سیویلیکا - ناشر تخصصی مقالات کنفرانس ها و ژورنال ها
گواهی ثبت مقاله در سیویلیکا
CIVILICA.com

عنوان مقاله:
مدلی برای مبارزه با پولشویی با بکارگیری فناوری نوظهور بلاکچین در سیستم بانکی

محل انتشار:
دومین کنفرانس بین المللی مدیریت دانش، بلاکچین و اقتصاد (سال: 1399)

تعداد صفحات اصل مقاله: 18

نویسنده:
رباب منصوری - *دانشکده اقتصاد دانشگاه خوارزمی*

خلاصه مقاله:
پولشویی از جمله فعالیت هایی است که موجب صدمه دیدن اقتصاد می شود که مستقیما باعث بالا رفتن نرخ بهره می شود لذا هر کشوری از دنیا تلاش می کنند تا با آن مبارزه کرده و از پیامدهای بد آن خالصی یابد بدین منظور سالهاست که بانکها و موسسات مالی در پی ردگیری پولهایی هستند که بنظر پاک می آیند ولی پول کثیف هستند در سیستم سنتی که بانکها دارند جمع آوری و استفاده از داده های بزرگ خیلی زمان بر و خیلی پر هزینه است بطور یکه گاه کال متوقف می شود یا بصورت سطحی اجرا می شود با فناوری نوظهور بلاکچین خیلی از مشکلاتی مثل آنچه بیان شد از بین می رود بلاکچین فناوری جمع و نگهداری و صیانت از داده هاست و خیلی راحت می تواند این مشکل را در زمان خیلی کوتاهی با دقت بالایی انجام دهد لذا مدل بلاکچین خصوصی و عمومی بانکداری باز مبتنی بر بلاکچین پیشنهاد شده است ردیابی معاملات مشکوک به پولشویی از طریق سیستم های سنتی بانک کار زمانبر و پر هزینه است که خطاهای زیادی در پی دارد و این کاریست که بلاکچین و قرارداد هوشمند براحتی انجام داده و احتمال خطاهای دستی و منابع مورد نیاز برای اجرای فرآیند را کاهش داده و موجب افزایش دقت و صحت و کارایی عملیات می شود

کلمات کلیدی:
پولشویی بلاکچین بلاکچین خصوصی بلاکچین عمومی

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:
https://civilica.com/doc/1224899