

## عنوان مقاله:

نقش کلیدی بینکب در فرآیند جلوگیری از پول شویی

## محل انتشار:

کنفرانس بین المللی حسابداری و مدیریت (سال: 1393)

تعداد صفحات اصل مقاله: 10

## نویسندگان:

جواد قنبری عدیوی - دانشجوی کارشناسی ارشد حسابداری، دانشگاه آزاد اسلامی واحد شهرکرد

بهاره بنی طالبی دهکردی - عضو هیئت علمی دانشگاه آزاد اسلامی واحد شهرکرد

## خلاصه مقاله:

پولشویی در بین اقدامات جنایی جز دومین گروه جرم ها محسوب می شود که در آن متخلفین از طریق یک راه سازمان یافته و برنامه ریزی شده پول غیر قانونی را وارد یک سیستم مالی می کنند. تهدید توقیف عواید غیر قانونی که از هرگونه جرم سازمان یافته مشتق شود مانند (قاچاق مواد مخدر، قاچاق اسلحه، فساد، کلاه برداری) باعث می شود که مجرمان را در موقعیتی قرار دهد تا راه دیگری برای قانونی جلوه دادن پول نامشروع یا کثیف پیدا کند. روند قانونی کردن بسیار پیچیده بوده و فعالیتهای زیادی را می طلبد به این شرط که منبع اصلی پول غیر قانونی مشخص نشود. این پولهای غیر قانونی تهدیدی برای اقتصاد ملی و بین المللی است و بر اعتماد مردم به سیستم مالی اثر می گذارد. در این مقاله با بهره گیری از منابع معتبر و به روز، همچنین ارائه مدنظر مولفان تلاش گردیده است تا علاوه بر ارائه تعاریفی از پولشویی و دیدگاه های صاحب نظران در خصوص رویکردهای پولشویی، به نقش کلیدی بانکها در فرآیند جلوگیری از پولشویی و طرح های پولشویی پرداخته شود.

## کلمات کلیدی:

پولشویی، عواید غیر قانونی، جایگذاری، معامله مشکوک، واحد اطلاعات مالی

## لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/392445>

