



تحوّل بانکی با فناوری بلاک چین به منظور رعایت قوانین مبارزه با پولشویی توسط بانک ها

مقدمه:

بخش بانکی به عنوان یک نهاد مهم در خصوص موضوعات پولشویی شناخته می شود، بانک ها عموماً به مکانیسم بانکی و اختیارات قانونی برای تصمیم گیری دسترسی دارند. پولشویان و کسانی که از تروریسم حمایت مالی می کنند، گاهی

به مؤسسات مالی و مکانیسم آن دسترسی دارند. این مؤسسات کلیه نقل و انتقالات مالی را اعم از داخلی و بین المللی انجام می دهند. قوانین ضد پولشویی حفاظت از داده ها زمانی که به شدت سخت تر می شوند، بسیاری از مؤسسات مالی را مجبور کرده اند که فرایندهای تکنولوژی

محدثه مهدوری

این مقاله تحقیقاتی، در بانک‌ها استفاده شده و در عین حال راه‌حلی تک مرحله‌ای برای شناسایی مشتریان ارائه شده است. پیشرفت‌های فنی سه دهه گذشته قانونگذاران، مقامات و مؤسسات بانکی را با چالش‌های جدیدی مواجه کرده است. این زمانی که به هویت افراد مربوط می‌شود بیشتر قابل توجه است. امروزه، هویت یک فرد ممکن است با یک سند کاغذی سنتی، یک اسکن اثر انگشت دیجیتال برای تأیید صحت با سایر ابزارهای الکترونیکی اثبات شود. در حالی که هر کدام و همه آنها ممکن است برای احراز هویت استفاده شوند. مسئله مهم این است که آیا شرکت‌های تازه وارد که «استارت‌آپ‌های فین‌تک» نامیده می‌شوند، باید با روش‌های شناسایی فعلی مطابقت داشته باشند یا مانند چین، اجازه

پرداخت الکترونیکی تا استفاده گسترده از آن، به‌عنوان مثال، خدمات مالی فین‌تک و صنعت مخابرات در حل مشکل ارتباطات تجاری ناخواسته، می‌تواند به‌طور واضح و مؤثر در صنعت مورد استفاده قرار گیرد. علاوه بر این، در مراقبت‌های بهداشتی، تاریخچه پزشکی بیماران ممکن است با کمک این فناوری مدیریت و ذخیره شود. فناوری بلاک‌چین یا دفتر کل توزیع شده همچنین تکنیک‌های بسیار پیچیده رمزگذاری عمومی و خصوصی را امکان‌پذیر می‌کند.

شناسایی نادرست و هزینه‌های هنگفت انطباق در زمانی که فناوری‌ها در حال نفوذ به صنعت خدمات مالی هستند، این تنش به وجود می‌آید که مؤثرترین روش برای پرداختن به موضوع شناسایی مشتری در بخش مالی کدام است. در

محوری را برای رعایت آنها انجام دهند. به عبارتی فناوری‌های نوظهور در عصر فعلی می‌تواند به کاهش پولشویی و سایر جرایم مالی کمک کند. بلاک‌چین یکی از شناخته شده‌ترین نمونه‌های جهان از فناوری دفتر کل توزیع شده در نظر گرفته می‌شود. در بخش مالی، این نوع فناوری به‌عنوان کلید موفقیت در آینده مورد استقبال قرار گرفته است. فناوری‌های نوظهور را می‌توان به طریق مختلف در خدمات مالی مورد استفاده قرار داد. می‌تواند بسیاری از فرایندها، پرداخت‌های هم‌تا به هم‌تا، قراردادهای تجاری و ردیابی زنجیره‌های تأمین را تغییر دهد. این موارد استفاده، به شناسایی و تأیید شرکت‌کنندگان یا کاربران بستگی دارد. این مقاله بر روی مسائل مربوط به انطباق و سیاست‌های مبارزه با پولشویی در بخش بانکی با استفاده از فناوری‌های نوظهور مانند بلاک‌چین بر موضوع احراز هویت تمرکز دارد.

چهار چوب و مفاهیم کلی:

فناوری‌های دفتر کل توزیع شده، که گاهی اوقات به‌عنوان بلاک‌چین شناخته می‌شوند. مدیریت داده‌ها به شیوه‌ای غیرمتمرکز، تغییر نحوه مبادله و تجارت افراد، شرکت‌ها و مؤسسات را متحول خواهند کرد. برای درک مفید بودن و پیامدهای قانونی آن جعل کردن آن سخت است. برخلاف دفتر کل فیزیکی، که معمولاً توسط یک مرجع متمرکز نگهداری می‌شود، فناوری بلاک‌چین یک دفتر کل توزیع‌شده است که در دستگاه هر شرکت‌کننده وجود دارد. جایگشت‌ها، ترکیب‌ها و ساختارهای تکنولوژیکی بی‌شماری در حوزه‌های فناوری دفتر کل توزیع‌شده و بلاک‌چین وجود دارد، از یک



درک فرایند پولشویی در بخش بانکی:

از نظر تاریخی، اعتقاد بر این است که اصطلاح «پولشویی» در یک زمینه قانونی در آمریکا ظاهر شد که از پیوند بین جرایم سازمان‌یافته و خشک‌شویی‌ها سرچشمه می‌گیرد. از آن زمان، این عبارت مقبولیت گسترده‌ای پیدا کرد و به‌طور مکرر در سراسر جهان استفاده می‌شود. مهم است درک اینکه پولشویی به چه چیزی اشاره دارد؛ زیرا برخی از جرایم ممکن است بدون اینکه لزوماً به‌عنوان جرم در نظر گرفته شده باشند، انجام شوند. با این حال، دانستن تعریف آن تضمین می‌کند که قوانین مختلف رعایت می‌شود و اقدامات مناسب برای کشف هر شکلی از پولشویی وجود دارد و کشورها به مبارزه با آن می‌پردازند. پولشویی در واقع نوعی «قاچاق ایزاری» است، اصطلاحی که جریان وجوه، کارت‌های پرداخت یا چک‌ها و علاوه بر

این، شامل فرایند ایجاد پیوندهای نقدی به دارایی‌های واقعی، انتقال اموال از طریق انتقال عنوان مالکیت، تغییرات در ساختار تجاری یک شرکت، تغییر کارکنان، انتقال وجوه از حساب‌ها یا سایر حساب‌های مجاز به غیرمجاز است. حساب‌ها، استفاده از اسناد غیرموجود و تغییر اسناد با تغییر منبع اصلی همه این‌ها در صلاحیت کشور دریافت‌کننده وجوه غیرقانونی انجام می‌شود. این نوع جرم شامل ابزارها و ساختارهای مالی پیچیده‌ای است که برای انجام آنها به فناوری پیشرفته نیاز دارند. کلمه «بزارشده» به این معنای پولی است که فراتر از هدف قانونی خود بدون مجوز مناسب به سیستم منتقل می‌شود، در حالی که عبارت «پول‌شویی» عملی تکراری که برای انتقال پول حساب نشده از حساب‌ها به شخص یا نهادی که آن را نامشروع می‌داند، تغییر جهت پول به



و اهداف مجرمان سازمان‌یافته معمولاً ماهیت پولی دارند. به‌طور مشابه، هدف از پولشویی این است که به نظر برسد منافع غیرقانونی از منبعی مشروع به دست آمده است و امکان سرمایه‌گذاری مجدد آنها را فراهم می‌کند. در فعالیت‌های مجرمانه اضافی به‌طور کلی، پولشویی‌ها اگر به‌طور دقیق فعالیت‌های خود را سازماندهی کنند و با سایر افراد همفکر هماهنگ کنند، مؤثرتر خواهند بود. اگر اقدامات غیرقانونی آنها مشروعیت پیدا کند، از داشتن توانایی کنترل بازارهای مالی، سوء استفاده از نقص‌های قانونی نیز سود می‌برند. محدودیت‌های پولشویی را کنار می‌گذارند. هدف اصلی آنها همیشه فرار از تشخیص توسط مقامات قانونی خواهد بود. ضعف مقررات و عدم استفاده از تکنولوژی می‌تواند به‌طور قابل توجهی هزینه اداره یک بانک را افزایش دهد.

داشته باشند نقش مستقل تأیید هویت را که تا آن زمان وجود داشت خصوصی کنند. فعالیت در بسیاری از تکنولوژی‌ها، افزایش کیفیت داده‌ها و استانداردسازی داده‌ها برای امکان تجزیه و تحلیل متمرکز کلاهبرداری و جرایم مالی را کاهش داده است. بانک‌ها و فین‌تک‌ها باید ریسک‌ها را به‌صورت پویا برای هر مشتری تجزیه و تحلیل کنند و سطوح ریسک را بر این اساس تغییر دهند. این امر مستلزم نظارت مستمر تراکنش برای هر مصرف‌کننده است، که یک کار فوق‌العاده است. اغلب، عبارات «جرم سازمان‌یافته» و «پول‌شویی» به جای یکدیگر استفاده می‌شوند.

در واقع، پولشویی به‌عنوان یک نوع «جرم جدی و سازمان‌یافته» توسط آژانس‌های مختلف بین‌المللی مبارزه با پولشویی محصولات و خدمات غیرقانونی به جرایم سازمان‌یافته دامن می‌زند

یک حساب خاص در شرایط گمراه‌کننده یا سایر رفتارهای نادرست که می‌تواند منجر به از دست دادن اعتماد بین طرفین شود. معامله این نوع جرم و جنایت شامل مراحل متعددی است که شامل به دست آوردن اطلاعات در مورد مبدأ تراکنش‌ها و موارد بسیار دیگری است.

بلاک‌چین برای شناسایی و هویت:

نقش بانک‌ها هم از نظر مثبت و هم منفی بسیار تغییر کرده است، همانطور که از سیستم‌های فن‌آوری جدید اتخاذ شده در تسهیل تراکنش‌های مالی بین‌المللی دیده می‌شود. اولین نمونه از اجرای فن‌آوری کارت هوشمند توسط دولت چین در سال ۲۰۱۱ رخ داد، زمانی که دولت چین طرح ملی شناسایی الکترونیکی را ایجاد کرد. علاوه بر این، تلاش‌های متعددی برای توسعه فن‌آوری‌های هویت دیجیتال اضافی برای ارتقای امنیت بهتر در پی افزایش شدید جرایم سایبری انجام شد. با توجه به پولشویی، چندین فن‌آوری، در کنار روش‌های مختلف، برای شناسایی ارزهای تقلبی توسعه یافته‌اند. پولشویی و اقدامات جلوگیری از آن با توجه به فرایند پولشویی، توسط بانکداران، وکلا، حسابداران و سایر متخصصان در یک فرایند چند مرحله‌ای شناسایی و جلوگیری می‌شود و به عبارتی احراز هویت‌های بلاک‌چین محور می‌تواند از درصد بالایی از فرایندهای متقلبانه مالی جلوگیری کنند.

نتیجه‌گیری:

از آنجایی که رویکردهای سنتی فاقد شفافیت و کارایی برای دنیای امروز هستند، نهادها و مقامات مالی در سراسر جهان در حال تمرکز بر فن‌آوری و تکنولوژی‌های مالی به‌منظور جلوگیری از فرایندهای

پولشویی هستند. بلاک‌چین راه‌حل بازتر، ایمن و کارآمدتر را ارائه می‌دهد. تکنولوژی با تمام ویژگی‌های خودش با این حال، برخی از خطرات و مشکلات را می‌تواند برطرف کند. قبل از توسعه و استقرار و تحقق ارزش کامل آن، به ویژه در صنایع بانکداری و خدمات مالی، مورد توجه قرار گرفته است. دلایلی که پولشویی می‌تواند منجر به جرم مالی شود به پیچیدگی آنها مربوط می‌شود. یکی از دلایل اصلی این است که برخی از مردم همیشه می‌خواهند با فریب دادن سایر احزاب بی‌گناه ثروت بیشتری به دست آورند، به این معنی که آنها مایل به شرکت در فعالیت‌های غیرقانونی برای به دست آوردن سرمایه‌های بسیار هستند. به این دلیل که در چنین شرایطی، اکثر افراد برای به دست آوردن منابع بیشتر دست به هر کاری می‌زنند. برخی از روش‌هایی که معمولاً مورد استفاده قرار می‌گیرند عبارتند از: تجارت شرکت‌های کاغذی، دارایی‌ها، املاک و... در حالی که پولشویی بدون قربانی مستقیم جرم محسوب می‌شود و در سراسر جهان خسارت ایجاد می‌کند. بلاک‌چین این فرصت را برای مؤسسات مالی فراهم می‌کند تا در توسعه راه‌حل‌های تکنولوژی محوری فعالیت بهتری داشته باشند و از بسیاری از جرائم مالی جلوگیری کنند. در این مقاله، ما مطالعه‌ای را ترسیم کردیم که بلاک‌چین و فین‌تک‌ها به کمک نهادهای مالی برای مبارزه با پولشویی آمده‌اند. به‌طور خلاصه، دولت‌ها و نهادهای مالی در سراسر دنیا باید برای مقابله با چالش ناشی از پولشویی با اطمینان از اینکه داده‌های مناسب در مورد نقل و انتقالات پول در دسترس هستند، آماده

باشند. برای همه مقاصد بلاک‌چین پلتفرم ایده‌آلی برای ارائه راه‌حل برای شناسایی و احراز هویت کامل و تأیید کاربر است که ساده، ایمن و قابل اعتماد است و در عین انطباق با مقررات را بهبود می‌بخشد.

منابع:

Recalibrating the Banking Sector with Blockchain Technology for Effective Anti Money Laundering Compliances by Banks Abhishek Thommandru a,* , Dr Benarji Ch akka

محدثه مهدوری: کارشناس حسابداری و امور مالی

