

فهرست مطالب

مقدمه	۱۳
فصل اول: کلیات	۱۷
۱- اهمیت موضوع	۱۹
۲- تاریخچه موضوع	۲۰
۳- واژگان کلیدی	۲۲
فصل دوم: پولشویی سنتی	۲۵
مبحث اول: پولشویی در ادبیات حقوقی	۲۷
گفتار اول: مفهوم و هدف پولشویی	۲۷
گفتار دوم: منابع درآمدهای ناپاک (غیر قانونی) و میزان پولشویی	۳۳
گفتار سوم: مراحل پولشویی	۳۵
بند ۱- مرحله ی استقرار یا جای گذاری	۳۶
بند ۲- مرحله ی لایه گذاری	۳۷
بند ۳- مرحله ی ادغام یا یکپارچه سازی	۳۸
مبحث دوم: گونه شناسی پولشویی	۳۹
گفتار اول: شیوه های مشتمل بر استفاده از بانک ها	۴۰
بند ۱- تصفیه پول	۴۱
بند ۲- افتتاح حساب با هویت مجعول	۴۱
بند ۳- معاملات کلان از طریق نزدیکان	۴۲
بند ۴- وام های صوری و دروغین	۴۲
بند ۵- اسمورفینگ (تکثر سپرده ای)	۴۳
بند ۶- استفاده از بانک های کارگزار	۴۳
بند ۷- نقل و انتقال الکترونیکی و استفاده از کارت های هوشمند	۴۴
بند ۸- بهشت های مالیاتی	۴۴
گفتار دوم: شیوه های مربوط به استفاده از مؤسسات مالی غیر بانکی	۴۶
بند ۱- استفاده از سیستم بانکی موازی (حواله)	۴۶

- بند ۲- استفاده از بازار بورس و خرید و فروش سهام و اوراق بهادار ۴۸
- بند ۳- استفاده از مؤسسات بیمه ۴۹
- بند ۴- استفاده از صرافی ها ۴۹
- گفتار سوم: شیوه ها و طرق پولشویی بدون استفاده از مؤسسات مالی ۵۰
- بند ۱- قاچاق پول ۵۰
- بند ۲- استفاده از کازینو ها ۵۰
- بند ۳- استفاده از مؤسسات غیر انتفاعی و خیریه ۵۱
- بند ۴- دفاتر اسناد رسمی: ۵۲
- بند ۵- آژانس های مسافری و شرکت های حمل و نقل ۵۲
- بند ۶- عرضه کنندگان کالاهای گران قیمت ۵۳
- بند ۷- شرکت های ساختمانی و سرمایه گذاری مسکن ۵۳
- بند ۸- استفاده از متخصصان حرفه ای ۵۳
- مبحث سوم: آثار و زیان های پولشویی ۵۵**
- گفتار اول: آثار و زیان های اقتصادی ۵۶
- بند ۱- تخریب بازار مالی ۵۶
- بند ۲- تضعیف بخش خصوصی و تخریب بخش واقعی اقتصاد ۵۸
- بند ۳- اختلال و بی ثباتی در اقتصاد ۵۹
- بند ۴- کاهش درآمد دولت ۶۰
- بند ۵- تاثیر منفی بر توزیع درآمد ۶۰
- بند ۶- ایجاد موانعی برای خصوصی سازی ۶۰
- بند ۷- افزایش ریسک کشوری و تغییر جهت سرمایه گذاری ها و خروج سرمایه از کشور ۶۱
- گفتار دوم: آثار و زیان های اجتماعی ۶۳
- گفتار سوم: آثار و زیان های سیاسی ۶۵
- مبحث چهارم: ویژگی های پولشویی و مرتکبین آن ۶۸**
- گفتار اول: ویژگی های پولشویی ۶۸
- بند ۱- مسبوق به جرم مبنای بودن ۶۹
- بند ۲- فراملی بودن ۷۰
- بند ۳- سازمان یافتگی ۷۲

فهرست مطالب □ ۷

بند ۴- حرفه ای بودن و تخصصی بودن ارتکاب	۷۲
بند ۵- آنی بودن جرم	۷۳
گفتار دوم: ویژگی های مرتکبین پولشویی	۷۳
بند ۱- یقه سپیدان	۷۴
بند ۲- تعدد مباشرین	۷۵
فصل سوم: پولشویی الکترونیکی.....	
مبحث اول: تجارت و بانکداری الکترونیکی	۷۹
گفتار اول: تجارت الکترونیکی	۸۰
گفتار دوم: تاریخچه پیدایش بانکداری الکترونیکی و جایگاه آن در تجارت الکترونیکی	۸۴
گفتار سوم: تجارت الکترونیک و توسعه ی بانکداری الکترونیکی در ایران و چالش های فراروی آن	۸۸
بند ۱- زیرساخت ارتباطی	۹۰
بند ۲- موانع مالی و بانکی	۹۱
بند ۳- موانع حقوقی و قانونی	۹۱
بند ۴- موانع فرهنگی و نیروی انسانی	۹۲
بند ۵- موانع نرم افزاری	۹۲
مبحث دوم: امنیت و برخی ویژگی های بانکداری الکترونیکی	
گفتار اول: امنیت در بانکداری الکترونیکی	۹۴
بند ۱- محرمانگی (محرمانه بودن)	۹۵
بند ۲- هویت سنجی	۹۵
بند ۳- اعتبارسنجی	۹۶
بند ۴- صحت	۹۶
بند ۵- رد انکار	۹۶
بند ۶- در دسترس بودن	۹۶
بند ۷- کارایی	۹۷
گفتار دوم: انتقال الکترونیکی وجوه	۹۹
گفتار سوم: روش های پرداخت الکترونیکی	۱۰۵

- بند ۱- کارت اعتباری..... ۱۰۵
- بند ۲- پول الکترونیکی..... ۱۰۶
- بند ۳- چک الکترونیکی..... ۱۰۶
- بند ۴- کیف پول الکترونیکی..... ۱۰۷
- مبحث سوم: پول الکترونیکی..... ۱۰۸**
- گفتار اول: پول الکترونیکی و ویژگی های آن..... ۱۰۹
- گفتار دوم: مزایا و معایب پول الکترونیکی..... ۱۱۴
- بند ۱-مزایای پول الکترونیکی..... ۱۱۴
- الف- قابلیت حمل و جابجایی (عدم وابستگی به مکان)..... ۱۱۴
- ب- قابلیت اعتماد و اطمینان به آن (امنیت)..... ۱۱۴
- ج- قابلیت استفاده دوتایی یا چندتایی..... ۱۱۵
- د- قابل تقسیم شدن..... ۱۱۵
- ه- همگانی بودن..... ۱۱۵
- و- ساده بودن و کاربر پسند بودن..... ۱۱۶
- ز- کاهش هزینه..... ۱۱۶
- ح- آزاد بودن و عدم وابستگی سیاسی..... ۱۱۶
- ط- محدودیت مقدار پول..... ۱۱۶
- ی- سرعت..... ۱۱۷
- بند ۲- معایب پول الکترونیکی..... ۱۱۷
- الف- غیرقابل ره گیری بودن..... ۱۱۷
- ب- جابه جایی..... ۱۱۸
- ج- قابلیت گردش و چرخش نامحدود تا از زمان از بین رفتن خود آن..... ۱۱۸
- د- قابلیت کار در حالت ناپیوسته..... ۱۱۸
- گفتار سوم: مسائل حقوقی انتشار و استفاده از پول الکترونیکی..... ۱۱۹
- بند ۱- امنیت..... ۱۱۹
- بند ۲- حریم خصوصی:..... ۱۲۰
- بند ۳- ریسک های حقوقی و قانونی..... ۱۲۱
- مبحث چهارم: پولشویی الکترونیکی..... ۱۲۳**
- گفتار اول: مراحل پولشویی الکترونیکی..... ۱۲۳

فهرست مطالب □ ۹

- بند ۱- مرحله‌ی جایگذاری الکترونیکی ۱۲۵
- بند ۲- لایه‌گذاری الکترونیکی ۱۲۶
- بند ۳- یکپارچه‌سازی یا ادغام الکترونیکی ۱۲۶
- گفتار دوم: روش‌های پولشویی الکترونیکی ۱۲۷
- بند ۱- بانکداری پیوسته ۱۲۸
- الف- افتتاح حساب با استفاده از اینترنت بدون ارائه‌ی هویت مشتری ۱۲۸
- ب- استفاده از فن‌آوری رمزنگاری و امضای دیجیتال ۱۲۹
- ج- استفاده از عاملین پولشویی ۱۳۰
- بند ۲- قمار اینترنتی ۱۳۰
- بند ۳- بازی‌های رایانه‌ای پیوسته ۱۳۱
- بند ۴- کارت‌های از پیش پرداخت شده ۱۳۱
- بند ۵- حراج‌های پیوسته ۱۳۲
- بند ۶- خرید و فروش الکترونیکی فلزات گرانبها ۱۳۲
- گفتار سوم: مقایسه‌ی پولشویی سنتی و پولشویی الکترونیکی ۱۳۳

فصل چهارم: پولشویی در اسناد بین‌المللی و حقوق ایران ۱۳۷

- مبحث اول: اقدامات انجام گرفته در سطح بین‌المللی ۱۳۹
- گفتار اول: اسناد و توافق‌نامه‌های جهانی و منطقه‌ای برای مبارزه با پولشویی ۱۴۰
- بند ۱- کنوانسیون سازمان ملل متحد برای مبارزه با قاچاق مواد مخدر و داروهای روان‌گردان- کنوانسیون وین ۱۹۸۸ ۱۴۰
- بند ۲- اعلامیه کمیته‌ی بازل ۱۹۸۸ ۱۴۱
- بند ۳- کنوانسیون شورای اروپا در مورد پولشویی، جستجو، توقیف و مصادره‌ی عواید حاصل از جرم سال ۱۹۹۰ ۱۴۲
- بند ۴- الگوی تنظیمی سازمان کشورهای امریکایی ۱۹۹۰ ۱۴۲
- بند ۵- دستورالعمل جامعه‌ی اروپایی در زمینه‌ی پولشویی ۱۹۹۱ ۱۴۳
- بند ۶- قطعنامه‌ی سازمان بین‌المللی کمیسیون بورس‌های اوراق بهادار ۱۹۹۲ ۱۴۴
- بند ۷- قانون نمونه در مورد پولشویی و تامین مالی ۱۹۹۵ ۱۴۴
- بند ۸- کنوانسیون سازمان ملل متحد علیه جنایات سازمان یافته فراملی (کنوانسیون پالرمو ۲۰۰۰) ۱۴۴
- گفتار دوم: چارچوب‌های قانونی بین‌المللی مبارزه با پولشویی الکترونیکی ۱۴۵

- بند ۱- کنوانسیون سازمان ملل متحد برای مبارزه با فساد ۱۴۵
- (کنوانسیون مریدا ۲۰۰۳) ۱۴۵
- بند ۲- کنوانسیون شورای اروپا در مورد پولشویی، بازرسی، ضبط و مصادره ی
 عواید ناشی از جرم و تامین مالی تروریسم ۲۰۰۵ ۱۴۸
- بند ۳- مدل قانونی پیشنهادی فاتف برای مبارزه با پولشویی و تامین مالی
 تروریسم ۱۴۸
- بند ۴- یازدهمین کنگره ی پیشگیری از جرم و عدالت کیفری سازمان ملل
 متحد سال ۲۰۰۵- بانکوک ۱۴۹
- گفتار سوم : نهادها و سازمان های مبارزه با پولشویی ۱۵۰
- بند ۱- نیروی ویژه ی اقدام مالی برای مبارزه با پولشویی «فاتف» ۱۵۰
- بند ۲- گروه اگمونت ۱۵۳
- مبحث دوم : راهکارهای ارائه شده برای مبارزه با پولشویی ۱۵۶
- گفتار اول: راهکارهای تقنینی ۱۵۶
- بند ۱- جرم انگاری پولشویی در قوانین داخلی ۱۵۶
- بند ۲- پیش بینی کیفرهای متناسب با جرم ۱۵۷
- بند ۳- شناسایی مسئولیت کیفری برای اشخاص حقوقی ۱۵۹
- گفتار دوم : راهکارهای اجرایی و اداری ۱۶۱
- بند ۱- مسئولیت ها و تکالیف موسسات مالی ۱۶۱
- الف. رعایت اصل شناخت مشتری ۱۶۱
- ب . حفظ سوابق مالی ۱۶۲
- ج . گزارش دهی معاملات مشکوک ۱۶۲
- د. تعدیل اصل رازداری حرفه ای ۱۶۳
- ه . عدم اطلاع رسانی به مشتری در خصوص گزارش موارد مشکوک ۱۶۴
- و. آموزش کارکنان و کارمندان ۱۶۴
- بند ۲- مسئولیت ها و تکالیف موسسات غیرمالی ۱۶۵
- بند ۳- مسئولیت ها و تکالیف نظارتی ۱۶۶
- الف. ایجاد واحدهای اطلاعاتی مالی ۱۶۶
- ب . کنترل نقل و انتقال پول ۱۶۷
- ج. نظارت بر بانک ها و موسسات مالی ۱۶۸

فهرست مطالب □ ۱۱

گفتار سوم : راهکارهای قضایی	۱۶۹
بند ۱- تسهیل کشف و اثبات جرم	۱۶۹
الف. پذیرش اماره مجرمیت	۱۶۹
ب. استفاده از مخبرین و فنون ویژه تحقیق	۱۷۰
بند ۲ -مصادره و ضبط اموال	۱۷۱
بند ۳- همکاری قضایی بین المللی	۱۷۲
الف. نیابت قضایی بین المللی	۱۷۳
ب. احاله رسیدگی کیفری	۱۷۴
ج. انتقال محکومین	۱۷۵
د. استرداد متهمین و محکومین	۱۷۵
مبحث سوم : نظام حقوقی ایران و مسئله پولشویی	۱۷۶
گفتار اول : ضرورت مبارزه با پولشویی در ایران	۱۷۶
گفتار دوم : مستندات داخلی مبارزه با پولشویی	۱۷۹
گفتار سوم : تنگناهای قانون مبارزه با پولشویی	۱۸۲
بند ۱- عدم پیش بینی راهکار در خصوص جرایم سازمان یافته	۱۸۲
بند ۲-عدم پیش بینی راهکار کیفیات مخففه و معاف کننده	۱۸۳
بند ۳- عدم پیش بینی ضمانت اجرای کافی برای اجرای صحیح و کامل قانون	۱۸۳
بند ۴- عدم تناسب بین جرم و مجازات	۱۸۴
بند ۵- لزوم پیش بینی مسئولیت کیفری برای اشخاص حقوقی	۱۸۴
نتیجه گیری و پیشنهادات	۱۸۷
ضمایم	۱۹۳
فهرست منابع	۳۱۵