



مروری بر مفهوم پول شویی

سید کامران یگانگی

استادیار گروه مهندسی صنایع ، واحد زنجان ، دانشگاه آزاد اسلامی ، زنجان ، ایران

Email: yeganegi@iauz.ac.ir

زینب احمدی

دانشجوی کارشناسی گروه حسابداری، واحد زنجان ، دانشگاه آزاد اسلامی ، زنجان ، ایران

Email: ahmadihasti25@gmail.com

چکیده

پول شویی عبارت است از هر نوع عمل یا اقدام به عمل برای مخفی کردن یا تغییر ظاهر دادن هویت عواید نامشروع، به طوری که وانمود شود که از منابع قانونی سرچشمه گرفته اند. به عبارتی پول شویی فرایندی است که طی آن شکل، مبدأ، مشخصات، نوع، افراد ذی نفع یا مقصد نهایی پول های آلوده تغییر می کند. تدابیر اعمال شده در بازارهای مالی پیشرفته، برای شناسایی و تعقیب موارد پول شویی، فعالیت تبهکارانه را به بازارهای کمتر توسعه یافته (از نظر نظام مالی) سوق داده است. اگر با فعالیتهای پول شویی مقابله نشود، می تواند نظام مالی را فاسد و کوشش های توسعه را در بازارهای نوپا زمین گیر کند.

واژگان کلیدی: پول شویی، تطهیر پول، کلاهبرداری، جرایم اقتصادی