

بررسی مسؤولیت کیفری کارمندان بانک در جرایم اقتصادی با نگاهی به حقوق آمریکا

سید سجاد ابراهیمی دوآبسری*، وحید زارعی شریف،

1397-3-12

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 نمی شود؛ بلکه شاهد بروز رفتارهای مجرمانه تحت عنوان جرائم نوین مرتبط با بانکداری می باشیم 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 : مسؤولیت کیفری، کارکنان بانک، جرایم بانکی، اختلاس

[Islamic Azad University, Rasht Branch - Thesis Database](#)

[دانشگاه آزاد اسلامی واحد رشت - سامانه بانک اطلاعات پایان نامه ها](#)