مبارزه با پولشویی در مستندات بین‌المللی و قوانین و مقررات و تأثیرات آن بر اقتصاد ایران

مینا احمدی‌پور[1]

تاریخ دریافت: ۱۴۰۰/۸/۵
تاریخ پذیرش: ۱۴۰۱/۳/۱۵

چکیده:

پولشویی یکی از پدیده‌هایی است که همراه با جهانی سازی و پیشرفت علم و فناوری ، جامعه جهانی را در معرض تهدیدها و واکنش‌های مختلف منطقه ای و داخلی قرار می‌دهد. اصطلاح پولشویی برای اولین بار در دهه ۱۹۷۰ در ایالات متحده مطرح شد. این روند نوعی عملیاتی است که در آن پولهای غیرقانونی ناشی از فعالیتهای مجرمانه مانند قاچاق کالا، مواد مخدر، کلاهبرداری و ... با گذراندن مراحل قانونی به عنوان پول قانونی شده است. در حقیقت، پولشویی نوعی ساحل برای نجات جرایم سازمان یافته است که تأثیرات منفی بسیاری در زمینه‌های اقتصادی و اجتماعی دارد و باعث برهم خوردن تعادل اقتصادی کشور می‌شود. البته نباید فراموش کرد که چندین طرح برای مبارزه با پولشویی در سطح بین‌المللی از نظر تأثیرات مضر این روند تهیه شده است.امروزه فعالیت‌های اقتصادی و تجاری نقش مهمی در ثبات سیاسی کشورها دارد و معادلات سیاسی جهان و روابط دوجانبه یا چندجانبه بر اساس قدرت اقتصادی و تجاری آنها است. پولشویی که به معنای پاکسازی و قانونی سازی عواید حاصل از فعالیت‌های جنایی در سراسر جهان است ، چنان رشد کرده است که به یکی از مشکلات حاد اقتصاد جهانی تبدیل شده است. به همین دلیل عزم جامعه جهانی در مبارزه با آن متمرکز است. بر این اساس ، تلاش‌های زیادی در سطح بین‌الملل انجام شده است ، مانند کنوانسیون مواد مخدر سازمان ملل متحد یا کنوانسیون مبارزه با مواد مخدر و روانگردان ، اساسنامه کمیته بازل ، منشور ۱۹۹۰ اتحادیه اروپا، کنوانسیون پالرمو و غیره برای مبارزه با این پدیده در جمهوری اسلامی ایران به دلیل حمل و نقل مواد مخدر در کشور، وجود خلا در سیستم بانکی و غیره ، سال‌ها موضوع مبارزه با پولشویی مورد توجه قرار می‌گرفت ، تا اینکه قانون حاکم بر آن در سال ۲۰۰۷ در مجلس تصویب شد. سازوکارهای مبارزه با این پدیده توضیح داده شد. در عین حال وجود نقص در سیستم بانکی، ارزی، گمرکی، مالیاتی، آماری و ... در کشور ، بررسی و به روزرسانی سیاست‌های مقابله با این پدیده را ضروری کرده است.

کلمات کلیدی: پولشویی، جرایم فراملیتی، پول کثیف، قاچاق، سیستم بانکی.

۱. حسابرس دیوان محاسبات، ایمیل: mina.ahmadipour30@gmail.com

۱- مقدمه

پول به عنوان یکی از مهمترین اختراعات بشر در نظر گرفته می‌شود. این پدیده مشکلات ناشی از مبادله‌های پی در پی را برطرف کرده و تبادل را تسریع و تسهیل کرده است. پول همچنین گردش فعالیت‌های اقتصادی را تسریع و تسهیل می‌کند ، به ویژه جمع آوری عوامل تولید در اسرع وقت توزیع کالاها و خدمات تولید شده را سریعتر و آسان تر می‌کند. امروزه با توجه به رابطه بین پول و فعالیتهای اقتصادی ، سطح عمومی قیمتها ، تولید ناخالص داخلی و سایر پارامترهای اقتصاد کلان ، نقش غیر قابل انکار آن در تغییر شاخص‌های اقتصاد کلان مانند تورم ، رکود ، اشتغال ، درآمد سرانه و ... بسیار مهم است.

همانطور که از تعریف بالا مشخص شد ، پول در روند زندگی انسان یک شی ارزشمند و تقریباً حیاتی است که می‌توان گفت بسیار مفید و ارزشمند است ، اما این شی را می‌توان مفید دانست در صورتی که از راه‌های قانونی بدست آید اما اگر همین پول بدست آمده از راه‌های نامشروع و غیرقانونی چیزی جز بحران ، بی عدالتی و عواقب نامطلوب دیگری که زندگی بشر را تهدید می‌کند ، نخواهد آورد.

مشکل پولشویی و فساد به طور کلی در همه کشورها وجود دارد و فقط به یک کشور محدود نمی‌شود. آمار و اطلاعات و نتایج تحقیقات و بررسی‌های ملی و بین‌المللی ، از جمله شفافیت بین‌الملل و بانک جهانی ، نشان می‌دهد که ایران مانند بسیاری از کشورهای اسمی دیگر ، علیرغم داشتن آموزه‌ها و آموزه‌های اسمی ، ارزشی و اخلاقی در این زمینه. سیستم مالی و اداری موقعیت مناسبی ندارد. از سوی دیگر ، همبستگی منفی بین فساد و رشد اقتصادی به عنوان عاملی برای شکاف فزاینده طبقاتی و فقر در جامعه و خسارات جبران ناپذیر فساد بر سرعت توسعه همه جانبه کشور ، لزوم اجرای سیاست‌های کلان برای مبارزه با فساد اداری و کاهش شکاف بین وضعیت فعلی و وضعیت مطلوب. در میان اشکال مختلف فساد در کنوانسیون سازمان ملل متحد علیه فساد ، پو لشویی جایگاه ویژه ای دارد. زیرا پولشویی نه تنها جرم محسوب نمی‌شود بلکه می‌تواند منبع تأمین بودجه سایر جرایم نیز باشد.

۲- بیان مسئله

پولشویی عملی پس از کسب درآمد از منابع نامشروع است و پس از فعالیت نامشروع جرمی مضاعف است و در ابتدا کسب درآمد از منابع غیرقانونی ناشی از قاچاق مواد مخدر ، رشوه ، آدم ربایی و غیره جرم است. پولشویی مفهومی است که طی دو دهه گذشته مورد توجه بسیاری از کارشناسان قرار گرفته و خود را به عنوان یکی از مهمترین مباحث ادبیات حقوقی و اقتصادی مطرح کرده است. همانطور که از این کلمه پیداست ، پول کثیف وجود دارد و طی یک فرآیند خالص می‌شود. پول کثیف در ادبیات پولشویی به درآمد حاصل از فعالیت‌های جنایی اشاره دارد. مجرمان با جلوگیری از شناسایی نوع و نحوه فعالیت مأموران اجرای قانون با انجام فعالیت‌هایی که ممکن است توسط خود یا دیگران انجام شود ، منبع پول آلوده را تا آنجا که ممکن است پنهان

کنند. آنچه مسلم است این‌گونه فعالیت‌ها صدمات جبران ناپذیری به اقتصاد کشور وارد می‌کند و چنین آسیبهایی دولت را برای مقابله با این پدیده ملزم می‌کند.

با توجه به مطالب فوق ، در این مقاله قصد داریم مفهوم و ماهیت پولشویی ، و تاریخچه پولشویی ، روشهای پولشویی در اموال پولشویی ، انواع و مراحل پولشویی را شناسایی کنیم ، به طور مفصل بحث شود

از جمله تأثیرات پولشویی می‌توان به تصمیم گیری در سطح کلان ، تضعیف امنیت اقتصادی ، هدایت سرمایه‌گذاری به فعالیت‌های با بهره وری پایین ، کاهش درآمدهای مالیاتی دولت ، تضعیف بخش خصوصی ، افزایش هزینه‌های دولت ، تضعیف سیستم بانکی و افزایش او اشاره کرد. خطر اعتباری بانک‌ها را متذکر شد. پولشویی‌ها از سیستم بانکی ، بازار اوراق بهادار ، بازار ارز ، شرکت‌های بیمه و موسسات غیر مالی برای تصفیه اموال خود استفاده می‌کنند و با پنهان کردن پول‌های کثیف در این بازارها ، منشا آن را پنهان می‌کنند.

در این مقاله ، ما در ادامه رابطه بین پولشویی و فساد و راه‌های مبارزه با آن را بررسی خواهیم کرد. مبارزه با پولشویی در سه سطح نهادها ، ملی و بین‌المللی صورت می‌گیرد. در سطح اول ، نهادهای اقتصادی به عنوان اولین نهادی که با پدیده پولشویی روبرو است ، ملزم به مبارزه منظم با آن هستند. از طرف دیگر ، در عرصه ملی ، کشورها باید اقدامات خاصی را برای مقابله با این مشکل انجام دهند. علاوه بر این ، فعالیت‌های گسترده ای برای مبارزه با پولشویی در صحنه بین‌المللی در حال انجام است. از طرف دیگر ، برگزاری جلسات در سطح بین‌المللی و انتقال تجربیات متخصصان کشورهای پیشرو در مقابله با این مشکل به سایر کشورها و به طور خلاصه برگزاری دوره‌های آموزشی در عرصه بین‌الملل ، از دیگر موارد مبارزه با پولشویی است.و در این پژوهش به این سوال که چگونه میتوان با پولشویی در مستندات بین‌المللی و قوانین و مقررات و تاثیرات آن در اقتصاد ایران مبارزه کرد؟

۳- هدف پژوهش

مبارزه با پولشویی در مستندات بین‌المللی و قوانین و مقررات و تاثیرات آن در اقتصاد ایران.

۳-۱- تعریف پولشویی:

پولشویی به هرگونه اقدام یا عملیاتی گفته می‌شود که پس از کسب درآمد و منافع مادی ناشی از ارتکاب جرایم دیگری مانند قمار ، فحشا ، فساد ، سو استفاده مالی و رشوه ، به منظور جلوگیری از کشف جرم و مشروعیت بخشیدن به درآمد آن. ، انجام شده.

در تعریفی دیگر، پولشویی هر عملی یا تلاشی برای پنهان کاری یا تغییر شکل و هویت عواید غیرمجاز است به گونه ای که به نظر می‌رسد از منابع قانونی نشات گرفته باشد. پولشویی یا پولشویی همچنین می‌تواند به عنوان پولشویی یک فعالیت غیرقانونی باشد که در آن درآمد حاصل از فعالیت‌های غیرقانونی قانونی شده و پول‌های کثیف ناشی از اقدامات غیرقانونی به پول

پاک و در بدن تبدیل می‌شود. اقتصاد جایگزین می‌شود.

در این میان ، پولشویی‌ها کسانی هستند که یا خود مرتکب اعمال غیرقانونی می‌شوند و پول حاصل از آن را می‌شویند ، یا افرادی هستند که آگاهانه یا ناآگاهانه پول غیرقانونی را وارد سیستم مالی و اقتصادی کشور می‌کنند.

انواع پولی که می‌توانند به طور غیرقانونی در جامعه وارد شـوند به سه گروه تقسیم می‌شوند: پول کثیف یا پول خون آلود ، پول سیاه و خاکستری. پول کثیف یا پول آغشته به خون مربوط به قاچاق مواد مخدر ، آدم ربایی ، سرقت است.

۳-۲- تاریخچه پولشویی:

اصطلاح پولشویی که اخیراً وارد متن اقتصادی و کیفری شده است ، یک پدیده تاریخی است. دو هزار سـال قبل از میلاد مسـیح ، بازرگانان ثروت خود را از حاکمان پنهان می‌کردند که ثروت آنهـا را تصاحب می‌کردند و خود را نابود می‌کردنـد. بازرگانان چینی علاوه بر پنهان کردن ثروت خود از دولت ، ثروت خود را نیز منتقل کردند.

دانشـمندان قرن بیسـتم معتقدند که اصطلاح "پولشـویی" به زمانی برمی گردد که قمار در ایالات متحده ممنوع بود. برای اولین بار در ایالات متحده ، یک گانگستر معروف به نام "آلکاپون" در دهه ۱۹۳۰ ، که مالک چندین کازینو بود و آنها را اداره می‌کرد ، لباسشویی راه اندازی کرد تا وانمود کند که پول نقد از قمارخانه‌ها قانونی شده است. آنها می‌توانند از این راه امرار معاش کنند. نه به روشـی نامشـروع از این رو اصطلاح پولشویی از اینجا نشـأت گرفته و بدین ترتیب اصطلاح پولشویی شکل گرفت.

۳-۳- رکن قانونی پولشویی:

به دلیل ماهیت مقیاس گذاری که دارای ابعاد متعدد و دامن‌های گسترده است ، ارائه تعریف دقیق از این جرم دشـوار است. ۱. جفری رابینسون ۲ مقیاس بندی را اینگونه تفسیر کرده است: مانند سـنگ در اسـتخر اسـت. پرتاب می‌شـود ، لحظه ورود سـنگ به آب را می‌بینید ، زیرا در آن نقطه آب می‌لرزد. هنگامی که سـنگ سـقوط می‌کند ، برای لحظه ای امواج دیده می‌شـود و می‌توانید نقاطی را که سـنگ غرق شده اسـت ، پیدا کنید ، اما هرچه سنگ بیشتر سقوط کند ، بیشـتر آب از بین می‌رود تا زمانی که سـنگ به پایین حوضچه برسد و سایر آثار و هیچ نشانه ای از آن وجود ندارد و ممکن اسـت یافتن سـنگ غیرممکن باشد. این دقیقاً همان کاری است که با پولشـویی انجام می‌شود. ۳. روآن بوسـورث و گراهام نمک ۴ مارس نویسندگان کتاب پولشویی، در تعریف پولشـویی ، روشـهایی هسـتند که آنها منابع را بیان کرده اند: درآمد حاصل از اعمال غیرقانونی را تحت عنوان فریب پوشـش داده و آن را به روشـی دیگر مطرح کنید تا ماهیت این عواید ناشی از اعمال مجرمانه تغییر کند.

۴- جرایم اقتصادی

جرایم اقتصادی یکی از مهمترین آسیبهایی است که امنیت اقتصادی کشورها را تهدید می‌کند. این مسئله به ویژه در کشورهایی که دارای اقتصاد رانتری هستند ابعاد و نمودهای بارزتری دارد. جرایم اقتصادی با زنجیره ای از جرایم دیگر مرتبط است. جرایمی مانند رشوه خواری ، پولشویی یا پولشویی ، جعل گمرک یا اظهارنامه مالیاتی و به صورت سازمان یافته باعث برهم زدن سیستم اقتصادی می‌شود که هر یک به نوبه خود قدرت زیادی در تخریب منافع ملی و سرمایه اجتماعی دارد. ریزش باد ، برهم زدن تعادل اقتصادی ، فرار سرمایه و بر هم زدن برنامه‌های مدیران و مسئولان برای کنترل سلامت و امنیت اقتصادی و ... در انواع جرایم اقتصادی مشترک است. به همین دلیل ، دولت‌های سراسر جهان در تلاشند تا با وضع مقررات در این زمینه ، علل و عوامل واقعی جرم اقتصادی را شناسایی کنند تا از نظم و امنیت اقتصادی محافظت کنند.

به گفته نویسندگان اثر ، نتایج نشان می‌دهد که در دادگستری ایران ، هنوز دادگاه ویژه ای برای جرایم اقتصادی وجود ندارد. از طرف دیگر ، اگرچه بیشتر تحقیقات مقدماتی جرایم اقتصادی به عهده ضابطان قضایی است ، اما انسجام لازم در این زمینه وجود ندارد و این کار توسط چندین نهاد انجام می‌شود ، به طوری که چند پاره شدن و حتی برخی از نظر قانونی آنها مأمورین دادگستری نیستند.

جرم اقتصادی را می‌توان نوع جدیدی از جرم دانست. " برخی مطالعه بزهکاری را "جرم شناسی معکوس" نامیده اند زیرا جرم شناسی معکوس دقیقاً به آنچه جرم شناسی سنتی در فرضیه‌ها شامل نمی‌شود ، پرداخته است. اگرچه موضوع جرایم اقتصادی برای اولین بار در اواسط قرن بیستم و با نظریه ساترلند در مورد مجرمان یقه سفید ظهور کرد ، اما با گذشت زمان و گسترش آن به یک نگرانی جهانی ، جامعه بین‌المللی را به تلاش حداکثر خود رساند. از اوایل دهه ۱۹۹۰ با تصویب کنوانسیون‌های مختلف و یادآوری اهمیت مبارزه با آن. در این میان ، موثرترین راه برای مقابله با این پدیده نسبتاً جدید ، پیشگیری اولیه است. شناخت اهمیت و جایگاه ویژه اقتصاد و امور مربوط به آن در زندگی اجتماعی (و حتی فردی) و تأثیر زیادی که در رفاه و آسایش مادی دارد. و دارای روحیه مردم است ، بدیهی است که هرگونه اخلال در نظم اقتصادی کشور تأثیر منفی بر زندگی مردم و اثرات مخرب آن مانند فقر ، بیکاری ، فساد ، اعتیاد و جرم باعث مشکلات مالی و عواقبی برای افراد تحت فشار. قرار خواهد داد

یکی از رسالت‌های فقهی ، در تعامل با اقتصاد ، حفظ نظم اقتصادی در جامعه است. بی نظمی اقتصادی یا ایجاد اختلال در آن ، گاهی اوقات امنیت و آسایش را از مردم سلب می‌کند و آثار و پیامدهای آن جامعه را به عنوان یک کل و زندگی اجتماعی به خطر می‌اندازد. این جایی است که اقدام قاطع و مبارزه جدی با کسانی که نظم اقتصادی را از طریق واکنش‌های جنایی و مجازات مرتکبین برهم می‌زنند ، ضروری است. ماموریت این مهم مسئولیت قوانین کیفری است. قانون کیفری مجموعه ای از اصول ، قواعد و مقررات است که جرایم و مجازات‌ها را توضیح ، مطالعه و بحث می‌کند.

به بخشی از حقوق کیفری که به طور خاص به جرایم مربوط می‌شود ، حقوق جزای اختصاصی گفته می‌شود. در این رشته از حقوق ، برای مطالعه بهتر یک طرف و برای اهداف تحصیلات دانشگاهی ، از سوی دیگر ، آنها جرایم را طبقه بندی می‌کنند و با توجه به اشتراکات بین آنها ، هر یک در گروه و دسته خاصی قرار می‌گیرند.

با توجه به اینکه در حال حاضر ، طبق قوانین و مقررات کشور ، حدود دو هزار عنوان کیفری داریم ، ارائه بخشهایی که شامل همه این عناوین کیفری باشد ، غیرممکن است و در تحصیلات دانشگاهی بر اساس ترمها و مقاطع مختلف تحصیلی از گذشته تاکنون بخشهای شناخته شده ای از جرایم وجود داشته است که تحت عنوان دوره‌های مختلف در رشته‌های فقهی معرفی می‌شوند. علاوه بر قانون فوق ، در برخی از نوشته‌های حقوقی داخلی و خارجی ، تقسیم‌بندی‌هایی از جنایات وجود دارد که در نوع خود قابل قبول و قابل توجه است.

۵- تحولات برمبنای اسناد بین‌المللی

تاریخچه تلاش‌های جدی بین‌المللی برای مقابله با مسئله جهانی پولشویی به اواسط دهه ۱۹۸۰ برمی گردد. رشد سریع عزم جهانی ، اهمیت ویژه و جدی تهدیدهای ناشی از پولشویی در دنیای امروز را نشان می‌دهد. پولشویی را می‌توان به شرح زیر توصیف کرد:

- کنوانسیون سازمان ملل متحد علیه قاچاق غیرقانونی مواد مخدر و مواد روانگردان وین (۱۹۸۸)[1]
- بیانیه بازل (۱۹۸۸)[2]
- کارگروه اقدام مالی سازمان پولشویی (FATA)[3]
- کنوانسیون شورای اروپا (۱۹۹۰)[4]
- دستورالعمل EC (۱۹۹۱)[5]
- کمیسیون بورس و اوراق بهادار (SE) (۱۹۹۲)[6]
- الگوی قانون‌گذاری در مورد پولشویی (۱۹۹۵)[7]
- کنوانسیون سازمان ملل متحد علیه جرایم سازمان یافته فراملی (۲۰۰۰)[8]
- سازمان ملل متحد، کنوانسیون علیه فساد (کنوانسیون مریدا) (۲۰۰۳)[9]

1. United Nations ,convention against illicit traffic in narcotic drug & pshchotropic substances Vienna(1988)
2. The basle statement(1988)
3. Financial action taskforce un Money Laundering(,FATA)
4. The council of Europe convention(1990)
5. The EC Directive(1991)
6. Securities And Exchange Commission(SE)(1992)
7. Model Legislation on Money laundering(1995)
8. United Nations ,Convention Against Transnational Organized Crimes(2000)
9. United Nations, Convention Against Corruption (Merida Convention)(2003)

۶- اهمیت و موئلفه‌های اجرایی کنوانسیون سازمان ملل علیه فساد اداری

جمهوری اسلامی ایران به همراه سایر کشورها این پدیده را جرم انگاری کرده و قوانین و مقررات لازم را تهیه و توسط مقامات ذیصلاح تصویب کرده است. لایحه مبارزه با پولشویی توسط رئیس جمهور وقت جمهوری اسلامی ایران در سال ۲۰۰۲ به مجلس شورای اسلامی ارائه شد و در مجلس تصویب شد ، اما شورای نگهبان مخالفت کرد. در پی اصلاحات این لایحه توسط مجلس ، این لایحه به شورای نگهبان بازگردانده شد اما مجدداً مورد انتقاد مجلس قرار گرفت و سرانجام پس از اصرار مجلس ، لایحه پولشویی به مجمع تشخیص مصلحت نظام ارسال شد. تبادل این لایحه بین مجلس و شورای نگهبان پس از روی کار آمدن مجلس هفتم نیز ادامه یافت و سرانجام "قانون مبارزه با پولشویی" در سال ۲۰۰۷ توسط مجلس شورای اسلامی تصویب شد. قانونی شامل ۱۲۲ ماده و ۷ تبصره.

جرم و مجازات ناکافی ، عدم بازدارندگی و اثربخشی مجازات‌ها ، محدودیت دامنه جرم مبدأ به جرایم داخلی ، عدم امکان پیگیری پولشویی مستقل از جرم مبدأ ، عدم انجام اقدامات اجرایی مناسب برای توقیف اموال و ابزارهای ناشی از آن از جنایت مبارزه با پولشویی.

همه موارد فوق و نیاز به پیش‌بینی ساختار عملیاتی واحد مبارزه با پولشویی (واحد اطلاعات مالی FIU) در سطح قانون و انتزاع عملکردهای اجرایی از شورای عالی مبارزه با پولشویی به منظور اصلاح این قانون را برآورده می‌کند به نیازهای داخلی و مطابق با استانداردهای بین‌المللی است. . بنابراین ، نیاز به بررسی و به روزرسانی سیاست‌های مقابله با این پدیده وجود دارد ، بنابراین قانون "اصلاح قانون مبارزه با پولشویی" در اکتبر ۲۰۱۶ و پس از تصویب در مجمع تشخیص مصلحت نظام در نامه ای از مجلس شورای اسلامی تصویب شد. علی لاریجانی ، رئیس مجلس شورای اسلامی به رئیس جمهور حسن روحانی ابلاغ و در روزنامه رسمی دادگستری منتشر شد.

لازم به ذکر است که اصلاحیه قانون مبارزه با پولشویی پولشویی ، اموال مشکوک ، اموال منقول و غیر منقول ، نحوه برخورد و توقیف و توقیف اموال مربوطه را تعریف می‌کند ، جرایم مربوطه را تعریف می‌کند و همچنین وظایف مربوط به مقام معظم رهبری . شورای مبارزه با پولشویی و تأمین مالی "تروریسم" و عملکردهای "مرکز اطلاعات مالی" و نهادهای مسئول پاسخگویی به سوالات این مرکز کنوانسیون سازمان ملل علیه فساد در ۳۱ اکتبر ۲۰۰۳ امضا شد و در ۱۴ دسامبر ۲۰۰۵ لازم الاجرا شد. این کنوانسیون مهمترین ابزار فراملی برای مبارزه با فساد است که جامعه جهانی را از جنبه‌های مختلف از جمله توسعه پایدار ، حاکمیت قانون ، سیاسی تحت تأثیر قرار می‌دهد. ثبات در مبارزه با پولشویی در جمهوری اسلامی ایران ، با تأکید بر نقش دیوان محاسبات و امنیت از نظر ارتباطات. فساد و سایر انواع جرایم ، به ویژه جرایم سازمان یافته فراملی ، در معرض خطر است. این کنوانسیون توسعه اقدامات م toثر برای مبارزه با فساد را به رسمیت می‌شناسد. اقداماتی که برای ایجاد و حفظ اساسی ترین ساختارهای حاکمیت ضروری

اســت. به طور کلی ، رویکرد این کنوانســیون بهبود قوانین و مقررات اســت کــه مهمترین اقدام پیشگیرانه برای فساد و سایر جرایم سازمان یافته تلقی می‌شود.

کنوانســیون مریدا ، مانند کنوانســیون پالرمو، قوانین از پیش تعیین شده‌ای را برای کشورها وضع نمی‌کند ، بلکه کشورهای متعاهد را موظف می‌کند که مطابق با اصول قانون کیفری خود ، اقدامات قانونی و اجرایی را در سیستم داخلی انجام دهند. جمهوری اسامی ایران در پاییز ۲۰۰۸ به کنوانسیون مریدا پیوست و قانون ارتقای سیستم اداری و مبارزه با فساد را تصویب کرد. در سال ۲۰۱۱ ، مجمع اسامی در این زمینه تنظیم و تصویب شده است. به طور کلی ، در این کنوانسیون ، چهار موضوع جرم انگاری ، اســناد قانونی قابل اجرا ، غرامت و همکاری بین‌المللی در مبارزه با فساد در نظر گرفته شد. همچنین ، این کنوانسیون شامل مبانی در این ماده همکاری فنی و تبادل اطلاعات اســت و پیشــگیری از فساد رویکرد جامع این سند اســت که تنها با شفافیت ، همکاری و مشــارکت ، پاسخگویی و ظرفیت ســازی انجام می‌شود. در این راستا ، دولت‌ها ، جامعه مدنی ، رســانه‌ها. افکار عمومی و جهانی باید برای مبارزه با فســاد با هم کار کنند مطابق الگوی ارائه شده توسط سازمان ملل در برنامه جهانی مبارزه با فساد ، استراتژی مبارزه با فساد بر اساس مجموعه‌ای از قوانین ، قوانین و تخلفات ســازمانی در ســطح ملی و محلی اســت. ســطح که برای شناسایی ، جلوگیری و مجازات مدیریت فاسد استفاده می‌شود.

۷- اقدامات دستگاه‌های دولتی مرتبط با پولشویی

دولت به معنای حاکمیت ، به منظور جلوگیری و مبارزه با پولشویی در کشور ، وظیفه اساسی دارد که اقدامات پیشگیرانه را برای جلوگیری از ایجاد پول‌های کثیف و جلوگیری از نفوذ و گردش پول‌های کثیف در چرخه اقتصادی کشور انجام دهد. از طریق نهادهای تابعه اجرا می‌شود.

۸- بانک مرکزی

اگرچه جرم پولشــویی و پولشــویی منحصراً از طریق سیســتم بانکی یا موسسات مالی دارای مجوز از بانک مرکزی محقق نمی‌شود و بسیار گسترده است ، اما بانک‌ها و سیستم مالی هنوز در صف مقدم پولشــویی هســتند. بانک مرکزی جمهوری ایران به منظور فراهم آوردن مقدمات لازم برای اجرای قانون مبارزه با پولشــویی ســال ۲۰۰۷ مجمع اســامی و فصل دوم آیین نامه اجرایی قانــون مذکور منــوط به تصویب وزیران ۱۳۸۸ اعضای کارگــروه در تاریخ ۸۸/۱۰/۱۴ ، مربوط به قانون مبارزه با پولشویی ، بخشنامه شماره ۲۱۰۰۶۸ در زمینه مبارزه با پولشویی به مدیران کلیه بانک‌های دولتی ، غیردولتی و موسسات مالی و اعتباری ابلاغ شده است.

۹- سازمان امور مالیاتی

ارتباط نزدیک بین پولشــویی در کشــورهای جهان و فرار مالیاتی ، که هر دو از مظاهر آشکار فســاد اســت ، باعث شده است که کشورهای شورشــی از همه مکانیزم‌های قانونی برای مبارزه با

فســاد اســتفاده کنند. تصویب قانون مبارزه با پولشویی در کشــور گام مهمی است که عزم دولت را برای مبارزه با فســاد در کشــور نشــان می‌دهد. دلیل واضحی برای شروع تغییرات ساختاری و اصلاحات در ســازمان‌های دولتی ، به ویژه سیســتم مالیاتی کشــور ، برای مقابله با این مشــکل اقتصــادی وجــود دارد. از آنجا که مالیــات در جهان به عنوان ابزاری مثر برای شناســایی اقتصاد پنهان و بهبود درآمد فعالان اقتصادی ذکر شــده است ، بنابراین سازمان امور مالیاتی کشور سعی کرده اســت با پیگیری اجــرای برنامه‌های موثر از جمله برنامه جامــع مالیاتی و مالیات بر ارزش افزوده اقدامات موثری را انجام دهد. سیســتم. در زمینه مبارزه با فساد مالی و جمع آوری مالیات از صاحبان واقعی درآمد در کشور اجرا دراورد.

۱۰- برخورد قانونی با پولشویی در اقتصاد ایران

در ایــران ، جرایــم اقتصادی طبق قوانین زیر طبقه بندی می‌شــود: قانون مجازات اخلالگران در سیســتم اقتصادی ، قانون اجرای اصل ۴۹ قانون اساســی ، قانون منع دریافت کمیســیون در معاملات خارجی ، قانون مجازات تبانی در معاملات دولت ، آیین نامه‌های کیفری دیوان محاسبات ، قانون تشــدید مجازات مرتکبین مجازات رشوه برای اسکناس‌های تقلبی و واردکنندگان ، توزیع کنندگان و مصرف کنندگان اسکناس‌های تقلبی ، قانون مجازات قاچاقچیان ، قانون مجازات‌های دولتی و ســرانجام مواد ۵۸۸ تا ۵۹۷ قانون مجازات اســلامی (مصوب ۷۵) قوانین شمارش جرایم اقتصادی.

بــا نگاهی به این قوانین ، می‌توان دریافت که برخی از مفاســد مالــی مانند رانت اطلاعاتی یا پولشــویی طبق قانون کیفری موجود قابل پیگرد قانونی نیستند و طبق اصل قانونی "قانونی بودن جرم" ، دست مردان برای رسیدگی به آنها بسته است مفسدان اقتصادی در ایران ، طبق ماده ۲۸۶ ، اگر فســاد اقتصادی به دلیل وســعت اختلال و شبکه سازی ، فساد فی الارض تلقی شود ، مفسد مفسد به اعدام محکوم می‌شود. این بدان معناست که در غیر اینصورت تعیین میزان تعزیر شامل حبس ، جزای نقدی و شلاق با قاضی است. بسته به انگیزه مرتکب ، نحوه ارتکاب جرم ، اقدامات مرتکب پس از ارتکاب جرم ، ســابقه وی ، وضعیت فردی ، خانوادگی و اجتماعی وی و ســرانجام تأثیــر تعزیرات بــر وی ، قاضی می‌تواند تحمیل کند تعزیر درجه یک (حبس بیش از ۲۵ ســال ، جزای نقدی بیشــتر از یک میلیارد ریال ، مصادره اموال و تصفیه شــخص حقوقی) تا هشت درجه (حبس تا سه ماه ، جزای نقدی تا ۱۰ میلیون ریال و شلاق تا ۱۰ ضربه شلاق).

از طرف دیگر ، طبق ماده ۳۶ قانون مجازات اسلامی ، دادگستری مکلف است در مواردی که بیش از یک میلیارد ریال باشــد ، حکم نهایی اختلاس ، رشــوه ، تبانی و ... را منتشر و اطلاعات را در اختیار مردم قرار دهد. دقیقاً مانند مورد حقوق‌های نجومی ، ســرانجام از مردم خواســته شد تا پولی را که در این سال‌ها دریافت کرده اند ، از جمله مواردی مانند تورم ، پس دهند ، زیرا ارزش هزار تومانی بیست سال پیش با ارزش همان مقدار امروز متفاوت است.

۱۱- اقدامات دیوان محاسبات کشور در مبارزه با پو لشویی

جدا از تشـــکیل کارگروه مبارزه با پولشویی در دیوان محاسبات ملی و همچنین تهیه و انتشار دستورالعمل‌های ضد پولشویی برای استفاده حسابرسان ، به طور کلی ، فعالیت‌های دادگاه مبارزه با پولشـــویی در رابطه با مبارزه با پولشـــویی با پیگرد قانونی و مجـــازات متخلفان. مقررات مالی و حسابداری (بعضی از آنها انجام می‌شود) پولشویی را تسهیل می‌کند (و گزارش تخصیص بودجه را با نظرات به شورای اسامی ارائه می‌دهد ، از جمله ارزیابی تأثیر قانون بر گروه‌های مختلف مرتبط و ذینفعان حقوقی به منظور ایجاد انضباط مالی) اساساً ، رویه‌های نظارتی این سازمان نقش بسیار موثری در دستیابی به شفافیت مالی و بهبود نظارت کارآمد در زمینه مالی ، به ویژه موسساتی که پیشگام استفاده از لاویان هستند ، مانند شبکه‌های بانکی ، مالیاتی و گمرکی ارائه می‌دهد، و غیره.

دیوان محاسبات کشور با در نظر گرفتن وظایف سازمانی و اهداف متعالی پیش‌بینی شده برای آن و ظرفیت‌های موجود ، نهایت تلاش خود را برای تقویت سیستم اقتصادی و محافظت از خزانه داری و مبارزه با هرگونه فساد مالی و جرائم مالی انجام داده است. با توجه به حساسیت و اهمیت این موضوع ، دیوان محاســـبات به عنوان اولین گام دســـتورالعمل‌هایی را برای نظارت بر قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی مطابق با قوانین و مقررات جاری کشور تدوین کرده و به کلیه گروه‌ها و کمیته‌های حسابرسی جهت اجرا اطلاع داده است. .

دیوان محاسبات جمهوری ایران به منظور انجام وظایف قانونی خود و بهره مندی از تجربیات سایر موسسات حسابرسی عالی و موسسات حسابرسی بین‌المللی ، عضو کمیته مبارزه با پولشویی در اینتوســـای اســـت ، ضمن رعایت آخرین دستورالعمل‌ها و اســـتانداردهای حسابرسی در زمینه مبارزه با پولشـــویی. سازمان بین‌المللی موسسات عالی حسابرسی در جهان (سازمان م موسسات حسابرسی عالی آسیا (آژانس بین‌المللی انرژی هسته‌ای) نقشی فعال در ثبت آخرین دستاوردهای ممیزی ضد پولشویی در جهان و آسیا بازی می‌کند.

به منظور تعمیق و تخصصی شـــدن حسابرسی در زمینه نظارت بر مبارزه با پولشویی ، کمیته مبارزه با فســـاد ، پولشویی و کلاهبرداری تحت ساختار معاونت فنی و حسابرسی امور اقتصادی و امور زیربنایی این دادگاه ایجاد شـــده است. هدف از تشکیل این کمیته اطمینان از رعایت قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی در واحدهای مورد بررسی و مهمتر از آن ، اثربخشی و کارایی اعمال این قوانین و مقررات مبارزه با پولشـــویی با تشـــکیل تیمی مجرب و خبره است. برای دستیابی به این هدف ، حوزه مبارزه با پولشویی و نظارت بر آن شامل وظایفی از قبیل: تهیه چک لیست نحوه برخورد با اجرای قانون مبارزه با پولشـــویی در دســـتگاه‌های اجرایی (لیســـت‌های آماده شده برای گمرک ، مالیات ، دفاتر بیمه ، امور بانکی) ، بازار سرمایه ، امور اقتصادی و مالی ، صرافی‌ها و غیره لیست نحوه بررسی اجرای قانون به روزرسانی سیستم اداری در دستگاه‌های اجرایی ، تهیه گزارش تخصصی درباره نحوه اجرای قوانین و مقررات مربوط به مبارزه با پولشـــویی و ارتقا سیستم اداری و ارتباط با امور فنی و فنی حسابرســـی مناطق استانها برای دریافت گزارش‌های مربوط به مبارزه با پولشویی و به روزرسانی سیستم اداری و تهیه گزارش سالانه جامع از عملکرد دیوان محاسبات

در این زمینه در دستور کار خود قرار داده است.

سایر فعالیت‌های کمیته مبارزه با پولشویی به شرح زیر است:

۱- بررسی و نظارت بر فعالیتهای نقاط پر خطر پولشویی و فساد در کشور در صلاحیت دیوان محاسبات

۲- انجام و انجام تحقیقات مربوط به حوزه پولشویی و فساد در صلاحیت دیوان محاسبات

۳- نظارت بر آخرین دستاوردها و نتایج فعالیتها و فعالیتهای تحقیقاتی مرتبط در زمینه مبارزه با فساد و پولشویی

۴- تعامل با سازمانها و مراکزی که نقش مهمی در کشف پرونده‌های مربوط به پولشویی و فساد دارند

۵- بررسی و اظهار نظر در مورد گزارشهای حسابرسی ارایه شده به دیوان محاسبات به منظور توجه بیشتر به کشف فساد ، کلاهبرداری و پولشویی.

۶- استخراج دستورالعمل‌ها ، قوانین ، مقررات و دستورالعمل‌های مربوط به زمینه فساد با هدف بومی‌سازی آنها در اختیار دیوان محاسبات کشور به منظور ارائه.

۱۲- فعالیّت‌های بین‌المللی دیوان محاسبات کشور

کارگروه مبارزه با فساد و فساد اینتوسای یکی از مهمترین کارگروههای این سازمان جهانی است که با ارائه سیاست‌ها و راهکارها توانایی کشورها را در مبارزه با تروریسم ارتقا می‌دهد. جمهوری اسامی ایران (اکتبر ۲۰۱۲) به منظور استفاده از یافته‌های علمی و فنی سایر کشورهای عضو و انتقال دستاوردهای ملی در زمینه حسابرسی و مبارزه با فساد و فساد . این کارگروه آمده است و با شرکت در سمینارها و دوره‌های آموزشی مشترک فنی - تخصصی در جلسات خود نقش فعالی را ایفا می‌کند. علی رغم مدت کوتاه عضویت در کارگروه ، دیوان محاسبات ایران به نمایندگی از ایران تاکنون در دو شرکت کرده است جلسات این گروه کاری در لهستان. و نامیبیا در کمیته‌های خود شرکت کرده و نقش داشته است.

در جریان ششمین جلسه کارگروه مبارزه با پولشویی و فساد مالی ، که با حضور نمایندگان ۲۲ کشور به میزبانی دیوان محاسبات لهستان و در لهستان برگزار شد. طبق تصمیم کارگروه، به منظور انجام اقدامات پیشگیرانه برای جلوگیری از دستورالعمل "وقوع پولشویی و فساد اداری در نهادها و موسسات دولتی ، کمیته آمادگی تشکیل شد." جمهوری اسامی ایران »ممیزی ضد فساد اداری در موسسات دولتی نیز با توجه به دانش و تجربه چارچوب قابل قبول در این زمینه و با مالزی، جمهوری چک، اندونزی، لهستان و عراق به عنوان دیگر اعضای آن به آن پیوستند. کمیته در تدوین دستورالعمل‌هایی که در حال حاضر ۵،۷۰۰ عضو این هیئت را تحت پوشش خود دارد ، شرکت کرد.

همچنین در این جلسه، اعضا در مورد تنظیم دستورالعمل‌های چالش‌های موسسات حسابرسی بالاتر در زمینه مبارزه با فساد و فساد ، نقش آموزش در زمینه فساد ، همکاری کارگروه

مبارزه با فساد و فساد تبادل نظر کردند با کارگروه محیط زیست جلوگیری از سو استفاده از محیط زیست نیز در نظر گرفته شد.

علاوه بر این ، دیوان محاسبات در هفتمین جلسه کارگروه مبارزه با پولشویی و فساد مالی شرکت کرد که در تاریخ ۲۸-۳۰ ژوئن ۲۰۱۳ در نامیبیا برگزار شد.

در این جلسه ، دستورالعمل‌های نظارتی گروه‌های کاری که طبق ششمین نشست به کشورها اختصاص داده شد ، به عنوان اقدامی ارزشمند توسط رئیس کارگروه مبارزه با پولشویی و فساد ارائه و ارزیابی شد.

در هفتمین جلسه با موضوع گروه‌های کاری و برنامه‌های آینده (۲۰۱۴ تا ۲۰۱۶) ، کارگروه ضد پولشویی و مبارزه با فساد اقتصادی در چارچوب چهار هدف با در نظر گرفتن اعضا تصویب شد و جمهوری ایران به عنوان مبارزه با پولشویی و فساد به عنوان راهنمای توسعه خریدهای عمومی در سال ۲۰۱۴ انتخاب شد. در این جلسه ، هیئت ایرانی موضوع تهیه دارایی‌های عمومی به سایر بخش‌های اقتصاد را در تهیه دستورالعمل فوق ذکر کرد ، که مورد استقبال هیئت آلمانی قرار گرفت. لازم به ذکر است که در این جلسه ، رئیس کارگروه مبارزه با پولشویی و فساد ، ایران در زمینه پیشبرد اهداف کارگروه و همکاری در زمینه تهیه به موقع راهنمای حسابرسی ، همکاری فنی و تحقیقاتی ارائه داد؛ فساد ستایش شده است.

۱۳- نتیجه‌گیری

مبارزه با پولشویی که تأثیرات مخرب اقتصادی ، اجتماعی و سیاسی بر روند توسعه همه جانبه کشورها دارد ، در سالهای اخیر توجه کشورها از جمله جمهوری ایران را به طور قابل توجهی جلب کرده است و از این نظر قانونگذار قوه مجریه از نظر تصویب و ابلاغ آیین نامه‌های اجرایی و دستورالعمل‌های مربوطه و دادگستری در زمینه مبارزه با پولشویی از طریق دادگاه‌ها فعال بوده است ، اما در این زمینه ، نقش دیوان محاسبات به عنوان یک نهاد نظارت بر امور قانونگذاری به دلیل منحصر به فرد بودن آن قدرتها برای جلوگیری از جرایم مالی ، به ویژه پولشویی ، با حسابرسی در صورت‌های مالی کلیه دستگاه‌های اجرایی ذی صلاح مانند بانک‌ها ، شرکت‌های بیمه ، مقامات مالیاتی و سازمان خصوصی سازی به عنوان ارگان‌های مورد علاقه لشیان در مبارزه با اثرات این جرم سازمان یافته فراملی در کنوانسیون مریدا ۲۰۰۳ مورد تأکید است ، بسیار مهم است.

پولشویی مجموعه اقداماتی است که در آن معاملات و درآمد نامشروع کاملاً قانونی شکل گرفته و از پیگرد قانونی و مجازات رهایی می‌یابد. پولشویی یکی از عواملی است که باعث فساد اقتصادی در جوامع می‌شود و آنها را از رشد اقتصادی و توسعه باز می‌دارد ، همانطور که در بسیاری از کشورها شاهد ضعف فعالیت اقتصادی به دلیل استفاده از پول‌های نامشروع هستیم. اما آنچه چهره پولشویی را بیش از پیش زشت و ناپسند می‌کند دستگاه جنایی و فعالیت‌های بانکی آنهاست که بعضاً به عنوان جریانی خارج از سیستم اقتصادی ، چرخه‌های پولی و مالی کشورها

را فلج می‌کند.

از جمله مشکلاتی که پولشویی برای جامعه ایجاد می‌کند ، گسترش فساد و رشوه و اختلاس، کاهش اشتغال مولد ، ایجاد اختلال در سرمایه‌گذاری ، بی ثباتی اقتصادی ، رشد تورم و افزایش فاصله طبقاتی و همچنین عدم مبارزه است. . پولشویی شیوع جرم را افزایش می‌دهد و تمایل به سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های تولیدی را کاهش می‌دهد و پایه‌های اقتصادی کشور را سست می‌کند. در اجرای قانون ، باید توجه داشت که سختگیری در یک حوزه از اقتصاد غالباً با کاهش در زمینه‌های دیگر همراه است. این وضعیت نه تنها فساد را کنترل نمی‌کند ، بلکه عملاً چراغ سبزی است که مفسدان اقتصادی به مناطق دیگر می‌روند و با اقدامات خود بخش دیگری از کشور را به ورطه سقوط و آلودگی می‌کشانند.

فساد در همه کشورها وجود دارد و ما قصد نداریم اوضاع ایران را سیاه کنیم. هیچ کس نمی‌گوید که فساد می‌تواند ۱۰۰٪ از بین برود. ضحاک را می‌توان متوقف کرد ، نابود نکرد ، اما متأسفانه ، علاوه بر آمار ، تجربه شخصی ما نشان دهنده میزان غیر قابل قبول رشوه و رفتارهای نادرست اقتصادی در بسیاری از نهادهای دولتی ، شهری و خصوصی کشور عزیزمان است. . از زمانی که ما به دبستان رفتیم ، معلم ما اجازه نمی‌دهد که مشکل را از روی هیئت مدیره پاک کنیم و فقط از ما راه حل می‌خواست. اگر نمی‌توانستیم مشکل را حل کنیم ، باید برگردیم و بنشینیم. همانطور که در مقدمه توضیح دادیم ، فساد اصلاً موضوع راحتی نیست. راه حل ما در این زمینه باید چند بعدی باشد و به صورت هماهنگ اجرا شود. نکته مهم این است که واقعاً برای همه و توسط همه اجرا شده است.

ای کاش زودتر فهمیدیم که فقط زمانی به منافع خود می‌رسیم که برای منافع مشترک ملی و حتی در برخی موارد منافع جهانی کار کنیم. برخی از ما پول بیشتری را به هر طریقی انتخاب می‌کنیم ، اگر حتی اگر به کم فروشی برای مشتریان و هموطنان خود احتیاج داشته باشد ، آنچه در آن تخصص نداریم ، قانون‌شکنی، گفتن آنچه که درست نیست ، سلب برخی از حقوق مسلم آنها و بدتر از همه بیت المال را در جیب خود و در جیب دوستان و آشنایان ما مصادره کنید! خوب است که ما نسبت به فساد بی تفاوت نیستیم. اما ای کاش زودتر فهمیدیم که برای پیشرفت کشورمان و دنیای انسانها بهتر است اولویت را به تغییر خود بدهیم.

۱۴. مبارزه با پولشویی در ایران

ناظران معتقدند که پولشویی باعث می‌شود "افزایش نقدینگی و درآمد ارزی کشور که به اشتباه در صورت‌های مالی ثبت شده است ، دولت را گمراه کند و به طور غیر واقعی بر افزایش سرمایه دولت و درآمدها ، سیاست‌های مالی و پولی تأثیر بگذارد". در نتیجه ، دولت‌ها نمی‌توانند بر امور مالی ، اقتصادی و اقتصادی خود کنترل داشته باشند و تعادل درستی را در بودجه‌های نظارتی و مصوب خود برقرار کنند. در مواد ۴۶ و ۴۷ قانون اساسی آمده است که هرگونه مشروعیت مشاغل مشاغل و خصوصی از نظر قانونی مورد قبول قانون است و همچنین طبق اصل ۴۹ قانون

اساسی ، دولت موظف است از مال ربا ، غصب ، رشوه ، اختلاس ، سرقت ، قمار اموال بدست آورد. سواستفاده از موقوفات ، سواستفاده از قراردادها و معاملات دولتی را جرم‌انگاری کنید.

جمع‌آوری و به‌دســت آوردن اخبار و اطلاعات مربوطه و تجزیه و تحلیل و طبقه بندی آنها از نظر فنی و حرفه ای در مواردی که شواهد نقض مطابق مقررات وجود دارد ، تهیه و پیشنهاد آیین نامه لازم در مورد اجرای قانون به شورای وزیران ، هماهنگی دستگاههای ذیربط و پیگیری اجرای کامل قانون. در کشــور ، وظیفه شــورای عالی مبارزه با پولشــویی ارزیابی گزارش‌های دریافتی و ارسال به دستگاه قضایی ، تبادل تجربیات و اطلاعات با سازمان‌های مشابه در سایر کشورها است. معرفی جرم پولشــویی بدون در نظر گرفتن روند کار کامل نخواهد بود ، زیرا عمل پولشــویی باید به گونه ای انجام شود که پول خاکستری کثیف ، تمیز و قابل احترامی باشد. به گفته کارشناسان ، این امر به ناچار با توســل به معاملات واقعی یا ســاختگی برای گمراه کردن مقامات ، از جمله بازرسان و ناظران قانونی انجام می‌شود. القای سو ظن ، محور اصلی این روند است تا بتوان با انجام معاملات مختلف ، ریشه‌های کیفری یا غیرقانونی اموال را پنهان کرد.

۱۵- پیشنهادات

به نظر میرســد برای توفیق بیشــتر در مبارزه با پولشــویی و محو کامل آثار مخرب این جرم لازم است؛

اولاً قوای ســه گانه با وجود شــورای هماهنگی دســتگاههای نظارتی در این خصوص به طور منسج متر گام بردارند.

ثانیاً به منظور کشــف سریع موارد مشکوک به پولشویی بانکهای اطلاعاتی در خصوص فعالی تهای اقتصادی اشخاص حقیقی و حقوقی و ارتباط بیشتر آنها از طریق سامانه واحد تقویت شود.

فهرست منابع

الف- منابع فارسی:

۱. اسدی، بهنام (۱۳۹۷)، «بررسی حقوق پولشویی در نظام بانکی کشور»، فصلنامه مطالعات نوین بانکی، ش۱.
۲. اردبیلی، مـحمد (۱۳۹۳)، حـقوق جزای عمومی، ج۱، چ۳۳، تهران: انتشارات مـیزان.
۳. بـاقرزاده، احـد (۱۳۹۲)، جـرائم اقـتصادی و پولشویی، چ۲، تهران: انـتشارات مـجد. ش۱۴۹.
۴. بهرام‌زاده، حسینعلی (۱۳۸۳)، «روش‌های مبارزه با پولشویی»، مجله تدبیر، ش۱۸.
۵. جزایری، مینا (۱۳۸۳)، «نگاهی به جرم پولشویی و اسناد بـین‌المللی مـهم مـرتبط با آن»، مجله روند، ش۴۳.
کتاب «استانداردهای بین‌المللی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، چاپ ۱۳۹۲. فصل دو.
۶. کتاب مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در بانک‌ها، تالیف سید آیت‌الله تجلی، فصل سوم.
۷. کتاب جرایم علیه امنیت، چاپ ۱۳۹۳. تالیف حسینعلی بای.
۸. پول‌شویی جرمی پنهان در اقتصاد، انتشار ۱۳۹۵، تالیف حامد دانشجو
۹. بهرام‌زاده ، ح ، شریعتی ، ح ، روشهای مبارزه با پولشویی ، تدبیر ۱۴۹
۱۰. خمامی‌زاده ،ف ، مبارزه با پولشــویی در بانکها و موسســات مالی - نگاهی به قانون ضد تروریزم ایالات متحده امریکا ،مجله حقوقی(دفتر خدمات بین‌الملل) شماره ۲۹
۱۱. گونه‌های پولشویی و آثار آن بر اقتصاد (گروه پژوهشی اقتصاد مهرماه ۱۳۸۷)

۱۲. حسین علی بهرام‌زاده و حسین شریعتی، روشهای مبارزه با پولشویی، تدبیر، شماره ۱۴۹، ۱۳۸۳
۱۳. دکتور دستگیر رضایی (پولشویی و اثرات زیانبار آن بر اقتصاد جهان)
۱۴. پول کثیف، اقتصاد ایران، آبان ۱۳۸۰
۱۵. مترجم: س.سمی، ترجمان اقتصادی، حدیث پولشویی، سال سوم، شماره ۴۳.
۱۶. دکتر صادق سلیمی، جنایات سازمان یافته فراملی.
۱۷. بونوات، لیک (نماینده دفتر سازمان ملل متحد برای مبارزه با مواد مخدر و جرم در تهران)، همایش ملی انجمن ایرانی مطالعات سازمان ملل متحد، تهران، آذر ماه ، «کنوانسیون سازمان ملل متحد برای مبارزه با فساد»، ۱۳۹۳.
۱۸. تجلی، سیدآیت، مبارزه با پولشویی و تامین تروریسم در بانک‌ها، انتشارات آراد کتاب، تهران ،سال ۱۳۹۰
۱۹. روون بوسورث وگراهام سالت مارش، پو لشویی، چاپ اوّل ،ترجمه نصرالله امیربشیری،انتشارات اداره کل آموزش نیروی انتظامی ، ۱۳۷۶ هنمود تقنینی کنوانسیون سازمان ملل متحد برای مبارزه با فساد، سازمان ملل متحد، ۲۰۰۳
۲۰. ژاک بوریکان، بزهکاری سازمان‌یافته در حقوق کیفری فرانسه، ترجمه دکتر علی حسین نجفی ابرندآبادی، مجله ۲۲، انتشارات دانشگاه شهید بهشتی، دانشکده حقوق،تهران، ۱۳۷۸ - تحقیقات حقوقی شماره ۲۱.
۲۱. سلیمی، صادق،جنایات سازمان یافته فراملی، انتشارات جنگل، تهران، ۱۳۹۱
۲۲. عباسی ، محمدرضا، پولشویی در حقوق ایران، انتشارات آرمان علم، تهران، ۱۳۹۱
۲۳. کنوانسیون مبارزه با جرایم سازمان یافته فراملی پالرمو ۲۰۰۰
۲۴. مولائی جم، ابراهیم، ۱۳۹۳"نقش اینتوسای در مقابله با پولشویی"، تهران، مرکز آموزش و برنامه‌ریزی دیوان، محاسبات کشور، چاپ اول.
۲۵. نجفی ابرند آبادی، عل یحسین و هاشم بیگی، حمید، "دانشنامه جرم‌شناسی"، تهران، گنج دانش، چاپ دوم، ۱۳۹۰.

ب- منابع خارجی

1. Dirty money the evelouation of money laundering connter measures Strasburg council of
2. European publishing,1999
3. United Nations, convention against illicit traffic in narcotic drug & pshchotropic substances
4. Vienna (1988)
5. The basle statement (1988)
6. Financial action taskforce un Money Laundering (FATA)
7. The council of Europe convention (1990)
8. The EC Directive (1991)