

## دو فصلنامه بین المللی تحقیقات حقوق قضایی

License Number: 86227 Article Number: YQ27512 ISSN-P: 2717-1132

### تحلیل و بررسی سیاست کیفری و جزایی ایران در راستای جرم

#### پولشویی در عرصه بین الملل

(تاریخ دریافت ۱۳۹۹/۰۲/۱۵، تاریخ تصویب ۱۳۹۹/۰۵/۱۲)

دکتر حسین مظهري ۱

دکتر علی شاماری

آریا عزیزی

#### چکیده

در آثار بسیاری از مورخان می توان سابقه تطهیر پول را از گذشته های دور برداشت نمود. مخفی کردن دارایی ها و جابه جایی ثروت از طرف بازرگانان و تجار در مقابل حکومت، انتقال مالکیت یک قطعه زمین تحت عنوان هبه از طرف فروشنده و پرداخت هدایا از طرف خریدار در زمین هایی که حق فروش از آنان سلب شده بود، از جمله سوابقی است که در تاریخ ثبت شده است. نخستین کشوری که در قوانین ملی خود، پول شویی را به عنوان یک جرم جزایی به رسمیت شناخت، ایالات متحده امریکا است. قانون کنترل پول شویی مصوب سال ۱۹۸۶ م، نخستین قانون موضوعه در کشور امریکا است که باصراحت تطهیر عواید حاصل از برخی جرایم مثل قاچاق مواد مخدر را جرم انگاشته است. به تبعیت از رویکرد امریکا، انگلیستان و استرالیا نیز خود را ملزم به جرم انگاری پول شویی دانستند. سلامت و صلابت اقتصادی و سیاسی هر جامعه ای در گرو معاملات و معادلات سالم و قانونی آن است. در عصر جهانی شدن که همه فعالیت ها و سازمان ها در یک سیستم کلان تکنالوژیکی و ارتباطی کار می کنند و در ذیل یک نظام کلان جهانی دست به معامله و تجارت می زنند، فعالیت های اقتصادی با مسایل سیاسی گره خورده اند و توسعه امور بانکداری با پیشرفت فن آوری و تکنالوژیکی پیوند ناگسستنی دارند؛ در جهانی که همه چیز بر محور ارتباطات است و فن آوری دنیا را تسخیر کرده، بی تردید می شود گفت که قاچاق بران و جنایت کاران برای

سفید کردن پول سیاه خود، از شبکه‌های بانکی و فن‌آوری مدرن استفاده می‌کنند و برای پنهان کردن دارایی‌های نامشروع خویش به کشورهای عقب‌مانده و کشورهایی با قوانین ضعیف و سست، پناه می‌برند.



---

واژگان کلیدی: جرم پولشویی، حقوق بین الملل، سیاست کیفری، تطهیر نامشروع، اقتصاد بین الملل

قوانین اداره شود سود قابل ملاحظه نخواهد داشت ولی وارد کردن پول های نامشروع سود هنگفتی عاید آنها خواهد نمود.

۵) اهداف اقتصادی: اهداف اقتصادی مهمترین هدف مجرمان پول شویی می باشد که به سه مورد می پردازیم.

### بخش دوم: عوارض پولشویی

اعمال مجرمانه پولشویی و تطهیر پولهای نامشروع عوارض و آثار و پیا مدهای زیادی را بر جای می گذارد پرداختن به همه عوارض و همه نتایج و آثار عملی آن ممکن نیست ولی تلاش داریم در این گفتار به بعضی از ابعاد آن پردازیم و همچنین سعی خواهد شد عوارض پولشویی را در سه عنوان ذیل مورد بررسی قرار گیرد.

الف: پیامدهای امنیتی

ب: پیامدهای سیاسی و اجتماعی

ج: پیامدهای اقتصادی

#### ۱. پیامدها و عوارض امنیتی پولشویی

در این قسمت عوارض و پیامدهای امنیتی پولشویی از منظر صاحب نظران و موسسات مورد بررسی قرار می گیرد.

#### • گسترش فعالیت‌های مجرمانه زیر

##### زمینی در جامعه

به جهت عملیات و اقدامات پنهانی و نامشروع بودن فعالیتها و درآمدها هر روز به حجم فعالیت‌های مجرمانه زیرزمینی در جامعه افزوده می شود.

### بخش اول: اهداف پولشویی

هر مجرمی در ارتکاب جرم هد فی را تعقیب می کند مجرمان پول شویی هم بعنوان یک مجرم برای رسیدن به اهداف مختلف تلاش و کوشش می نمایند در این مقاله سعی داریم به گوشه ای از این اهداف پردازیم ابتدا اهداف فهرست وار بیان میشود و خیلی مختصر هر یک را توضیح داده و سپس سه مورد آن را بصورت مشروح، شرح و بحث خواهیم داشت. مهمترین اهدافی که میشود برای آن بر شمرده عبارتند از:

۱) اهداف سیاسی: گاهی مجرمان این جرم برای رسیدن به قدرت و یا حذف و براندازی قدرتی اقداماتی انجام می دهند با کسب درآمد های سنگین بنیان های قدرت را متزلزل می کنند.

۲) اهداف تروریستی: تروریست ها برای انجام مقاصد خود نیاز به منابع مالی قوی دارند از طریق درآ مدهای غیر قانونی اهداف خود را عملیاتی می کنند.

۳) اهداف تشکیلاتی: گروه های غیر رسمی بعضا تشکیلاتی را برای خود دایر می کنند اداره تشکیلات به پول نیاز دارد کسب درآمد غیرقانونی آنها را در ادامه حیات تشکیلات همراه خواهد بود.

۴) ایجاد سرمایه گذاری های سود آور: بعضا " اگر سر مایه گذاری در چارچوب

کلان به دلیل پایداری و قدرت بالای خروج آن از کشور صدمات جبران ناپذیری بر پیکر اقتصاد وارد می کند"<sup>۳</sup>

#### • مورد هدف قرار دادن امنیت جامعه

فعالیت‌های مجرمانه به جهت پنهانی بودن امنیت جامعه را مورد هدف قرار می دهد. "همیشه جوامع با مجموعه ای از جرائم مواجه هستند. در واقع ارتکاب اعمال خلاف نظم اجتماع، بسان عنصر جدایی ناپذیر در زندگی اجتماعی ما تلقی می شوند هر یک از اعمال مجرمانه بخشی از عناصر حیاتی جامعه را مورد هدف قرار می دهد فرهنگ، امنیت، حیات شهروندان و اقتصاد و اجتماع، هر کدام ممکن است توسط مجموعه ای از جرایم نشانه روند یکی از این جرایمی که به شدت برای اقتصاد یک کشور مضر است جرم پول شویی یا تطهیر پول است"

#### ۲. پیامدهای سیاسی و اجتماعی

به جهت قرار گرفتن فعالیت‌های اقتصادی در دل اجتماع و جامعه ای که در آن فعالیت اقتصادی صورت می گیرد پیامدهای سیاسی و اجتماعی و عوارض جبران ناپذیری را بدنبال دارد. شناخت

#### • تهدید سلامت اقتصادی و اجتماعی کشور

پولشویی سلامت اجتماعی را به خطر می اندازد. "پولشویی سلامت اقتصادی و اجتماعی کشور را تهدید می کند و به توسعه ی دامنه فساد اقتصادی و تخریب نهاد های مالی منجر می شود و سر مایه گذاری های مولد و عام المنفعه را از مسیر خود خارج می کند"<sup>۱</sup>

#### • تشویق گروه های جنایتکار سازمان یافته

با تشویق گروه های جنایتکار امنیت جامعه را به هم می زند. "مهمترین اثر پولشویی تحریک و تشویق افراد و به ویژه گروه های سازمان یافته به ارتکاب اعمال مجرمانه و تداوم جنایتکارانه خود است پول خون حیاتی جرایم سازمان یافته است."<sup>۲</sup>

#### • تغییر جهت سرمایه گذاری ها و خروج سرمایه از کشور

"پولشویی باعث تغییر جهت سرمایه گذاری های دراز مدت و زیر بنایی به سرمایه گذاری های کوتاه مدت در بخش های خدماتی می شود که آثار زیانباری بر سیاست های کلان اقتصادی و بر نامه ریزی های دراز مدت دولت دارد، زیرا سرمایه گذاری های کوتاه مدت در سطح

<sup>۱</sup> همان

<sup>۲</sup> باشگاه اندیشه، به نقل از: احمدی، محمد، همان، صفحه

<sup>۳</sup> خامنیا، سمانه، همان، صفحه ۲۴

به چالش های پیچیده و پویایی مواجه کرده است.<sup>۲</sup>

### • ممانعت از اجرای عدالت<sup>۳</sup>

گروه های تبهکار سازمان یافته با جرایمی که انجام می دهند و با پول های کثیفی که در چرخه جامعه وارد می کنند زمینه ممانعت از اجرای عدالت را فراهم می سازند.

### • تکرار فعالیت های مجرمانه

فعالیت های پنهانی زمینه تکرار فعالیت های مجرمانه را فراهم می سازد. "گذشته از آثار مخرب، بسیاری که در زمینه های اقتصادی، سیاسی، اجتماعی و امنیتی و عدالت قضایی به جای خواهند گذاشت. عملاً موجب تکرار فعالیت های مجرمانه این گروه و افزایش توان مالی و در نتیجه ارتکاب جرایم سنگین خواهد شد."<sup>۴</sup>

### ۳. پیامدهای اقتصادی

از جمله پیامدهای مهم و موثر پولشویی پیامدهای اقتصادی و آثار زیان بار آن می باشد. پیامدهای اجتماعی، سیاسی، امنیتی، نشات گرفته از پیامدهای

این عوارض راه را برای مبارزه با پول شویی هموارتر می سازد.

### • گسترش فعالیت های غیر قانونی

پدیده پولشویی زمینه گسترش فعالیت های غیر قانونی را برای مجرمان فراهم می سازد. "این پدیده فرآیندی حیاتی برای انجام جرایم مهم و عمده است و امکان گسترش فعالیت های غیرقانونی را برای قاچاقچیان مواد مخدر، کالا و ارز و سایر مجرمان فراهم می کند."<sup>۱۱</sup>

### • انتقال قدرت اقتصادی از دولت به

### مجرمان

توسعه و ترویج پول شویی کم کم زمینه انتقال قدرت اقتصادی از دولت به مجرمان را مهیا می سازد "یکی از آثار منفی اجتماعی، اقتصادی، پولشویی، انتقال قدرت اقتصادی از بازار، دولت و شهروندان به مجرمان و سازمان های مختلف است قدرت اقتصادی منتقل شده به سازمان و اشخاص و مجرم آثار مخربی به همه ارکان و اجزای جامعه دارد.

### • به چالش کشاندن جامعه جهانی

جامعه جهانی از این عوارض مستثنی نمی شود و از آن تاثیر می پذیرد. "به طور کلی پدیده پولشویی جامعه جهانی را

<sup>۲</sup> طرح مطالعاتی مبارزه با جرم پولشویی مرکز پژوهش های مجلس شورای اسلامی، به آدرس، <http://vista.ir>

<sup>۳</sup> یاراحمدی، رضا، همان، صفحه ۲۰

<sup>۴</sup> معاونت آموزش قوه قضائیه، سیاست جنایی تقنینی ایران در جرائم اقتصادی، چاپ اول، انتشارات جاودانه، ۱۳۸۷،

عظیمی از پول را به صورت نا گهانی از بازار خارج می سازند<sup>۱</sup>

### • مانعی برای جهانی شدن<sup>۲</sup>

پدیده پولشویی منجر به تخریب بخش واقعی اقتصاد شده و عدم تعادل در بخشهای داخلی و خارجی اقتصاد صورت می گیرد این عدم تعادل تاثیر منفی بر توزیع درآمدها خواهد داشت. و خود مانع بزرگی برای جهانی شدن اقتصاد خواهد بود.

### • فرار سرمایه بصورت غیرقانونی از کشور<sup>۱</sup>

گرفتار شدن در چنگال قانون از دغدغه های مجرمان تطهیر کننده پول می باشد از طرفی توسعه و کسب درآمد بیشتر انگیزه آنان را برای خروج سرمایه از کشور زیاد می سازد فلذا آنان حوزه فعالیت های خود از مرزها عبور داده و به آن طرف مرزها گسترش می دهند این امر سبب خروج ارز و سرمایه از کشور خواهد شد.

### • اثرات منفی و غیر قابل انداز

#### گیری<sup>۲</sup>

یک کارشناس اقتصادی خارجی در خصوص اثرات منفی پولشویی میگوید:

اقتصادی و عوارض سوء این اعمال مجرمانه است. دانستن این عوارض می تواند زمینه شناسایی و پیشگیری و پیگیری این اعمال را بهتر فراهم سازد.

### • نوسان بهره و نرخ ارز

به دلیل حجم بالای اعمال مجرمانه تاثیر ناگواری در زمینه نوسان بهره و نرخ ارز دارد " ... اما به سختی می توان حجم این فعالیت ها را تعیین کرد آنها داده های اقتصادی را مختل می کنند و کوشش دولت را برای مدیریت اقتصاد بفرنج می سازند. به دلیل آنکه تقاضای پول در میان کشورها به سبب پولشویی تغییر می کنند و به داده های پولی نادرست و گمراه کننده می انجامد پولشویی پیامدهای ناگواری را در زمینه نوسان بهره و نرخ ارز به دنبال دارد.

### • بی ثباتی بازار

ثبات بازار مالی به سازگاری و تعامل بین دو عنصر عرضه کننده و تقاضا کننده منابع آن متکی است عملیات پولشویی به جهت عدم کنترل بی ثباتی بازار را دنبال دارد. " عملیات پولشویی منابع زیادی وارد بازار می کند که این ورود تابع عوامل شناخته شده و قابل کنترل نیست. از سوی دیگر در زمان معینی برای انجام یک فعالیت غیر قانونی دیگر حجم

<sup>۱</sup> طرح مطالعاتی مبارزه با جرم پولشویی مرکز پژوهش های مجلس شورای اسلامی ، به آدرس : <http://vista.ir>

<sup>۲</sup> یاراحمدی، رضا ، همان ، صفحه ۹۳

اهدافی دست به این اقدام می زنند به لحاظ اهمیت موضوع و پیشگیری و شناخت بیشتر عوارض پولشویی را بیان کردیم گفتیم مجرمان طی سه مرحله اقدام مجرمانه خود را لباس مشروعیت و قانونی و رسمی بودن می پوشند در این گفتار تلاش خواهد شد روش های که مجرمان بزه پول شویی برای تطهیر بکارخواهند بست بیان شود.

الف = استفاده از موسسات مالی و اعتباری

ب = انتقالات الکترونیکی و اینترنتی

ج = پناهگاه های مالیاتی

د = استفاده از پوششهای تجاری مشروع

و = خرید اوراق سهام

ی = انتقال وجوه به خارج از کشور

ه = خرید و فروش آثار هنری

الف : استفاده از موسسات مالی و اعتباری

استفاده از موسسات مالی و اعتباری یکی از راحت ترین و سهل ترین روش تطهیر می باشد. معمولاً موسسات مالی و اعتباری براساس قوانین و مقررات اداری سنتی اداره می شوند موسسات وظیفه خود را در دریافت وجوه و پرداخت آن می دانند به لحاظ بالا بردن موجودی و خدمات خود تلاش دارند مشتریان بیشتری را جذب نمایند. به اینکه از چه

"اندازه گیری اثرات منفی پولشویی در توسعه اقتصادی به سادگی قابل اندازه گیری نیست. شواهد حکایت از آن دارد که پولشویی رشد اقتصادی کشورها را با بحران مالی مواجه میکند باعث کاهش بهره وری در بخش واقعی اقتصاد، تشویق مجرمان به فساد، تخریب بخش خارجی اقتصاد، کندی رشد اقتصادی، که همه ی این عوامل اثرات منفی زیانباری بر برنامه های توسعه اقتصادی طویل المدت خواهد داشت." <sup>۱</sup> مع الوصف از بحث عوارض و پیامدهای پولشویی میتوان استنباط کرد که آثار آن تنها به این موارد بیان شده نیست بلکه تاثیرات دیگری دارد که در مجال و مقال ما نمی گنجدو می شود بگوئیم اثرات اجتماعی و اقتصادی و سیاسی زیانباری را بر جامعه تحمیل خواهد کرد. که تلاش خواهیم نمود در موضوع راهکارها راه حل های را برای برون رفت از این مشکل ارائه نمائیم.

### بخش سوم: بررسی و تحلیل ابعاد حقوقی روش های تطهیر پول نامشروع

در بخش های گذشته اهداف، عوارض، فرایند پول شویی را مورد بررسی قرار دادیم اشاره شد مجرمان پول شویی برای

<sup>۱</sup> دایره المعارف حسابداری، به آدرس:

بهترین امکان را در اختیار قاچاقچیان مواد مخدر برای پولشویی قرار می دهند.

#### • استفاده از موسسات مالی غیر

##### بانکی<sup>۲</sup>

یکی دیگر از روش های تطهیر پول استفاده از موسسات مالی غیربانکی می باشد مهمترین این موسسات مالی عبارتند از:

۱. بنگاه های معاملاتی

۲. کارگزاران اوراق مشتقه

۳. موسسات لیزینگ و بیمه و غیره

#### • موسسات مالی و اعتباری

##### واسطه های مالی

وظیفه واسطه های مالی آن است که موجبات تلاقی پس انداز کنندگان و وجوه و سرمایه گذاران را فراهم آورند انواع موسسات مالی، شرکت های سرمایه گذاری، شرکت های بیمه، صندوق بازنشستگی، صندوق های قرض الحسنه، صندوق های پس انداز، وام مسکن، صندوق رهنی، صندوق استقراضی، صرافیها، شرکت های مضاربه ای و صندوق های امانات، تقریباً "کلیه خدماتی که توسط بانک ها، سایر موسسات مالی ارائه می گردد. به طور بالقوه واجد این خصیصه هستند که

منابعی، از کجا، این پول تامین شده و بدست آمده است. توجهی ندارند. و پرداختن به آنرا یک نوع دخالت، بی حرمتی به مشتری، و بعضاً<sup>۱</sup> به تصور اینکه موسسه در ارزیابی عملکرد نمیتواند مشتریان را راضی نگه داشته و نسبت به جذب بیشتر سپرده گذاران خوب عمل نکرده مورد عتاب و عقاب قرار می گیرد. مع الوصف تلاش قریب به اتفاق موسسات جذب وجوه و سپرده های زیاد می باشد در ادامه با هم دیدگاهها و چگونگی استفاده مجرمان پول شویی از موسسات مالی و اعتباری را مرور خواهیم کرد.

#### الف= استفاده از بانک های فاسد<sup>۱</sup>

در بسیاری از کشورها افتتاح حساب با نام غیر واقعی جرم محسوب نمی شود. بنابر این قاچاقچیان بین المللی مواد مخدر میتوانند با همکاری برخی از بانکها حسابهای جعلی افتتاح و با واریز پول نقد به آنها نسبت به انتقال وجه به خارج از کشور اقدام نمایند این گونه بانکها برای جلب سرمایه های کلان سپرده گذاران ناسالم از اخذ اوراق شناسایی کامل یا گزارش کردن موارد مشکوک به مقامات دولتی خود داری می کنند و بدین وسیله

<sup>۲</sup> جزایری، مینا، همان، صفحه ۱۷۹

<sup>۱</sup> میر محمد صادقی، حسین، همان، صفحه ۳۳۸



آنها با اجاره محل، استخدام منشی، نصب تابلوی، خود را مدیر یک شرکت معرفی می کنند. این ترفند و روش متقلبانه سه حالت برای آن متصور است.

- موسسات به ثبت نرسیده باشد وجود خارجی ندارد. سهام را بفروش برساند.
- یا به ثبت رسیده و دارای اساسنامه و شرکت نامه می باشد در حالی که اصلاً قصد عرضه کردن سهام به مردم را ندارند. بفروشد.

- با ثبت موسسه کاملاً پول های بدست آمده را وارد عرصه بازار می کنند. به جهت اینکه اقبال عمومی مشتری و سهامدار دارد مورد حمایت افکار عمومی هم قرار می گیرد.

#### ب - انتقالات الکترونیکی و اینترنتی

با پیشرفت تکنولوژی، و توسعه فناوری و اطلاعات، شبکه اینترنت و الکترونیک در تجارت جهان و همه فرایندهای اقتصادی، سیاسی، اجتماعی، حقوقی و را جذب خود کرده و استفاده از این ابزار سریع، آسان، کم حجم در تمام عرصه ها کاملاً مشهود می باشد. مجرمان پول شویی هم از این روش و متدبهره خوبی می برند و یکی از شیوه های نوین تطهیر پول و درآمدهای نا مشروع را در شیوه های پولشویی خود قرار دادند اگر بیشتر

توسط مجرمین سازمان یافته در راستای تطهیر جهت دهی می شوند.

#### • روش ها و تکنیک موسسات مالی<sup>۱</sup>

از میان تمام فعالیت های بانک ها و موسسات مالی میتو ان به تکنیک های زیر اشاره کرد:

- **تصفیه پول:** یعنی تبدیل پول های کوچک به اسکناس های بزرگ، هدف مجرمین از این کار دو مورد مهم است.

- شاید ذرات مواد روی آن باشد و این مهم سبب تحت تعقیب قرار گرفتن می شود.

- باعث کاهش وزن و حجم پول ها می شود.

- دومین روش و تکنیک افتتاح و بهره برداری از یک حساب بانکی با نامی کاذب بانک های که الزام به شناسایی دقیق مشتریان خود ندارند.

**مصادیق تمثیلی وسایل متقلبانه موسسات<sup>۲</sup>:** مجرمان پول شویی برای فریب دادن مردم به وجود شرکت ها یا تجارتخانه ها یا کارخانه ها یا موسسات موهوم یعنی موسسات مالی و اعتباری تولیدی، صنعتی، خدماتی اقدام می کنند.

<sup>۱</sup> خسروی فارسانی، همان، صص ۴۶، ۴۵

<sup>۲</sup> میر محمد صادقی، حسین، جرایم علیه اموال و مالکیت، چاپ اول، نشرجهاد دانشگاهی، ۱۳۷۰، صفحه ۲۸

ابتدای ورود به سیستم بانکی کشف نشود پس از آن با انتقال های کامپیوتری و تلگرافی سریع و پی در پی میتواند به بانک ها و حساب های مختلف برود و کشف آن بسیار مشکل می گردد.<sup>۳</sup> "مثلا" " در امریکا روزانه یک تریلیون دلار و چهارصد هزارم معامله وارد سیستم اتاق های تهاثر بانکی می شود و یا در یک مورد اخیر، پنهان سازی نقل و انتقال غیرقانونی پول، موسسات بانکی و غیر بانکی چهل کشور جهان را در برگرفته بود.<sup>۴</sup> پس همان گونه بیان گردید وقتی پول وارد چرخه بانکی شد به علت سرعت عمل بالا خیلی زود از منبع اصلی خود فاصله می گیرد.

#### • سرمایه گذاری موقت در بنگاهها و بازار طلا و الماس

مجرمان برای تطهیر پول های تحصیل شده در بنگاههای تجاری قانونی سرمایه گذاری موقت می نمایند و در بازار طلا و الماس و امثالهم سرمایه گذاری می کنند. "از شیوه های دیگر تطهیر پول می توان به سرمایه گذاری موقت در بنگاههای تجاری قانونی، سرمایه گذاری در بازار سهام و اوراق قرضه، ایجاد سازمان

به عمق این روش پی ببریم واقف خواهیم شد که این روش تا بروز و ظهور روش های نو که هنوز پدیدار نگردیده است بعنوان مهمترین و راحت ترین روش مورد استفاده بزهکاران قرار می گیرد.<sup>۱</sup>

#### • سیستم های پرداخت شبکه ای

کارشناس حقوقی که در موسسات مالی رسمی مشغول خدمت می باشد و از تجربه خوبی هم برخوردار است در این خصوص بیان می دارد:

یکی از روش های جدید پولشویی از طریق سیستم های پرداخت شبکه ای می باشد. در این سیستم پرداخت ها از طریق اینترنت، شبکه مالی، ماهواره ای، موبایل صورت می گیرد. پولشویان بدلیل شرایط خاص این شبکه ها مانند نقل و انتقال، بدون واسطه بودن نقل و انتقالات وجوه و گسترش این نوع سیستم پرداخت در سطح جهانی ودسترسی آسان.<sup>۲</sup>

#### • انتقال های کامپیوتری و مشکل

#### شدن کشف آن

وقتی پول های کثیف وارد بانک شود سپس بوسیله سیستم الکترونیکی و کامپیوتری انتقال یابد کشف منابع بسیار مشکل خواهد شد. "هرگاه پول کثیف در

<sup>۱</sup> cyberpayment systems

<sup>۲</sup> آقای، علی اصغر، به آدرس الکترونیکی،  
aghaei50.blogfa.com/

<sup>۳</sup> میر محمد صادقی، حسین، همان، صفحه ۳۲۸

<sup>۴</sup> همان، صفحه ۳۲۹

اقدامات نمی شوند بلکه کار را بر ای این کشورها سخت می کنند. واکنش های ملی با رویکرد جرم انگاری و ارکان اصلی از جمله رکن های قانونی، مادی، معنوی مورد بررسی قرار گرفت. قوانینی تصویب شد ولی کافی نیست. نیاز به تکمیل آن می باشد. با تطبیق موضوع با اسناد داخلی و بین المللی معین شد همه آنها متفقا "پولشویی را جرم می دانند. و برای مبارزه با آن اجماع و نظر دارند. جرمی که هر سه رکن را در خود دارد. مهمترین مشکلی که وجود دارد تعیین مسولیت کیفری اشخاص حقوقی است. از ویژگی های این جرم سازمان یافته بودن آن است. اشخاص را میشود مجازات کرد ولی سازمان را خیر، تنها مجازات آن تعطیلی و تعلیق می باشد لازم هست تدبیری اندیشیده شود.

قلاپی، سرمایه گذاری در بازار طلا و الماس، شرکت در مزایده های اجناس کالاهای قدیمی و انتقال پول به کشورهای دیگر شناسایی آن ناممکن می گردد.

### نتیجه گیری:

در جمع بندی کلی این مقاله فهمیدیم بحث پولشویی از مباحث مهم و جزء دغدغه های کشورهای و مجامع بین المللی می باشد با نگاه به این شش اقدام مشخص گردید که هدف و اساس شکل گیری این اقدامات مبارزه با پولشویی است. هر چند شاید در عمل موفقیت های را کسب نکرده باشند ولی تصویب و تایید و پیگیری های آنان می تواند فرایند تطهیر را کند کرده و راه را برای مراحل بعدی هموارتر نماید. نکته حائز اهمیت آن است که اقدامات به همین بسنده نبوده بلکه تلاشهای دیگری صورت گرفته یا به دلایل عدم ضرورت و یا به جهت کم اهمیت تر بودن از ذکر نام آنها خوداری شد. و موضوع بعدی بعضی از کشورها به لحاظ اینکه از محل درآمدهای این چینی سود می برند نه تنها عضو این

## منابع و مأخذ

- ۱- قرآن کریم.
- ۲- آشوری، محمد، آیین دادرسی کیفری، جلد دوم، چاپ ششم، انتشارات سمت، سال ۱۳۸۴.
- ۳- آشوری، محمد، آیین دادرسی کیفری، جلد اول، چاپ دهم، انتشارات سمت، سال ۱۳۸۴.
- ۴- اردبیلی، محمد علی، حقوق جزای عمومی، جلد دوم، چاپ دوم، نشر میزان، سال ۱۳۷۸.
- ۵- یاد، ابراهیم، حقوق کیفری و اختصاصی و تحلیلی، جزوه درسی دوره دکتری، دانشگاه تهران، سال ۱۳۷۱.
- ۶- جعفری لنگرودی، محمد جعفر، ترمینولوژی، چاپ بیست و دوم، انتشارات گنج دانش، سال ۱۳۸۸.
- ۷- حسینی نیک، سید عباس، احمد زاده، ابوالفضل، مباحث حقوقی لمعة دمشقیة، چاپ ششم، انتشارات مجد، سال ۱۳۸۷.
- ۸- حسینی نیک، سید عباس، مجموعه قوانین کاربردی مجد، چاپ دهم، انتشارات مجد، سال ۱۳۹۰.
- ۹- خالقی، علی، آیین دادرسی کیفری، چاپ چهارم، شهر دانش، سال ۱۳۸۹.
- ۱۰- دباغ، مجتبی، پول شویی، چاپ اول، انتشارات چکاد، امیر بهادر، سال ۱۳۸۵.
- ۱۱- دشتی، محمد، ترجمه نهج البلاغه، حکمت ۳۴۴، چاپ هفتم، نشر مشرقین، سال ۱۳۷۹.
- ۱۲- دهخدا، علی اکبر، لغت نامه دهخدا، جلد چهاردهم، چاپ اول، انتشارات سیروس، بهمن ۱۳۴۲.
- ۱۳- شفیع مازندرانی، سید محمد، درسهایی از وصیت نامه امام خمینی (ره)، چاپ پنجاه و پنجم، انتشارات معارف، سال ۱۳۹۰.
- ۱۴- شهیدی، مهدی، حقوق مدنی ۶، چاپ سیزدهم، انتشارات مجد، سال ۱۳۹۰.

۱۵- شهیدی، مهدی، حقوق مدنی ۳(تعهدات)، چاپ چهاردهم، انتشارات مجد، سال ۱۳۸۰.

۱۶- شبرنگ، محمد، منشور ملل متحد، چاپ نهم، انتشارات دانشور، سال ۱۳۸۸.

۱۷- شامبیاتی، هو شنگ، حقوق جزای عمومی، جلد اول، چاپ پنجم، نشر ویستار، سال ۱۳۷۴.

۱۸- شریعت باقری، محمد جواد، حقوق کیفری بین المللی، چاپ هفتم، انتشارات جنگل، سال ۱۳۸۸.

۱۹- صانعی، پرویز، حقوق جزای عمومی، جلد دوم، چاپ چهارم، انتشارات گنج دانش، سال ۱۳۷۱.

۲۰- صفایی، سید حسین، قواعد عمومی قراردادها، جلد دوم، چاپ هشتم، نشر میزان، سال ۱۳۸۹.





پروفیسر شگاہ علوم انسانی و مطالعات فرہنگی  
پرتال جامع علوم انسانی