

بررسی جرم پول شویی، اختفاء و تطهیر عواید ناشی از آن در ایران و اسناد بین المللی

کامیار احمدی*، شهرام بهمن تاجانی،

1395-06-31

چکیده: پولشویی فرآیند تبدیل پول‌های نامشروع و کثیف ناشی از فعالیت‌های غیرقانونی و نامشروع به پولهای تمیز، مشروع و قانونی است، که اقتصاد زیرزمینی، نظام اداری ناسالم و غیرکارآمد و نظام مالی فاقد سیستم نظارتی قوی، بستری مناسب برای ارتکاب آن محسوب می‌شود. پدیده پولشویی را می‌توان حلقه‌ای از جریان‌های منفی جامعه دانست که تحت تاثیر عوامل مختلف اما نابهنجار، فرایندهای مالی-پولی را به طور اخص و کل ساختار اقتصادی، سیاسی و اجتماعی را به طور اعم مورد هجوم قرار می‌دهد. تفکر جرم‌انگاری این پدیده به دنبال گسترش جرایم سازمان یافته در دنیا مطرح شد و هدف این بود که با کوتاه کردن دست جنایتکاران از عواید مجرمانه‌شان، انگیزه ارتکاب جرم در آنها از بین برود و به این ترتیب با مبارزه با پولشویی به مبارزه با جرایم سازمان یافته پرداخت. پولشویی دارای اثرات گسترده نامطلوب و زیانباری است. اختلال در بازارهای مالی، افزایش تورم، کاهش تمایل به سرمایه‌گذاری در فعالیتهای تولیدی، فساد اداری، خروج سرمایه از کشور و کاهش اعتماد عمومی در سطح داخلی و خارجی از جمله پیامدهای مذموم پول شویی است (احمدی، محمد، 1387). خصوصیات سازمان یافتگی و فراملی بودن و بدون بزه دیده بودن این جرم، خسارات و زیان‌های اقتصادی، اجتماعی و سیاسی آن و ارتباط تنگاتنگ آن با جرایم دیگر ضرورت جرم‌انگاری این پدیده را در دنیا و همچنین ایران بیشتر کرده است. اسناد بین‌المللی و منطقه‌ای متعددی در خصوص پولشویی به تصویب رسیده است که برخی از مهمترین آنها عبارتند از کنوانسیون وین 1988، کنوانسیون شورای اروپا 1990، دستورالعمل اروپایی 1991، توصیه‌های چهارگانه FATF در سال 1990 و اصلاحیه‌های آنها در سال 1996 و 2000، کنوانسیون پالرمو در سال 2000 و کنوانسیون مبارزه با فساد مالی سال 2003 در ایران نیز همگام با جامعه بین‌المللی هر چند با تاخیر قانون مبارزه با پولشویی به تصویب رسیده است (شهریاری، محمد، 1386). برخی از الزامات و ابزارهای مبارزه با پول شویی عبارتند از: تصویب و اجرای قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی در سطح ملی و بین‌المللی، ایجاد فضای ناامن برای مجرمان، اصلاح ساختار مالیاتی کشور، کنترل و نظارت بر ارزهای خارجی، ایجاد دستگاه و تشکیلاتی مقتدر برای مبارزه با پولشویی و بالاخره بازسازی و اصلاح سیستم بانکی. زیرا همانگونه که بانک‌ها مهم‌ترین پناهگاه عاملان پولشویی به شمار می‌رود، به همان اندازه نیز گلوگاه حساس به دام انداختن پول شویان است. واژگان کلیدی: پولشویی، تطهیر پول، پول کثیف، جرایم فراملی، جرایم سازمان یافته، جرم منشأ، اسناد بین‌المللی

کلمات کلیدی : واژگان کلیدی: پولا-شویی، تطهیر پول، پول کثیف، جرایم فرایم فراملی، جرایم سازمان یافته، جرم منشا، اسناد بین المللی

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

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