

چکیده

با گذشت زمان و شکل‌گیری نیازهای اجتماعی و اقتصادی، بانک‌ها و موسسات مالی بتدریج شکل گرفته‌است؛ به طوری که امروزه نبض اقتصاد هر کشور وابسته به این نهادهاست. به دلیل زمینه اقتصادی برخی از جرائم مالی ارتكابی توسط کارکنان بانک‌ها، حقوق کیفری و قانونگذار اقدام به جرم‌انگاری برخی از رفتارهای خلاف قانون نموده‌اند تا زمینه‌ی اعتماد مردم به نظام بانکی و اقتصادی را به نوعی تضمین نمایند. مطابق حقوق ایران و آمریکا امروزه جرائم و تخلفات کارکنان بانک صرفاً محدود به جرائم سنتی از قبیل ارتشاء، اختلاس، تصرف غیرقانونی در اموال و اسناد مالی بانک نمی‌شود؛ بلکه شاهد بروز رفتارهای مجرمانه تحت عنوان جرائم نوین مرتبط با بانکداری می‌باشیم که در یک سیاست پیشگیرانه در قبال این جرائم باید به بررسی هر دو پرداخت تا بتوان راهکارهایی را در راستای کاهش جرائم مذکور در نظام بانکداری اعمال کرد. با عنایت به مطالب اخیرالذکر به نظر می‌رسد تدوین قوانین متناسب با فعالیت‌های بانکی جدید و همچنین تناسب ساختار نظام بانکی با پیشرفت‌های حاصله و تبیین و تدوین سیستم‌های نظارتی و بازرسی جدید می‌تواند تا حد زیادی به حل معضلات سیستم بانکی در سال‌های اخیر کمک شایانی نماید.

کلمات کلیدی: مسئولیت کیفری، کارکنان بانک، جرایم بانکی، اختلاس