

اختلاس و پولشویی

مؤلف:

فرگس سلطانیان

سرشناسه	: سلطانیان، نرگس، ۱۳۷۴
عنوان و نام پدیدآور	: اختلاس و پولشویی / مولف: نرگس سلطانیان
مشخصات نشر	: تهران: کتاب آوا، ۱۳۹۷
مشخصات ظاهری	: ۹۹ صفحه
شابک	: ۹۷۸-۶۰۰-۳۴۶-۰۷۷-۵
وضعیت فهرست نویسی	: فیفا
موضوع	: Embezzlement اختلاس
موضوع	: Money/ laundering پولشویی
رده بندی کنگره	: ۱۳۹۷ الف ۳۸/س ۴۲۵ KMH
رده بندی دیویی	: ۳۴۵/۰۲۶۲
شماره کتبی ملی	: ۵۲۲۰۷۱۸

اختلاس و پولشویی



مؤلف:	نرگس سلطانیان
ویراستار:	امیرحسین قربانی
ناشر:	کتاب آوا
نوبت چاپ:	اول ۱۳۹۷
شمارگان:	۱۰۰۰ نسخه
قیمت:	۱۰۰۰۰ تومان
شابک:	۹۷۸-۶۰۰-۳۴۶-۰۷۷-۵

نشانی دفتر مرکزی: انقلاب، خیابان ۱۲ فروردین، بین بست حقیقت، پلاک ۴، طبقه ۲، واحد ۴

شماره های تماس: ۶۶۹۷۴۶۴۵ | ۶۶۹۷۴۱۳۰ | ۶۶۹۷۹۹۳ | دو خط: ۶۶۴۶۱۱۵۱

www.avabook.com avabook_kazemi@yahoo.com

فروشگاه کتاب آوا: اسلام شهر، خیابان صیاد شیرازی، روبروی دانشگاه آزاد اسلامی، جنب دادگستری

تلفن: ۵۶۳۵۴۶۵۱

هرگونه تکثیر این اثر از طریق ارسال یا بارگذاری فایل الکترونیکی، یا چاپ و نشر کاغذی آن بدون مجوز ناشر، به هر شکل، اعم از فایل، سی دی، افست، ریسوگراف فتوکپی، زیراکس یا وسایل مشابه، به صورت متن کامل یا صفحاتی از آن، تحت هر نام اعم از کتاب، راهنما، جزوه، یا وسیله کمک آموزشی، در فضای واقعی یا مجازی، و همچنین توزیع، فروش، عرضه یا ارسال اثری که بدون مجوز ناشر تولید شده، موجب پیگرد قانونی است.

مقدمه بخش اول.....	۹
--------------------	---

بخش اول: اختلاس

فصل اول: کلیات.....	۱۳
گفتار اول تاریخچه جرم اختلاس.....	۱۳
گفتار دوم: تعریف فقهی و حقوقی اختلاس.....	۱۳
گفتار سوم: سابقه جرم مانگار اختلاس.....	۱۴
گفتار چهارم اختلاس: از دیدگاه حقوق ایران.....	۱۴
فصل دوم: ویژگی‌های جرم اختلاس.....	۱۶
فصل سوم: عناصر تشکیل دهنده جرم اختلاس.....	۱۸
فصل چهارم: تفاوت اختلاس با خیانت در امانت و تصرف غیر قانونی.....	۱۹
فصل پنجم: جرایم اقتصادی و ویژگی‌های آن.....	۲۰
فصل ششم: تأثیر اختلاس بر اقتصاد.....	۲۳
فصل هفتم: مجازات جرم اختلاس.....	۲۴
فصل هشتم: اختلاس در نظام بانکداری و تأثیر آن بر اعتماد عمومی.....	۲۸
فصل نهم: راه‌های مبارزه با اختلاس.....	۳۰

پیوست‌های بخش اول

پیوست اول: قانون تشدید مجازات مرتکبین ارتشاء اختلاس و کلاهبرداری مصوب ۱۳۶۷/۹/۵.....	۳۷
---	----

مقدمه بخش دوم ۴۳

بخش دوم: پولشویی

فصل اول: کلیات ۴۷

گفتار اول ۴۷

تاریخچه ۴۷

گفتار دوم ۴۸

تعریف پولشویی ۴۸

گفته‌ها ۴۹

نکات و توضیحاتی در مورد جرم پولشویی ۴۹

فصل دوم: ویژگی‌های جرم پولشویی ۵۲

فصل سوم: روش‌ها و ابزار پولشویی ۵۴

فصل چهارم: اهمیت و آثار جرم پولشویی ۵۶

فصل پنجم: مجازات جرم پولشویی ۶۵

فصل ششم: تأثیر پولشویی بر اقتصاد ۶۶

فصل هفتم: نقش معاملات مشکوک در جرم پولشویی ۷۱

گفتار اول ۷۲

پولشویی معکوس ۷۶

فصل هشتم: پولشویی در ایران ۷۳

فصل نهم: مبارزه با پولشویی و روش‌های آن ۷۶

فصل دهم: وظایف بانک‌ها و مؤسسات مالی در مبارزه با جرم پولشویی ۸۰

پیوست‌های بخش دوم

پیوست اول: قانون مبارزه با پولشویی ۸۵

پیوست دوم: قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم ۸۹

فهرست منابع ۹۵

جرائم علیه اموال قدمتی به اندازه تاریخ زندگی بشر دارد. از دیرباز برای انسان، اندیشه‌ی یک شب ره صد ساله رفتن جذاب و تأمل برانگیز بوده است. به طوری که گاه این اندیشه نمود خارجی پیدا کرده و تجاوز و تعدی به حق مالکیت دیگران را در پی داشته است. با گذشت زمان و تشکیل دولت در کشورهای جهان، جرائم علیه اموال نیز نمودهای جدیدی پیدا کرد. به گونه‌ای که جرائم علیه اموال دولتی توسط مستخدمین دولت، شکل پیچیده‌تری از جرائم علیه اموال را به منصف ظهور رساند. این جرائم که اغلب از آن به عنوان جرائم بقه سفیدها یا می‌شود تأثیرات بسیار مخرب بر اقتصاد کشورها دارد. یکی از این جرائم اختلاس است. اختلاس به برداشت یا انتقال اموال دولتی یا غیردولتی توسط کارکنان دولت یا وابسته به دولت اطلاق می‌گردد. اختلاس گونه‌ای از کلاهبرداری محسوب می‌شود که بیشتر به صورت برنامه‌ریزی شده، منظم و بدون رضایت و آگاهی دیگران انجام می‌پذیرد. به عبارت دیگر آنچه در اختلاس صورت می‌گیرد عبارت است از برداشت مبالغ از محل‌هایی که مالکان آن بی‌اطلاع هستند (مثل حساب بانکی راکد یا غیرراکد) و وارد کردن آن در امور سرمایه‌گذاری؛ که در اکثر موارد افراد اختلاس‌کننده اصل وجه را به حساب یا محل قبلی برمی‌گردانند و سود حاصل شده را مالک می‌شوند.

گسترش اختلاس در سیستم‌های دولتی و غیردولتی می‌تواند موجب بحران‌های اقتصادی و اجتماعی مختلفی شود. عدم وجود شفافیت در نظام اقتصادی، اعطای پیمانکاری دولتی به افراد فاقد صلاحیت، عدم بررسی بیان کاری کارکنان، اعطای بودجه‌های هنگفت به بخش‌های فاقد صلاحیت و عدم نظارت بر هزینه‌کرد بودجه‌های تخصیصی از جمله مواردی است که ارتکاب این جرم تسهیل می‌نماید.

در نظام کیفری ایران قانون تشدید مجازات مرتکبین ارتشاء اختلاس و کلاهبرداری مصوب ۱۳۶۴/۷/۲۸ مجلس شورای اسلامی و تأیید ۱۳۶۷/۹/۱۵ مجمع تشخیص مصلحت نظام به این جرم اشاره کرده‌است.

در بخش اول این کتاب به بررسی و تشریح جرم اختلاس می‌پردازیم. امید است بتوانیم گامی موثر در جهت آگاهی بخشی به افراد جامعه در جهت شناخت هرچه بیشتر این جرم برداریم.

www.ketab.ir