

عنوان مقاله:

مبارزه با پولشویی در حوزه ی نظام بانکی ایران و تطبیق آن با اسناد و مقررات بین المللی

محل انتشار:

اولین کنفرانس بین المللی حقوق ، مدیریت ، علوم تربیتی ، روانشناسی و مدیریت برنامه ریزی آموزشی (سال: 1402)

تعداد صفحات اصل مقاله: 19

نویسنده:

مهدی خزائی - دانش آموخته رشته حقوق بین الملل

خلاصه مقاله:

بانکها، هسته اصلی شبکه حفاظت از سیستم مالی محسوب می شوند، بنابراین کارآیی و موفقیت یک نظام ضد پولشویی ، به میزان زیادی به برنامه و عملکرد بانکها در طراحی و اجرای یک برنامه موثر ضد پولشویی بستگی دارد. با توجه به رشد روزافزون بانکداری الکترونیکی و افزایش تراکنش های مالی الکترونیکی ، شناسایی روش ها و رفتارهای پولشویی نیز به تدریج پیچیده تر شده است ، زیرا پولشویان نیز، با دسترسی به اینترنت و استفاده از فناوری های نوین ، راهکارهای جدیدی را برای قانونی جلوه دادن درآمدهای غیرقانونی خود پیدا می کنند. براین اساس ضرورت دارد تا به بررسی رویکرد نظام حقوقی ایران در خصوص مبارزه با پولشویی بپردازیم و از سویی دیگر به بررسی میزان تطابق این مقررات بانکی در حوزه مبارزه با پولشویی با مقررات بین المللی بپردازیم این پژوهش به شیوه توصیفی و تحلیلی و بررسی متون حقوقی بدین نتیجه رسید نظام حقوقی ایران در زمینه مبارزه با پولشویی اقدامات متعددی را در این زمینه انجام داده است که از مهمترین آن ها می توان به سیستم های شناسایی مشتریان، طبقه بندی مشتریان بر مبنای ریسک، ایجاد سیستم های نظارت بر گردش عملیات مشتری به منظور شناسایی موارد مشکوک و... اشاره کرد از سویی نتایج نشان می دهد که نظام حقوقی بانکی ایران با وجود اینکه با تصویب و ابلاغ قوانین در حوزه مبارزه با پولشویی و همچنین اجرای بخشنامه ها و دستور العمل ها ی مرتبط با اسناد و مقررات بین المللی همچون اف ای تی اف در این زمینه توانسته است گام های خوبی در این مسیر بردارد. ولی به دلیل عدم الحاق به برخی کنوانسیون های بین المللی از سوی کشور ما، مثل سی اف تی و عدم پیوستن کامل به اف ای تی اف ، کشورمان در این زمینه با محدودیت هایی در حوزه شفاف سازی مالی در جهت مقابله با پولشویی مواجه می باشد .

کلمات کلیدی:

مبارزه با پولشویی، حوزه ی بانکی ، نظام حقوقی ایران ؛ اسناد و مقررات بین المللی

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/1926747>

