

عنوان:

پیشگیری وضعی از جرائم بانکی و پولی

و

جلوه های آن در نظام حقوقی ایران

نویسنده: سپیده سدره نشین

سرشناسه	: سدره نشین، سپیده، ۱۳۶۸-
عنوان و نام پدیدآور	: پیشگیری وضعی از جرائم بانکی و پولی و جلوه های آن در نظام حقوقی ایران / نویسنده سپید سدره نشین.
مشخصات نشر	: پاه: نشر زار، ۱۳۹۸.
مشخصات ظاهری	: ۱۹۹ ص.
شابک	: 978622-95466-3-5
وضعیت فهرست	: فیبا
نویسی	
موضوع	: بانک و بانکداری -- فساد
موضوع	: Banks and banking -- Corrupt practices
موضوع	: بانک و بانکداری -- قوانین و مقررات -- ایران
موضوع	: Banking law -- Iran
موضوع	: جرائم اقتصادی -- پیشگیری
موضوع	: Economic offences -- Prevention
موضوع	: بانک و بانکداری -- ایران -- جنبه های حقوقی
موضوع	: Banks and banking -- Iran -- Legal aspects
رده بندی کنگره	: HG3253/س۱، ۲۹
رده بندی دیویی	: ۱۰۹۱/۳۳
شماره کتابشناسی ملی	: ۵۶۱۰۰۲۹

عنوان: پیشگیری وضعی از جرائم بانکی و پولی و جلوه های آن در نظام حقوقی ایران

نویسنده: سپید سدره نشین

ناشر: انتشارات زار. پاه

نوبت چاپ: اول

سال نشر: ۱۳۹۸

تیراژ: ۱۰۰۰

طراح و صفحه آرا: سپیده سدره نشین

چاپ و صحافی: نگارش. تهران

شابک: ۹۷۸-622-95466-3-5

فهرست مطالب

۱	مقدمه
۳	فصل اول :
۳	مفاهیم نظری پیشگیری از جرائم پولی و بانکی
۴	مفهوم شناسی
۴	جرم
۶	فساد مالی
۸	فساد اقتصادی و مالی
۹	جرائم اقتصادی یا جرائم پولی و بانکی
۱۱	ویژگی های جرائم پولی و بانکی
۱۲	رویت ناپذیری اندک

۱۴	رقم سیاه بالا
۱۶	بویایی
۱۷	گسترده‌ی دامنه خطر
۲۱	برخورداری از اطلاعات خاص
۲۲	مفهوم پیشگیری
۲۴	انواع پیشگیری از جرائم
۲۴	عمومی و اختصاصی
۲۴	انفعالی و فعال
۲۵	اجتماعی
۲۶	پیشگیری وضعی
۲۷	تکنیک های پیشگیری وضعی
۳۲	تدابیر و اهداف پیشگیری وضعی از جرم
۳۹	فصل دوم :
۳۹	شناسایی جرائم پولی و بانکی در نظام حقوقی ایران
۴۰	قرین شناسی جرائم پولی و بانکی
۴۰	جرائم سازمان یافته
۴۰	مفهوم جرم سازمان یافته
۴۱	مفهوم جرم سازمان یافته در نظام حقوقی ایران
۴۸	جرائم یقه سفید
۴۸	مفهوم جرم یقه سفید

۵۲	ویژگی جرایم یقه سفید
۵۳	مصادیق رفتارهای انحرافی یقه سفیدان
۵۴	الف - اختلاس
۵۵	ب - کلاهبرداری:
۵۵	ج: فساد مالی: فساد مالی
۵۶	تأثیر پای سی به آموزه ها و انگاره های دینی در کاهش جرایم یقه سفیدی
۶۱	گونه شناسی جرائم پولی و بانکی
۶۱	جرایم مرتبط با نقد پولی بانکی
۶۱	پولشویی
۶۱	مفهوم پولشویی
۶۶	مراحل عملیات پولشویی
۶۷	۱. مرحله جایگذاری:
۶۸	۲. مرحله لایه گذاری:
۶۹	۳. مرحله یکپارچه سازی یا ادغام:
۷۰	ویژگیهای جرم پولشویی
۷۰	۱. پولشویی جرمی ثانویه است:
۷۰	۲. پولشویی جرمی سازمان یافته است:
۷۱	۳. پولشویی جرمی فراملی است:
۷۲	پولشویی در قوانین جمهوری اسلامی ایران
۷۳	الف: قوانین و مقررات مرتبط

۷۶	ب : قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶
۷۹	اهمیت و ضرورت پیشگیری از جرم پولشویی
۸۲	ارتشا و اعمال نفوذ بر خلاف حق
۸۲	مفهوم رشا و ارتشاء
۸۷	ارتشاء در قریب ایران
۸۷	بند اول : قوانین : رانی قبل از انقلاب
۸۸	بند دوم : قوانین جزائی بعد از انقلاب
۹۲	اختلاس
۹۲	مفهوم اختلاس
۹۴	ارکان جرم اختلاس
۹۴	رکن مادی
۹۸	رکن معنوی
۹۹	مجازات جرم اختلاس
۱۰۱	جرائم مرتبط با نظام پولی و نظام صنفی
۱۰۱	احتکار
۱۰۱	ماهیت جرم احتکار
۱۰۶	ارکان جرم احتکار
۱۰۶	الف : عنصر قانونی
۱۰۷	ب : عنصر مادی
۱۱۲	فصل سوم :

- ۱۱۲..... پیشگیری وضعی از جرائم پولی و بانکی در نظام حقوقی ایران
- ۱۱۳..... مبانی نظری پیشگیری وضعی
- ۱۱۵..... نظریه اقتصادی بیکر
- ۱۲۰..... نظریه فعالیت های روزمره
- ۱۲۱..... نظریه مجازات عذابی جرم
- ۱۲۹..... جایگاه پیشگیری از جرم در قوانین
- ۱۲۹..... پیشگیری وضعی - انتی - فنی
- ۱۲۹..... حفاظت یا تقویت از تمامیت نهاده یا آماج بالقوه جرم
- ۱۳۳..... جلوگیری از تعارض منافع
- ۱۳۷..... اعلام دارایی مقامات
- ۱۴۱..... ایجاد سیستم جامع نظارتی و کنترلی
- ۱۵۱..... کاهش نقش دولت در حوزه تصدی گری
- ۱۵۸..... ارتقاء شفافیت در بخش دولتی
- ۱۶۲..... تعدیل قواعد مربوط به حفظ اسرار بانکی
- ۱۶۴..... گزارش مبادلات نقدی کلان
- ۱۶۵..... گزارش معاملات مشکوک
- ۱۶۸..... شورای عالی مبارزه با پولشویی و نقش آن در پیشگیری
- ۱۷۲..... پیشگیری وضعی فن آورانه
- ۱۷۳..... دشوار کردن ارتکاب جرم
- ۱۷۸..... بالا بردن خطر شناسایی جرم

مقدمه

جرایم پولی و بانکی مجموعه رفتارهای مجرمانه ای است که با انگیزه های مالی و اقتصادی صورت می گیرد و امنیت اقتصادی جامعه و سیستم حکومتی را به مخاطره می اندازد.

پیچیده و فنی بودن برخی، مشاغل، تقلب و پنهان کاری مرتکبان و عدم وجود آثار مادی، موجب دشواری کشف این گونه جرایم و افزایش رقم سیاه آن گردیده است. .
براین اساس مبارزه با این گونه جرایم باید در راس برنامه های نظام حقوقی و قضایی هر کشوری قرار گیرد. در نظام اسنادی هر کشوری، نظام بانکی به عنوان کلیدی ترین نهاد در فضای اقتصادی، نقشی عمیق و محقق جرایم اقتصادی داشته که انتخاب پیشگیری به عنوان رکن مقابله با آن به اهمیت آن دامن می زند. این هدف با شناسایی چالش های درونی و بیرونی نظام بانکی و شناخت روش های پیشگیری با توجه به یافته های جرم شناسان، مقدماتی است که در ساختار کلی و در مرحله اجرا و نظارت قابل اعمال است. سیاست نظام حقوقی هر کشوری باید مبتنی بر برنامه های پیشگیرانه و یا اعمال مجازات های کیفری برای مجرمین باشد. با توجه به آثار سوء وقوع جرم از جنبه های مختلف و توجه به قاعده «

پیشگیری بهتر از درمان « ، اعمال سیاست های غیر کیفری ، از جمله پیشگیری وضعی ، اهمیت بسزایی دارد .

پیشگیری وضعی یکی از رویکردهای اساسی سیاست جنایی به حساب می آید به مجموع ، تدابیری اطلاق می شود که کاهش و حذف موقعیتهای و فرصتهای ارتکاب جرم و بزهکاری را سرآهه اقدامات خود قرار داده است .