

عنوان مقاله:

سیاست جنایی اجرایی ایران در قبال جرم پولشویی

محل انتشار:

اولین کنفرانس علمی پژوهشی رهیافت های نوین در علوم انسانی ایران (سال: 1396)

تعداد صفحات اصل مقاله: 22

نویسنده:

بهار وایزی - دانشجوی دکترا دانشگاه آزاد اسلامی واحد تهران مرکز

خلاصه مقاله:

پولشویی عبارت از انجام دادن یک رشته اقداماتی است که به منظور پنهان ساختن منشاء نامشروع یا تغییر ماهیت غیرقانونی درآمدهای حاصل از جرایم سازمان یافته فراملی و تبدیل آن به سرمایه و دارایی به ظاهر قانونی صورت می گیرد. نظر به این که بانک ها به طور طبیعی و حسب وظایفی که برعهده دارند، خدمات گوناگونی از قبیل سهولت انتقال پول از نقطه ای به نقطه دیگر، امکان بهره برداری یا واریز نمودن پول به حساب های بانکی توسط افراد متعدد، ارائه تسهیلات الکترونیکی ارزی، گشایش اعتباری ارزی، صدور ضمانت نامه های بانکی، حفظ اسرارمشتریان و غیره ارائه و به انجام می رسانند. بدین لحاظ استفاده از فعالیت های بانکی بهترین زمینه را برای پولشویی فراهم می کند. از این رو هدف پژوهش حاضر بررسی راهکارهای مبارزه با جرم پولشویی از رهگذر بانکداری الکترونیک است. روش بررسی از نوع توصیفی تحلیلی با استفاده از کلیه ی کتاب ها و منابع حقوقی معتبر دسترس، آیین نامه های مربوط به قانون مبارزه با پولشویی کلیه بانک ها و موسسات مالی و اعتباری استفاده گردید. پولشویی عبارت از انجام دادن یک رشته اقداماتی است که به منظور پنهان ساختن منشاء نامشروع یا تغییر ماهیت غیرقانونی درآمدهای حاصل از جرایم سازمان یافته فراملی و تبدیل آن به سرمایه و دارایی به ظاهر قانونی صورت می گیرد. نظر به این که بانک ها به طور طبیعی و حسب وظایفی که برعهده دارند، خدمات گوناگونی از قبیل سهولت انتقال پول از نقطه ای به نقطه دیگر، امکان بهره برداری یا واریز نمودن پول به حساب های بانکی توسط افراد متعدد، ارائه تسهیلات الکترونیکی ارزی، گشایش اعتباری ارزی، صدور ضمانت نامه های بانکی، حفظ اسرارمشتریان و غیره ارائه و به انجام می رسانند. بدین لحاظ استفاده از فعالیت های بانکی بهترین زمینه را برای پولشویی فراهم می کند. از این رو هدف پژوهش حاضر بررسی سیاست جنایی اجرایی ایران در قبال جرم پولشویی روش بررسی از نوع توصیفی-تحلیلی با استفاده از کلیه ی بخشنامه ها و آیین نامه های معتبر در دسترس از بانکها و موسسات مالی و اعتباری استفاده گردید. این پژوهش در دو مبحث اصلی به همراه گفتارهای آنها تشکیل شده است.

کلمات کلیدی:

پولشویی، نظام بانکی، سیاست جنایی، پیشگیری، بانکداری الکترونیک

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/731202>

