

عنوان مقاله:

تاثیرات بانکداری الکترونیک بر فرآیند مجرمانه پول شویی

محل انتشار:

سومین کنفرانس بین المللی پژوهشهای نوین در مدیریت، اقتصاد و حسابداری (سال: 1394)

تعداد صفحات اصل مقاله: 7

نویسندگان:

فاطمه احمدی - دانشجوی کارشناسی ارشد دانشگاه آزاد اسلامی واحد دامغان

علیرضا حسنی - دکترای حقوق خصوصی دانشگاه علوم و تحقیقات واحد تهران، دانشیار دانشگاه آزاد اسلامی

خلاصه مقاله:

پول شویی از جمله جرایمی است که نیازمند شبکه گسترده ای از افراد واسطه و بهره برداری از سیستم های مبادلاتی و غیر مبادلاتی و در نتیجه سوء استفاده از قوانین و دادن رشوه به مجریان قانون در سراسر دنیا می باشد. در نتیجه باعث به وجود آمدن و گسترش ارتشا در سطح بانک ها و موسسات مالی و حکومتی خواهد شد. در دهه های اخیر به علت توسعه محصولات و خدمات مالی عرضه شده، پیچیده تر شدن ارتباطات مالی، پیشرفت تکنولوژی و افزایش سرعت جریان های پولی در گستره جهان، روش های پول شویی بسیار مبتکرانه تر شده است. پول شویان به منظور جلوگیری از برخورد و مواجهه با تهدیدات و خطرهای موجود و ارتکاب جرایم دیگر، سعی می کنند از مبادلات الکترونیک برای تطهیر اموال نامشروع استفاده نمایند. با توسعه سیستم مبادلات در دنیا، رفته رفته سیستم مبادلاتی نقدی به سیستم مبادلات بانکی تغییر و کلیه پرداخت ها و دریافت ها از طریق سیستم بانکی انجام می گردد. افزایش نقل و انتقال از طریق مبادلات الکترونیکی از سویی و افزایش حجم معاملات پول شویان در جوامع بشری، قانونگذاران را واداشت تا برای مبارزه با آن جرم محدودیت های قانونی بازدارنده، هشدار دهنده و تنبیه کننده بیشتری برای مبادلات بانکی وضع نماید و منافذ و مجاری ورودی پول کثیف به کشورها را محدود و مسدود نماید. در این نوشتار پس از توضیحی راجع به نحوه ارتکاب جرم بانکداری از طریق سیستم بانکی، تاثیرات بانکداری الکترونیک بر آن فرآیند مجرمانه بررسی می گردد.

کلمات کلیدی:

جرم پول شویی، سیستم بانکی، بانکداری الکترونیکی، قانون

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/554768>

