

عنوان مقاله:

پولشویی الکترونیکی با کارت های پرداخت

محل انتشار:

دومین کنفرانس بین المللی و سومین همایش ملی کاربرد فناوری های نوین در علوم مهندسی (سال: 1394)

تعداد صفحات اصل مقاله: 24

نویسنده:

ابراهیم مسجدی

خلاصه مقاله:

پولشویی فرایندی است که بوسیله آن مجرمانف ماهیت غیرقانونی درآمدهای نامشروع خود را از دید دستگاه های نظارتی پنهان می سازند. در جریان این فرایند، پولشویان همواره از روش های جدید و گوناگون استفاده می نمایند. بانکداری الکترونیکی و ابزارهای آن همچون کارت های پرداخت از جمله ابزار جذاب برای پولشویان محسوب می شود. از انواع کارت ها می توان کارت های بدهی و کارت های اعتباری و کارت های از پیش پرداخت شده را نام برد. ویژگی هایی چون سرعت انتقال بالای پول حساب ها بوسیله کارت های از پیش پرداخته شده و کاربرد بی نام آنها از این نوع کارت ها را به عنوان وسیله ای جذاب برای فعالیت های غیرقانونی مبدل ساخته است از مزایای این نوع کارت ها می توان به هزینه کمتر استفاده، جایگزینی مدیریت پول نقد، نظارت بهتر، استفاده کارآمدتر از زمان برای کارکنان سازمان ها، محصول نتایج بهتر، ردیابی سهام مشتریان، سرویس بهتر به مشتریان، ایجاد درآمد، عدم نیاز به سرمایه گذاری زیاد در سیستم های فناوری اطلاعات را نام برد.

کلمات کلیدی:

پولشویی، پولشویی الکترونیکی، کارت های پرداخت

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/501866>

