

نقش بانکداری الکترونیکی در جلوگیری از پولشویی

بهمن احسانی^۱

تاریخ دریافت: ۱۳۹۱/۰۲/۲۸

تاریخ پذیرش: ۱۳۹۱/۰۵/۲۳

چکیده

امروزه تحول شگرفی که در نظام پولی و بانکی جهان به واسطه انقلاب فناوری اطلاعات و ارتباطات به وجود آمده، آثار عمیقی بر زندگی اجتماعی و اقتصادی افراد گذاشته و همزمان حوزه مقررات ضد پولشویی کنونی را با چالش جدید مواجه کرده است. دسترسی به بانکداری الکترونیکی و شبکه‌های اینترنتی، حاشیه امنی را در اختیار پولشویان قرار داده است. این مقاله درصدد پاسخگویی به این پرسش است که بانکداری الکترونیکی چه تأثیری بر فرایند پولشویی دارد. با این فرضیه که بانکداری الکترونیکی موجب تسهیل ارتکاب جرم پولشویی گردیده و روش‌های جدیدی را جهت ارتکاب این جرم پدید آورده است، با بررسی تجارت و بانکداری الکترونیکی و ویژگی‌های این دو، شیوه‌های پولشویی الکترونیکی، فنون رایج و مدرن برای ارتکاب پولشویی الکترونیکی مطرح و فرایند پولشویی سنتی با پولشویی مدرن مورد مقایسه قرار گرفته است. به نحوی که سعی می‌شود به طرق گوناگون، پیشگیری مؤثری از شکل‌گیری این تشکلهای مجرمانه به عمل آید و مبارزه‌ای قاطع با آنها صورت گیرد. در این نوشتار پس از توضیحی راجع به ماهیت پول و بانکداری الکترونیک تأثیرات آن بر فرایند مجرمانه پولشویی بحث و بررسی می‌شود و در نهایت به عنوان نتیجه‌گیری از این مباحث با تکیه بر وضعیت ایران در قبال جرایم سازمان‌یافته از یک سو و بهره‌برداری از پول و بانکداری الکترونیک از سوی دیگر، پیشنهادات مورد نظر ارائه می‌شود.

واژگان کلیدی: پولشویی، بانکداری الکترونیکی، فرآیند پولشویی.

^۱ عضو هیات علمی دانشگاه علوم انتظامی ناجا و رئیس مرکز آینده پژوهی انتظامی. ayandeh.p.n@gmail.com