

## عنوان مقاله:

بررسی قوانین مقابله با جرم پولشویی در سیستم بانکی کشور

## محل انتشار:

اولین کنفرانس بین المللی علوم انسانی، حقوق، مطالعات اجتماعی و روانشناسی (سال: 1400)

تعداد صفحات اصل مقاله: 13

## نویسنده:

سعید سرحدی - کارشناسی ارشد حقوق خصوصی دانشگاه آزاد اسلامی، واحد تربت حیدریه

## خلاصه مقاله:

فساد مالی یک پدیده پیچیده، چند بعدی و دارای علل و آثار چندگانه است که در شرایط مختلف، نقش و نمودهای متفاوتی پیدا می کند. از مصادیق فساد مالی می توان به پولشویی اشاره کرد. واژه پولشویی برای توصیف فرآیندی مورد استفاده قرار می گیرد که در آن پول غیرقانونی یا کثیفی که حاصل فعالیت های مجرمانه مانند قاچاق مواد مخدر، قاچاق اسلحه و کالا، قاچاق انسان، رشوه، اخاذی، کلاهبرداری و ... است، در چرخه ای از فعالیت ها و معاملات مالی و با گذراز مراحل، شسته شده و به عنوان پولی قانونی، موجه و مشروع جلوه داده می شود. در این مقاله، به منظور تبیین و شناسایی پدیده پولشویی، ابتدا به تعریف و بررسی مراحل پول شویی پرداخته و جایگاه آن در قوانین ایران مورد بررسی قرار می گیرد، سپس به بررسی پولشویی از طریق سیستم بانکی و موسسات اعتباری و وظایف آنها در قبال این پدیده می پردازیم. نتایج این مقاله بیانگر این است که عدم مبارزه با پولشویی موجب شیوع بیشتر جرایم می شود و تمایل به سرمایه گذاری در فعالیت های مولد را کاهش می دهد و زمینه تضعیف بنیان های اقتصادی کشور را فراهم می آورد. نظام پولی و بانکی که مهمترین نظام تاثیرگذار بر نظام اقتصادی است، مسئولیت انحصاری در پیشگیری از جرم پولشویی را بر عهده دارد و از آنجا که میزان موفقیت نظام بانکی در پیشگیری از جرم مزبور با درجه سلامت نظام اقتصادی ارتباط مستقیم دارد، در نظام بانکی اکثر کشورها توجه ویژه ای به این جرم شده است.

## کلمات کلیدی:

پولشویی، سیستم بانکی، فساد مالی، نظام اقتصادی

## لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/1451324>

