

بسم الله الرحمن الرحيم

شماره مقاله: مقاله سیزده

عنوان کلی مقاله:

شبکه آفلاین بانکی در سیستم بانکداری بین المللی و سراسری جهان

موضوع اختصاصی این مقاله:

پولشویی

نویسنده: پیمان قزلباش

ویراستار: ایوب جمیل فر

مترجم: پویا توتونچی

(زبان مرجع این مقاله فارسی است و فقط به زبان انگلیسی ترجمه شده است.)

این مقاله جهت ارائه تعاریف و مفاهیم در سطح اطلاعات عمومی می باشد و به همین دلیل به نکات فنی و تخصصی نمی پردازد.

تمامی امتیازات و حق و حقوق مادی و معنوی این مقاله متعلق به شرکت سایه می باشد و در صورت کپی برداری و یا هر نوع استفاده از محتوا و مفاهیم مقاله، ذکر منبع و ناشر (شرکت سایه) الزامی می باشد؛ در غیر اینصورت حق پیگرد قانونی برای ناشر و شرکت سایه محفوظ است.

آدرس وب سایت و ایمیل های رسمی شرکت سایه:

SAAYEAH CO LTD.

Website: www.saayeahcoltd.netE-Mail: info@saayeahcoltd.netInquiry E-Mail: inquiries@saayeahcoltd.net

تاریخ انتشار مقاله: دوشنبه ۲۲ مرداد ماه سال ۱۴۰۳ هجری شمسی

Company Name: SAAYEAH CO LTD.

Website: <https://saayeahcoltd.net>Company E-Mail: info@saayeahcoltd.netInquiry E-Mail: inquiries@saayeahcoltd.net

Company Name: GAS EXTRA INC LTD.

Website: <https://gasextrainc.com>Company E-Mail: info@gasextrainc.comInquiry E-Mail: inquiries@gasextrainc.com

Company Name: DEBIT TRADING LTD.

Website: <https://debittradingltd.com>Company E-Mail: info@debittradingltd.comInquiry E-Mail: inquiries@debittradingltd.com

پولشویی (Money Laundering) چیست:

پولشویی به زبان ساده یعنی تبدیل سود حاصل از درآمدهای غیرقانونی، نامشروع و خلاف نظیر انواع قاچاق به منابع مالی و دارایی‌های قانونی و مشروع است. به طور مثال، عده‌ای در یک مجموعه بزرگ یا نهاد سازمانی که عموم آن را یک نهاد مستقل و قانونی می‌پندارند اقدام به درآمدهای خلاف و نامشروع می‌کنند. مثلاً، با وارد کردن اجناس قاچاق، سود حاصل از آن را طوری به جامعه جلوه می‌دهند که گویی از راه قانونی، حلال و مشروع بدست آمده و آن را وارد چرخه اقتصادی بانک‌ها و در نهایت کشور می‌کنند.

نمونه بارز پولشویی را دولت‌مردان آمریکایی انجام می‌دهند؛ به طوری که با فروش اسلحه به کشورها و گروهک‌های تروریستی مستقر در خاورمیانه، سود حاصل از آن را خرج آبادانی کشور خود می‌کنند.

خلاصه‌ای از تمام گفته‌ها بر یک پایه و اساس پیش می‌رود که به صورت خلاصه می‌توانیم اینچنین توضیح دهیم؛ اول بیاید جایگاه مهمی را معرفی کنیم به نام مرکز مبارزه با پولشویی (Anti-Money Laundering) این جایگاه که بسیار کم در موردش صحبت می‌شود یکی از کلیدی‌ترین جایگاه‌های نظارت پولی در سراسر جهان می‌باشد که بهتر است اول معنا و مفهوم این جایگاه مهم را درک کنیم.

AML مخفف Anti-Money Laundering است و به معنای مبارزه با پولشویی است. پولشویی به معنای تبدیل پول‌های حاصل از فعالیت‌های غیرقانونی به سرمایه‌های قانونی به نظر می‌رسد. AML متشکل از مجموعه‌ای از قوانین و مقرراتی است که برای جلوگیری از پولشویی و فعالیت‌های مرتبط با آن، مانند تامین مالی تروریسم و فرارهای مالیاتی، وضع شده است.

طبقه‌بندی مراحل پولشویی:

پولشویی یک فرآیند چند مرحله‌ای است که در آن پول‌های کثیف (حاصل از فعالیت‌های غیرقانونی و نامشروع) در ظاهر به عنوان پول‌های قانونی و مشروع نمایش داده می‌شود که این فرآیند خود شامل سه مرحله اصلی است:

۱- جایگذاری (قرار دادن):

در این مرحله، پول‌های کثیف وارد سیستم مالی کشور می‌شوند، مثلاً از طریق سپرده‌گذاری در بانک‌ها و یا خرید دارایی‌ها.

۲- لایه‌بندی (انتقالات لایه به لایه):

در این مرحله، پول‌ها به طور پیچیده و از طریق مسیرها و یا تراک‌های (شیارها) متعدد در حساب‌های مختلف بانکی منتقل می‌شوند تا ردیابی آن‌ها آسیب ببینند و به اصطلاحی غیرقابل ردیابی شوند.



۳- ادغام (تجمع):

در این مرحله، پول‌های حاصله به طور قانونی در فعالیت‌های اقتصادی استفاده می‌کنند، مانند انواع سرمایه‌گذاری و یا خرید املاک.

هدف مبارزه با پولشویی:

هدف اصلی AML جلوگیری از پولشویی و فعالیت‌های مرتبط با آن است. این امر با قوانین و مقرراتی برای نظارت بر تراکنش‌های مالی، شناسایی فعالیت‌های مشکوک و جلوگیری از استفاده از سیستم‌های مالی قانونی برای فعالیت‌های غیرقانونی انجام می‌شود.

AML در ارزهای دیجیتال:

ارزهای دیجیتال به عنوان یک روش جدید برای پولشویی استفاده می‌شوند. به همین دلیل، قوانین AML در حال گسترش به حوزه ارزهای دیجیتال هستند و موسسات مربوط به ارزهای دیجیتال نیز موظف به رعایت این قوانین هستند.

به طور خلاصه، AML مجموعه‌ای از قوانین و مقررات برای مقابله با پولشویی است که هدف آن جلوگیری از تبدیل پول‌های حاصل از فعالیت‌های غیرقانونی به سرمایه‌های قانونی است.

تاریخچه پولشویی:

اولین بار واژه پولشویی در دهه ۱۹۳۰ با ممنوعیت فروش الکل در ایالات متحده آمریکا به سر زبان‌ها افتاد. بسیاری از تبهکاران آمریکایی که در راس آن آلفونسو گابریل کاپون مشهور به آل کاپون قرار داشت، برای پنهان ماندن جنایت‌های خود اقدام به خرید شمار زیادی از رختشوی‌خانه‌های سکه‌ای کردند.

آن‌ها در زیرزمین این رختشوی‌خانه‌ها اقدام به تولید و فروش مشروبات الکلی به صورت پنهانی کرده و سود حاصل از آن را تبدیل به دارایی‌های قانونی و مشروع و وارد چرخه اصلی اقتصاد می‌کردند. به همین سبب، بسیاری از نهادها این مثال را برای پول‌های کثیفی که به ظاهر به عنوان پول مشروع (به اصطلاح شسته شده) وارد چرخه اقتصاد می‌گشتند، بکار بردند.

دلایل اصلی انجام پولشویی چیست؟

پولشویی در واقع به این دلیل انجام می‌شود که منبع درآمد پول نامشخص باقی بماند. زمانی که منبع درآمدی به صورت غیرقانونی یا به اصطلاح کثیف باشد، تبهکاران از فاش کردن آن طفره خواهند رفت و یک شغل یا منبع



درآمد قلابی را جایگزین آن می‌کنند. مثلاً، یک مامور شهربانی می‌تواند در لباس قانون اقدام به دریافت رشوه کند، اما کسی متوجه راه درآمدزایی او نشده و همه فکر می‌کنند که او یک مامور قانونمند و باوجدان است. در واقع لباسی که او بر تن دارد به راحتی می‌تواند منبع درآمدزایی او را به اصطلاح «تمیز» کند یا بشوید.

از رایج‌ترین شیوه‌های پولشویی می‌توان به موارد زیر اشاره کرد:

(الف) قاچاق مواد مخدر.

(ب) اختلاس.

(ج) رشوه.

(د) قاچاق اسلحه.

(ه) انتقال وجه غیرقانونی در قالب ارزهای دیجیتال.

(و) سایر راه‌های غیرقانونی.

مراحل انجام پولشویی چیست؟

مبارزه با پولشویی (AML) شامل قوانین، مقررات و رویه‌هایی می‌شود که برای جلوگیری از مبادله پول‌های حاصل از فعالیت‌های غیرقانونی توسط جنایتکاران طراحی شده است.

قبلاً گفتیم که پولشویی سه مرحله دارد:

جایگذاری یا تهیه کار (Placement)، لایه‌بندی (Layering) و ادغام یا یکپارچه‌سازی (Integration) که هر کدام را در ادامه توضیح می‌دهیم.

جایگذاری (Placement): عمل تزریق پول کثیف به یک سیستم مالی مانند حساب بانکی یا مشاغل را جایگذاری می‌گویند. نمونه‌هایی از روش‌های جایگذاری عبارتند از: ترکیب وجوه با درآمد مشروع (به عنوان مثال تجارت نقدی)، پرداخت بدهی با پول کثیف، قمار، سرمایه‌گذاری در املاک و مستغلات و قاچاق و مبادلات ارزی.

لایه‌بندی (Layering): لایه‌بندی منبع پول را از طریق اقدامات مختلف مانند حسابداری (حساب‌سازی) نامعلوم و مخدوش می‌سازد. لایه‌بندی اغلب شامل نقل و انتقالات مالی بین‌المللی می‌شود، به ویژه به کشورهای که دارای قوانینی مبنی بر حفظ حریم خصوصی دارندگان حساب‌های مالی و بانکی هستند و هرگز هویت



آن‌ها را فاش نمی‌سازند. این پول معمولاً به چندین بخش تقسیم و در حساب‌های مختلف می‌چرخد تا اینکه عملاً امکان ردیابی به منبع اصلی وجود نداشته باشد.

یکپارچه‌سازی (Integration): زمانی انجام می‌شود که پول شسته شده از حساب‌ها خارج و در یک حساب بانکی تمیز قرار می‌گیرد. پس از آن پول می‌تواند برای هر منظور مورد استفاده قرار گیرد.

مبارزه با پولشویی چیست؟

قوانین مبارزه با پولشویی محدوده معینی از فعالیت‌های پولشویی و فعالیت‌های جنایی را شامل می‌شود، اما پیامدهای آن گسترده است. به عنوان مثال، مقررات AML از موسسات مالی، از جمله بانک‌ها، درخواست می‌کند که هویت مشتریان را به خوبی احراز کنند تا رفتار آن‌ها را کاملاً زیر نظر داشته باشند تا اطمینان حاصل شود که آنها به فعالیت‌های پولشویی کمک نمی‌کنند. اگر بانک‌ها از این قوانین و مقررات پیروی نکنند، مشمول جریمه‌های سنگین و سایر اقدامات اجرایی از سوی نهادهای ذیربط می‌شوند.

به عبار دیگر، قانون مبارزه با پولشویی مجموعه‌ای از چندین عمل و سیاست است که برای پیشگیری و تعقیب جنایات مربوط به پولشویی در ایالات متحده در راستای هم فعالیت می‌کنند. مبارزه با پولشویی‌ها همچنین شامل همکاری بین چندین سازمان دولتی داخلی و بین‌المللی می‌شود، زیرا این سبک از جنایت اغلب در کشورهای مختلف توسط تبهکاران ریز و درشت انجام می‌شود. مثلاً، برای قاچاق انسان همواره تبهکاران از دو کشور برای جابجا کردن افراد از مرز گرد هم جمع می‌شوند. برخی از اقدامات آمریکا برای مبارزه با پولشویی به شرح زیر است:

قانون رازداری بانکی ((Banking Secrecy Act (BSA):

BSA، که به عنوان قانون گزارش ارز و معاملات خارجی نیز شناخته می‌شود، در سال ۱۹۷۰ به وجود آمد و اولین قانونی بود که به دنبال جلوگیری و پیگرد قانونی پولشویی از طریق بانک‌ها و سایر منابع مالی بود.

قانون مبارزه با پولشویی (Annunzio-Wylie):

این اقدام از سال ۱۹۹۲ عمدتاً بر بانک‌ها دیکته شد. طبق این قانون بانک‌ها موظفند تمامی فعالیت‌های مشکوک مشتریان خود را زیر نظر بگیرند. به فرض یک کارمند شهرداری که ماهیانه ۲۰ الی ۳۰ میلیون حقوق می‌گیرد، نمی‌تواند به یکباره میلیاردها تومان به حسابش پول منتقل کند. اینجاست که بانک بلافاصله باید حساب فرد مشکوک را مسدود و گزارش آن را به سمع نهادهای ذیربط برساند.



مقابله با تامین مالی تروریسم (Terrorist Financing Convention (TFC):

این قانون پس از حملات تروریستی در نیویورک در ۱۱ سپتامبر ۲۰۰۱ اجرا شد و هدف آن ردیابی و مبارزه با تامین مالی تروریسم (TFC) و فعالیت‌های تروریستی از طریق پولشویی است.

شبکه مقابله با جرائم مالی (Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN):

این قانون به منظور نظارت سختگیرانه بر قوانین BSA و قانون میهن‌پرستی (Patriot Act) وضع شد.

سازمان‌های مبارزه با پولشویی کدامند؟

چندین سازمان دولتی، داخلی و بین‌المللی در سراسر جهان با پولشویی مبارزه می‌کنند.

سازمان‌های تحت نظارت ایالات متحده (U.S. Organizations):

آژانس‌های انتظامی و نظارتی شامل FinCen، کمیسیون بورس و اوراق بهادار و مبادلات (SEC) U.S. Securities and Exchange Commission)، سازمان اطلاعات داخلی و امنیتی ایالات متحده آمریکا (Federal Bureau of Investigation (FBI)، آژانس اطلاعات مرکزی (CIA) Central Intelligence Agency) و سرویس خدمات پستی ایالات متحده (United States Postal (USPS) Service) می‌شوند.

سازمان‌های بین‌المللی (International Organizations):

این سازمان‌ها شامل گروه ویژه اقدام مالی (Financial Action Task Force (FATF)، دفتر مبارزه با مواد مخدر و جرایم سازمان ملل متحد (United Nations Office on Drugs and Crime (UNODC)، واحد یکپارچگی مالی بانک جهانی و صندوق بین‌المللی پول (International Monetary Fund (IMF)) می‌شود.

پولشویی با ارزهای دیجیتال

همانطور که گفتیم اغلب بانک‌ها به دلیل قوانین نظارتی خود مشتریان را احراز هویت می‌کنند. به همین سبب طبق قانون مبارزه با پولشویی امکان جابجایی رقم‌های بالا برای افراد عادی و کسانی که حساب‌های بانکی ضعیفی داشته‌اند، میسر نیست. از آنجایی که انتقال بیت‌کوین و سایر ارزهای دیجیتال صرفاً از کیف پول انجام می‌شود، خیلی از تبهکاران به لطف عدم احراز هویت در کیف پول‌ها اقدام به تبدیل پول‌های کثیف خود به ارزهای دیجیتالی و خرید بیت‌کوین می‌کنند.



البته، تأثیر کلی بیت‌کوین و سایر ارزهای دیجیتال در پولشویی در مقایسه با معاملات نقدی بسیار ناچیز است؛ زیرا در سال ۲۰۱۹ میلادی حجم پولشویی‌هایی انجام شده با استفاده از بیت‌کوین و سایر ارزهای رمزپایه تنها به ۲ میلیارد و ۸۰۰ میلیون دلار رسید. این در حالی است که در سال ۲۰۱۸ تنها یک میلیارد دلار پول کثیف با استفاده از بیت‌کوین جابه‌جا شد. این نشان می‌دهد که تنها نیم درصد (۰/۵٪) از بیت‌کوین‌های موجود در جهان تنها هدف پولشویی قرار گرفته‌اند. با این حال، بسیاری از دولت‌ها فضای بلاک‌چین و ارزهای دیجیتال را خطرناک و آن را موهبتی برای پولشویان می‌دانند.

در کل وظیفه مراکز مبارزه با پولشویی به این شکل است:

یکی از وظایف مرکز اطلاعات مالی، «تنظیم‌گری» و تدوین قوانین، مقررات، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های لازم برای اجرای قوانین پیشگیری و مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و تنقیح مقررات نظام بانکی، بازار سرمایه، صنعت بیمه، مشاغل غیرمالی و ... است که قدم‌های مؤثری در این زمینه برداشته شده است.

در سال ۱۴۰۳ شمسی با ۳۷۲۰ نفر ساعت کار کارشناسی، پیش‌نویس اصلاحیه دو مقررات مهم شامل «آیین‌نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی و «آیین‌نامه اقدام مالی هدفمند علیه تروریسم و تأمین مالی تروریسم» موضوع ماده ۱۷ قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم در جهت تقویت قوانین مترقی جمهوری اسلامی ایران در حوزه مبارزه با پولشویی با رویکرد پوشش حداکثری توصیه‌ها و استانداردهای بین‌المللی تدوین و تصویب شد.

تهیه ۲۴ دستورالعمل جدید نحوه پیشگیری و مقابله با جرایم پولشویی و تأمین مالی تروریسم

ارتقای سطح اثر بخشی و رعایت مقررات در اشخاص مشمول قانون مبارزه با پولشویی یکی از اهداف مرکز اطلاعات مالی است. بدین منظور، پیش‌نویس ۲۴ دستورالعمل جدید نحوه پیشگیری و مقابله با جرایم پولشویی و تأمین مالی تروریسم در بانک‌ها، مؤسسات مالی و اعتباری، صرافی‌ها، بازار سرمایه و صنعت بیمه جهت تصویب در شورای عالی پیشگیری و مقابله با جرایم پولشویی و تأمین مالی تروریسم آماده شد.

در همین راستا دستورالعمل تشکیل و ساماندهی واحدهای مبارزه با پولشویی در صنعت بیمه و بازار سرمایه و رویه اجرایی حساب‌رسان در اجرای مقررات مبارزه با پولشویی اصلاح شد.

تدوین و استانداردسازی قالب‌های شرح اقلام اطلاعات عمومی و اختصاصی در خصوص گزارش‌های پولشویی بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری و سازمان ثبت اسناد و املاک کشور همچنین طراحی کاربرگ ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی در بازار سرمایه از دیگر اقدامات برای ارتقای سطح اثربخشی پیشگیری و مقابله با جرایم پولشویی و تأمین مالی تروریسم بود.



مقابله با سوءاستفاده از مدارک شناسایی و حساب‌های بانکی

سوءاستفاده از مدارک شناسایی و حساب‌های بانکی برای پولشویی و کلاهبرداری یکی از معضلات چند سال اخیر است. برای مقابله با این معضل، سازوکار تعیین مدارک شناسایی معتبر هویتی اشخاص حقیقی و حقوقی ایرانی موضوع تبصره ۳ ماده ۵۶ آیین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی نهایی و به اشخاص مشمول ابلاغ شد و پیش‌نویس دستورالعمل حدود و چگونگی ارائه غیرحضور خدمات پایه به ارباب‌رجوع در بازار سرمایه در کمیسیون تخصصی شورای عالی پیشگیری و مقابله با جرایم پولشویی و تأمین مالی تروریسم تهیه و به تصویب رسید.

تقویت نظارت و مقابله با پولشویی در گمرک و صنعت بیمه

برای تقویت نظارت و مقابله با پولشویی در گمرک و صنعت بیمه، ضوابط مبارزه با پولشویی و برگه‌های شناسایی ارباب‌رجوع در ۳ سطح ساده، معمول و مضاعف آماده شده است.

همکاری در تدوین دستورالعمل برخورد قانونی با تخلف یا جرم اشخاص مشمول تحت نظارت گمرک و عدم ارائه خدمات گمرکی به اشخاص حقیقی و بخش خصوصی در معرض پولشویی، موضوع ماده ۱۵۸ آیین‌نامه اجرایی ماده ۱۴ قانون مبارزه با پولشویی از دیگر اقدامات مرکز اطلاعات مالی برای تقویت نظارت و مقابله با پولشویی در گمرک در سال ۱۴۰۳ بوده است.

مقابله سامانمند با پولشویی ناشی از فرار مالیاتی

جرایم مالیاتی به‌عنوان یکی از جرایم مهم منشأ پولشویی به‌شمار می‌روند لذا برای ارتقای سطح مقابله سامانمند با پولشویی ناشی از فرار مالیاتی و ... نسخه نهایی پیش‌نویس ضوابط تشکیل پایگاه اطلاعات هوشمند و استاندارد اشخاص مرتکب جرم مالیاتی جهت تصویب به شورای عالی پیشگیری و مقابله با جرایم پولشویی و تأمین مالی تروریسم ارسال شد.

همچنین در حوزه رمزارایی‌ها (رمز ارزها)، بر اساس مصوبه شورای عالی فضای مجازی، تدوین ضوابط اختصاصی مخاطره‌سنجی و مدیریت مخاطرات ناشی از پولشویی و تأمین مالی تروریسم از طریق رمزارایی‌ها توسط مرکز اطلاعات مالی آغاز شده است.

در جهت سهولت مدیریت پرونده‌های مرتبط با اقدامات تروریستی و تأمین مالی تروریسم و تسهیل دسته‌بندی اطلاعات این جرایم، با پیگیری به‌عمل آمده، عنوان اتهامی «اقدام تروریستی» به عناوین مجرمانه سامانه مدیریت پرونده‌های قضایی اضافه شده است.



سازمان پولشویی کشوری یکی از جایگاه‌های ناظر بر چاپ پول و خلق پول نیز می‌باشد؛ خلق پول با اتفاقاتی که در شبکه بانکی می‌افتد متأسفانه تفاوت زیادی دارد خلق پول بی‌رویه عامل تورم و رکود صنعتی می‌شود. سازمان پولشویی در هر کشوری باید قانونگذار و مجری و ناظر بر منابع و منشاء پول‌ها و تراکنش‌های جاری باشد؛ هم در بحث خلق پول، هم در بحث فیات مانی و هم در بحث پول واقعی و هم در بحث ارزهای دیجیتالی ناظر قطعی و دقیق و با حق رای صددرصدی و تاثیر بر روند اجرایی و چاپ پول و یا خلق پول باشد.

قاعداً سازمان پولشویی باید زیر مجموعه سامانه مالی حاکم بر کشور باشد و تنها جایگاهی که امکان دستور به پولشویی را دارد سیستم مالی حاکمیت هر کشوری می‌باشد ولی در بعضی از کشورها این سازمان بسیار متراکم بوده و تحت نظارت چند سازمان دولت و یا حکومت فعالیت می‌کند و امکان دستور گرفتن متمرکز ندارد که این ایراد بزرگی محسوب می‌شود و در سیستم‌های امنیتی به این موضوع اصطلاحاً شبکه پوست پیازی گفته می‌شود که معایب و محاسن انحصاری و خاصی را دارد. در کل شبکه پولشویی هر کشوری باید افراد بسیار متخصص، آگاه و دانایی داشته باشند.

نظارت سازمان پولشویی در هر کشوری در تراکنش‌های آفلاین بسیار مهم و کلیدی است و در مورد مونوتایز (Monetize) (کسب درآمد کردن) یا ایجاد پشتوانه پولی برای چاپ یا پشتوانه فیات مانی (Fiat Money) (پول اعتباری) نظارت پولشویی و متصل بودن این سازمان یا ارگان به شبکه جهانی الزامی می‌باشد و قسمت زیادی از پیشبرد فعالیت اقتصادی در سامانه بانکی باید زیر نظر پولشویی و بازرسین آن سازمان باشد.

پایان مقاله شماره سیزده.

Educational

Materials

Company Name: SAAAYEAH CO LTD.

Website: <https://saaayahcoltd.net>

Company E-Mail: info@saaayahcoltd.net

Inquiry E-Mail: inquiries@saaayahcoltd.net

Company Name: GAS EXTRA INC LTD.

Website: <https://gasextrainc.com>

Company E-Mail: info@gasextrainc.com

Inquiry E-Mail: inquiries@gasextrainc.com

Company Name: DEBIT TRADING LTD.

Website: <https://debittradingltd.com>

Company E-Mail: info@debittradingltd.com

Inquiry E-Mail: inquiries@debittradingltd.com

