

پولشویی

سرکار خانم طیبه واقفی^۱، خانم فاطمه نظری زاده طرزی*^۲، خانم زهرا نظری علمدارلو^۳

tavaghefi@gmail.com

۱_ استاد دانشگاه فنی و حرفه ای دختران حضرت رقیه (س)/یزد/ایران

ftmenazari9999@gmail.com

۲_ دانشجوی مقطع کارشناسی دانشکده فنی و حرفه ای دختران حضرت رقیه (س)/یزد/ایران

zn865583@gmail.com

۳_ دانشجوی مقطع کارشناسی دانشکده فنی و حرفه ای دختران حضرت رقیه (س)/یزد/ایران

Department of accounting technical and vocational University (TVU), Yazd ,Iran

گروه حسابداری، دانشگاه فنی و حرفه ای، یزد، ایران

چکیده:

پولشویی به عنوان یک جرم مالی تاثیر منفی چشمگیر بر رشد و اقتصاد کشورها به جای می گذارد. در فرآیند پولشویی، پول حاصل از اقدامات غیر قانونی تبدیل به (پول شسته شده) وارد اقتصاد می شود. پولشویی در تمام عرصه ها، آثار مخربی در پیکره ی جامعه می گذارد. این پدیده نمی توان به طور کامل از اقتصاد یک کشور حذف نمود ولی با طرح برنامه ها و راهکار هایی می توان اثر این عامل را کمرنگ تر نمود، پدیده پولشویی دارای پیامد ها و آثار زیان بار فراوانی به منابع مالی به ویژه به موسسات مالی و سیستم بانکداری در هر کشوری می باشد. به همین لحاظ اکثر کشورهای جهان قوانین مختلفی را جهت مقابله و مبارزه با آن در نظر گرفته اند، لذا اولین گام موثر در راستای تقویت و بهبود یک نظام حقوقی به منظور مبارزه با پولشویی، شناسایی چالش ها و خلاء های موجود می باشد. در ایران فرآیند نیز مبارزه با پولشویی از این قاعده جدا نمی باشد و دولت در این راستا به ارائه راهکارهای خروج از چالش ها در راستای مبارزه با پولشویی پرداخته است که در این مقاله به بررسی آن پرداخته شده است.

کلید واژه : پولشویی، تطهیر پول، پول های کثیف، قاچاق