

عنوان مقاله:

لزوم استفاده از سیستم ضدپولشویی در بانکداری الکترونیکی

محل انتشار:

اولین همایش ملی رویکردهای نوین در مهندسی کامپیوتر و بازیابی اطلاعات (سال: 1392)

تعداد صفحات اصل مقاله: 8

نویسندگان:

زربخش انصاری پیرسرایی - دانشجوی کارشناس ارشد مهندسی IT

اسداله شاه بهرامی - استادیار دانشگاه گیلان

خلاصه مقاله:

پولشویان سعی براین دارند که در بانکداری الکترونیکی از فضای اینترنتی و مجازی بیشترین استفاده راجهت فعالیت های مجرمانه خود داشته باشند چراکه نقل و انتقالات پولی بدون واسطه و گمنام می تواند حاشیه امنی برای آنها ایجاد نماید خدمات بانکداری الکترونیکی به دلیل مزیت های فراوانی که دارند قابل حذف نیستند پس تنها راه استفاده از سیاست هایی است که بتوان از سوء استفاده هایی نظیر پولشویی جلوگیری کرد تا به فعالیت های مثبت و قانونی که در زمینه پیشرفت خدمات بانکداری الکترونیکی صورت میگیرد لطمه ای وارد نشود روشها و رفتارهای پولشویان با پیشرفت بانکداری الکترونیکی به تدریج پیچیده تر شده و شناسایی آنها باتوجه به حجم انبوه اطلاعات در یک بانک بدون استفاده از سیستم های ضدپولشویی هوشمند میسر نمی باشد سیستم های ضدپولشویی وظیفه دارند که با جمع اوری اطلاعات و تراکنشها در یک بانک عملیات پردازش و شناسایی افراد و رفتارهای مشکوک به پولشویی رادر زمان مناسب انجام داده و گزارشهای مورد نیاز را تولید و ارایه نمایند

کلمات کلیدی:

پولشویی، پولشویی الکترونیکی، بانکداری الکترونیکی، سیستم های ضدپولشویی، سیستم ضدپولشویی هوشمند

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/225338>

