم شفافیت مالی این کشور گفت: «گروه ویژه اقدام مالی افای‌تی‌اف اخیراً عدم وجود قانون شفافیت مالکیت را به عنوان نقطه ضعف عمده در اقدامات ایالات متحده علیه تأمین مالی غیرقانونی قلمداد کرده است. همکاران خارجی ما گام‌هایی را برای رسیدگی به این مساله در قلمرو خود برداشته‌اند، در حالی که عدم شفافیت در آمریکا، جنایتکاران را جذب می‌کند که از نظام مالی ما سوءاستفاده کنند.» سناتور مارک وارنر نیز در این جلسه با اشاره به وجود پولشویی‌های گسترده در آمریکا گفت: «من فکر می‌کنم همه ما می‌دانیم که آقای دونتائونو در اظهارات مکتوب خود به این حقیقت اشاره کرده بود که گروه ویژه اقدام مالی افای‌تی‌اف در رابطه با پولشویی در سال ۲۰۰۶ گزارشی منتشر و در آن گفت که آمریکا خیلی عقب است. بعد از آن ما گزارش دیگری در سال ۲۰۱۶ منتشر کردیم که در آن گزارش گفته شده بود بیشتر اعضای اتحادیه اروپا واقعا پیشرفت کرده‌اند، اما ما هنوز عقب هستیم. من امیدوار بودم که این عرصه‌ای باشد که کمیته سنا بتواند از آن باری بردارد».

با وجود آن‌که کارویژه اصلی افای‌تی‌اف مبارزه با پولشویی است، اما این نهاد غربی نه تنها با آمریکا کاری ندارد، بلکه آمریکا، هدایتگر اصلی سیاستگذاری‌ها در افای‌تی‌اف است و نقشی کلیدی را در این نهاد بازی می‌کند. این رفتار افای‌تی‌اف نشان می‌هد که این نهاد غربی نهادهی سیاسی و غیرکارشناسی است و به دنبال مبارزه واقعی با پولشویی نیست.

✚ عضویت عجیب عربستان سعودی در افای‌تی‌اف

شواهد و اسناد بسیاری نشان می‌دهد که عربستان منشأ و حامی بزرگ تروریسم در منطقه است. گروه‌های تروریستی همچون داعش با تفکر تکفیری وهابی و با حمایت مالی و ایدئولوژیکی برخی کشورها از جمله عربستان سعودی به سرعت رشد کردند و در نقاط مختلف دنیا مستقر شدند و متأسفانه تحت نام اسلام به خشونت و اقدامات تروریستی دست زدند. با این حال عربستان عضو رسمی اف ای تی اف شده است.

بنابراین تصمیم گروه ویژه اقدام مالی در تأیید عضویت رژیم تروریسم پرور سعودی نشان می‌دهد که افای‌تی‌اف بیش از آن‌که یک نهاد فنی و کارشناسی باشد، یک نهاد سیاسی است.

✚ اروپا استانداردهای افای‌تی‌اف را قبول ندارد

در بهمن ۹۷ کمیسیون اروپا با انتشار یک لیست، کشورها و حوزه‌های پریسک در زمینه پولشویی و تأمین مالی تروریسم را رتبه‌بندی کرد. لیست کمیسیون اروپا تفاوت‌هایی با لیست افای‌تی‌اف داشت. لیست افای‌تی‌اف شامل ۱۴ کشور پریسک است، اما لیست اتحادیه اروپا شامل ۲۳ کشورو حوزه قضایی از جمله عربستان و چهار جزیره آمریکایی (گوآم، پورتوریکو، ساموآ و جزایر ویرجین) بود. این اقدام اروپا نشان می‌دهد که خود اروپایی‌ها نیز به مرجع بودن افای‌تی‌اف اعتقادی نداشته و تلاش می‌کنند هنجارهای بومی خود در زمینه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم را پیگیری کنند.

مارشال بیلینگزلی معاون خزانه‌داری آمریکا که سال گذشته رئیس افای‌تی‌اف بود به این اقدام اروپا واکنش نشان داد و گفت: «لیست سیاه اروپا، در کار افای‌تی‌اف تداخل ایجاد می‌کند و درموضوع مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، این افای‌تی‌اف است که باید نقش مرکزی را در جهان ایفا کند.» از سوی دیگر، وزارت خزانه‌داری آمریکا نیز در اعتراض به اقدام اروپا بیانیه‌ای صادر و پریسک بودن چهارحوزه قضایی خود را رد کرد. وزارت خزانه‌داری در این بیانیه اعلام می‌کند که تنها مرجع رسمی رتبه‌بندی کشورها در زمینه پولشویی و تأمین مالی تروریسم، افای‌تی‌اف است.

این اتفاق نشان می‌دهد که اروپا نیز استانداردها و دسته‌بندی‌های افای‌تی‌اف را قبول نداشته و به دنبال استانداردهای بومی برای مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم است. درواقع، اروپا متوجه است که افای‌تی‌اف یک ابزار قدرت برای آمریکاست. به همین دلیل در مقابل آن دست به اقدامات مستقل و متقابل می‌زند و به استانداردها و رتبه‌بندی‌های افای‌تی‌اف اعتماد و اعتنایی ندارد و استانداردهای مستقل خود را پیگیری می‌کند. عربستان نیز دست به تهدید کشورهای اروپایی زده و اعلام کرد در صورت عدم خروج نام این کشور از لیست اروپا، تعاملات اقتصادی خود با اروپا را کاهش می‌دهد. درنتیجه فشارهای آمریکا و عربستان، اروپا از موضع قبلی خود عقب‌نشینی کرد.

✚ تلاش اروپا برای راه‌اندازی نهاد مستقل مبارزه با پولشویی

سال گذشته، خبر وقوع بزرگ‌ترین پولشویی تاریخ به رقم ۲۰۰میلیارد یورو در دانسکه بانک دانمارک منتشر شد، اما پس از آن هم پرونده‌های متعدد پولشویی‌های کلان اتفاق افتاده که آخرین آن مربوط به بانک والتا است. جالب آن که افای‌تی‌اف هیچ نقش و کارکردی در شناسایی این پرونده‌های پولشویی نداشت، با این‌که کشورهای اروپایی عضو افای‌تی‌اف هستند. به دلیل همین ناکارآمدی افای‌تی‌اف و به منظور کاهش جرایم متعدد پولشویی، وزیران دارایی اروپا در بیانیه مشترکی از کمیسیون اروپا خواستند که نسبت به ایجاد نهاد نظارتی ذیل اتحادیه اروپا برای مبارزه با پولشویی اقدام کند. در این بیانیه تأکید شده که اتحادیه اروپا باید با «ساختار مستقل و اختیارات مستقیمی» بر بانک‌ها نظارت داشته باشد. آنها همچنین خواستار اصلاحات جدید قوانین اتحادیه اروپا برای مبارزه با پول‌های کثیف بودند، چراکه تنها یک سال پس از آن‌که این اتحادیه پنجمین نسخه از قوانین ضد پولشویی خود را تصویب کرد، رسوایی وقوع پولشویی‌های گسترده با ارقام کلان اتفاق افتاد. ✚

جریمه بانک‌ها به نام مبارزه با پولشویی و به بهانه دور زدن تحریم‌های ایران

در سال‌های اخیر، آمریکا در راستای اجرای استانداردهای اف ای تی اف و به نام مبارزه با پولشویی اقدام به جریمه سنگین بانک‌های بین‌المللی کرده است. جالب آن که تمامی این جریمه‌ها نصیب بانک‌هایی شده که تحریم‌های آمریکا علیه ایران را نقض کرده بودند.

نام بانک	میزان جریمه	سال وضع جریمه	بهانه
بی.‌ان. پی پارibas	۸ میلیارد و ۹۷۰ میلیون دلار	۲۰۱۴	نقض تحریم‌های آمریکا درباره انتقال پول به ایران، سودان و کوبا
اچ.‌اس.‌بی.‌سی	یک میلیارد و ۹۴۰ میلیون دلار	۲۰۱۲	نقض تحریم‌های آمریکا درباره انتقال پول به ایران، مکزیک، کوبا و عربستان
استاندارد چارتر	۶۶۷ میلیون دلار	۲۰۱۲	نقض تحریم‌های آمریکا درباره انتقال پول به ایران، سودان، لیبی و میانمار
آی.‌ان.‌جی	۶۱۹ میلیون دلار	۲۰۱۲	نقض تحریم‌های آمریکا درباره انتقال پول به ایران و کوبا
کردیت سونیس	۵۲۶ میلیون دلار	۲۰۰۹	نقض تحریم‌های آمریکا درباره انتقال پول به ایران، سودان، لیبی، میانمار و کوبا
آر.بی.‌اس	۵۰۰ میلیون دلار	۲۰۱۰	نقض تحریم‌های آمریکا درباره انتقال پول به ایران و لیبی
گروه بانکی لوبدر	۳۵۰ میلیون دلار	۲۰۰۹	نقض تحریم‌های آمریکا درباره انتقال پول به ایران و سودان
بارکلیز	۲۹۸ میلیون دلار	۲۰۱۰	نقض تحریم‌های آمریکا درباره انتقال پول به ایران، سودان، لیبی، میانمار و کوبا

پایان پایش اطلاعات ثبت نام‌کنندگان مسکن ملی

معاون وزیر مسکن گفت: پایش اطلاعات متقاضیان مسکن ملی در بخش فرم «ج» یعنی سابقه استفاده از تسهیلات دولتی پایان یافت و تا نیمه بهمن‌ماه نتیجه پایش مشخص می‌شود. به گزارش خبرگزاری صداوسیما محمود محمودزاده، معاون وزیر مسکن گفت:

پایش اطلاعات افرادی که در سامانه مسکن ملی ثبت نام کرده‌اند آغاز شده و تاکنون بررسی وضعیت ثبت‌نام‌کنندگان در بخش فرم «ج» پایان یافته است. وی با تأکید بر این‌که افرادی که قبلاً از تسهیلات دولتی استفاده کرده‌اند نمی‌توانند در طرح مسکن ملی ثبت نام کنند، گفت: رصد و پایش ثبت‌نام‌شدگان



جام جم بررسی می‌کند: آیا کشورهای غربی استانداردهای اف ای تی اف را قبول دارند؟

آمریکا و اروپا هم FATF را اجرا نمی‌کنند

✚ در روزهای اخیر برخی مسؤولان دولتی و حامیان رسانه‌ای آنها، تلاش گسترده‌ای برای تصویب دو لایحه مربوط به گروه ویژه اقدام مالی (افای‌تی‌اف) آغاز کرده‌اند تا این دو لایحه که اکنون در مجمع تشخیص مصلحت نظام تحت بررسی است، هرچه سریع‌تر به تصویب و تأیید نهایی برسد؛ اما برخی کارشناسان مبحث جدیدی را مطرح کرده‌اند و می‌گویند وقتی ایران از ۴۱ خواسته افای‌تی‌اف، ۳۹ بند آن را اجرا کرده، چرا برای اجرای دو بند باقیمانده این همه فشار وارد می‌شود؟ در حالی که در بین تمامی کشورهای عضو افای‌تی‌اف هیچ کشوری نیست که همه تعهدات به افای‌تی‌اف را اجرا کرده باشد. حتی کشورهای اروپایی هم

نسبت به کارکرد افای‌تی‌اف انتقاد دارند، چراکه اعضای افای‌تی‌اف هم‌اکنون مهد پولشویی در جهان هستند، در حالی‌که ریشه تشکیل این نهاد، مبارزه با پولشویی بود.

✚ آمریکا! بهشت پولشویی و هدایتگر اصلی افای‌تی‌اف

بسیاری از حامیان افای‌تی‌اف مدعی اجرای استانداردهای این نهاد غربی در سراسر جهان هستند اما حقیقت آن است که در کشورهای اعضای اصلی این نهاد هستند، پولشویی به صورت سیستماتیک و گسترده وجود دارد! آمریکا به عنوان کشوری که با ایجاد مقررات در حوزه حقوق و اقتصاد بین‌الملل به دنبال حکمرانی نرم در جهان در راستای اهداف سلطه‌جویانه و استعماری خود است، اما خودش در منجلاب انواع فسادهای اقتصادی و حقوقی دست و پا می‌زند! نشریه فایننشال تایمز در گزارشی با اشاره به این‌که پس از پایان جنگ سرد، آمریکا به دنبال اعمال نفوذ در حاکمیت قانون در سایر کشورها بوده، اما خودش گرفتار بدترین فسادها شده است، آورده است: آمریکا بزرگ‌ترین بهشت پولشویی در جهان است، وزارت خزانه‌داری ایالات متحده تخمین می‌زند که سالانه ۳۰۰ میلیارد دلار پولشویی در آمریکا صورت می‌گیرد که البته این احتمالاً کسری از عدد واقعی است. بدتر از آن، دولت آمریکا تصویری ندارد که چه کسی شرکت‌هایی را که مسیرهای پولشویی را هدایت می‌کنند، کنترل می‌کند، زیرا آمریکا فاقد یک مرکز اصلی سازمانی برای این موضوع است! هیچ قانونی در آمریکا وجود ندارد که مؤسسات مالی (غیربانکی)، نگاه‌ها و شرکت‌های بزرگ در حوزه‌های مختلف را ملزم به افشای هویت «ذینفع واقعی» کند.

این گزارش از غیرشفاف و بستر اعمال جنایتکارانه بودن بخش اعظمی از نظام مالی و تجاری آمریکا حکایت می‌کند و نشان می‌دهد آمریکا فاقد استانداردهای اولیه مبارزه با پولشویی است. این در حالی است که آمریکایی‌ها به شدت به دنبال شفاف‌سازی داده‌های مالی و تجاری دیگر کشورها هستند تا با سوءاستفاده از شفافیت داده‌های اقتصادی کشورهای مخالف خود ضربات مهلکی به پیکره اقتصادی آن کشورها با ابزار تحریم و ... وارد کنند.

✚ عدم رعایت کامل استانداردهای افای‌تی‌اف توسط آمریکا و کشورهای اروپایی

در گزارش ارزیابی افای‌تی‌اف، نمره وضعیت کشور آمریکا در اجرای ۳۱ مورد از ۴۰ توصیه گروه ویژه اقدام مالی ضعیف، بسیار ضعیف و اجرا نشده، گزارش شده است؛ اما به رغم عملکرد بد آمریکا در اجرای توصیه‌های افای‌تی‌اف مخصوصاً در زمینه مبارزه با پولشویی، گروه ویژه اقدام مالی نه تنها با آمریکا کاری ندارد، بلکه آمریکا، هدایتگر اصلی سیاستگذاری‌های افای‌تی‌اف است و نقشی کلیدی را در این نهاد بازی می‌کند. همچنین کشوری مانند سوئیس در عمل به توصیه‌های ۲۴ و ۲۵ که پیرامون شناخت ذینفع واقعی است، نه نمره بالا که نمره در حد ضعیف دریافت کرده است. پس این‌طور نیست که تمامی کشورها، به صورت صد درصدی پایبند به توصیه‌های این نهاد باشند. از سوی دیگر ایران به منظور تأمین معیشت مردم خود، اقدام به دور زدن تحریم‌های ظالمانه آمریکا، میکند اما افای‌تی‌اف به آن برجسب پولشویی می‌زند. این مسائل نشان‌دهنده چیزی جز رفتار سیاسی و برخورد دوگانه افای‌تی‌اف با کشورها نیست.

درواقع افای‌تی‌اف برخلاف چهره به ظاهر فنی‌اش، یک نهاد کاملاً سیاسی همسو با سیاست‌های تحریمی آمریکا است. به‌گونه‌ای که آمریکا برای افزایش اثرگذاری تحریم‌ها به شفافیت نظام بانکی و مالی ایران در فضای بین‌الملل نیاز دارد، کاری که استانداردهای افای‌تی‌اف به خوبی از عهده آن برمی‌آیند!

گزارش‌های مفصلی از پولشویی‌های گسترده در بانک‌های مطرح و بزرگ جهان که اتفاقاً متعلق به کشورهای عضو افای‌تی‌اف هستند، در رسانه‌ها منتشر شده است. این گزارش‌ها نشان می‌دهد که حجم بسیار زیادی از پولشویی در کشورهای مدعی رعایت استانداردهای افای‌تی‌اف در جریان است.

✚ کشورهای عضو افای‌تی‌اف کانون پولشویی جهان

پولشویی، به معنی ورود منابع مالی حاصل از فعالیت‌های غیرقانونی به چرخه نظام بانکی و مالی سالم کشورها، امروزه یکی از مشکلات اساسی در نظام مالی و بانکی جهانی است. کشورهای اتحادیه اروپا و آمریکای شمالی عمده کشورهای عضو نهاد افای‌تی‌اف هستند. انتظار می‌رود با توجه به سابقه حضور این کشورها در این نهاد، رعایت قوانین مربوط به پولشویی این کشورها به نحو احسن صورت گیرد، اما در سال‌های اخیر خبرهای متعدد و گسترده‌ای از پول‌شویی در بانک‌های اروپایی در رسانه‌های بین‌المللی توسط نهادهای رسمی اتحادیه اروپا مانند سه نهاد بانک مرکزی اروپا، نهاد قاعده‌گذار بانکی اروپا و کمیسیون اروپایی منتشر شده است که در ادامه به ذکر مواردی از آنها می‌پردازیم.

طبق گزارش وال استریت ژورنال، دوسوم بانک‌های کانادا استانداردهای پولشویی را رعایت نمی‌کنند و این کشور مهد پولشویی در آمریکای شمالی به‌شمار می‌رود. شرایط نامطلوب پولشویی در کانادا در حالی است که این کشور عضو رسمی نهاد افای‌تی‌اف است.

همچنین به گزارش نشریه ویک، ۱۸ بانک بزرگ اروپایی از مجموع ۲۰ بانک اروپایی در یک دهه گذشته به علت عدم رعایت قوانین پولشویی محتمل جریمه‌های سنگینی شده‌اند. پنج بانک بزرگ اروپا شامل «اچ.اس.بی.سی» و «بارکلیز» بریتانیا، «بی‌ان پی پارibas» و «سویسته جنرال» فرانسه و «سانتاندر» اسپانیا ازجمله بانک‌هایی هستند که به فعالیت‌های پولشویی آلوده شده‌اند. قاچاق مواد مخدر و قاچاق انسان ازجمله اعمال مجرمانه‌ای است که در سطح وسیعی توسط بانک‌های اروپایی منجر به پولشویی می‌شود و تنها بخش اندکی از این جرایم رسیدگی و اعمال قانون می‌شود. دونالد تون، یکی از مدیران اداره جرم بریتانیا، پولشویی را یکی از بزرگ‌ترین معضلات اروپا می‌داند و حجم آن را بالغ بر ۱۵۰ میلیارد پوند در سال برآورد کرده است. سایر کارشناسان حوزه مالی اروپا هم معتقدند که روزبه‌روز بر مشارکت بانک‌های بزرگ اروپایی در فعالیت‌های مخرب پولشویی افزوده می‌شود. به گزارش رویترز، انگلستان به‌تازگی برای مقابله با ۱۰ میلیارد دلار جرایم پولشویی سالانه خود با چشم‌پوشی و بی‌اعتنایی به راهکارهای بین‌المللی، به رویکردی ملی روی آورده است و در اواخر سال گذشته میلادی، نهادی به‌منظور «مبارزه با جرایم اقتصادی» به‌عنوان زیرمجموعه «آژانس ملی جرایم در بریتانیا» راه‌اندازی کرده است.