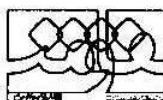


بررسی فقهی جرائم اقتصادی

پول شویی

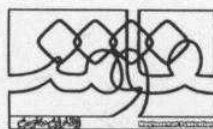
دکتر محمد امین ملکی

کتابنتی آقازاده



نشر مقاومت

مقدمه	ملکی، محمد امین / ۱۳۶۱
فصل اول: تعاریف و مفاهیم	بررسی فقهی جرایم اقتصادی / پولشویی / محمد امین ملکی، نقی آقازاده
فصل دوم: تعاریف و مفاهیم	شهرگرد: نشر مقاومت، ۱۱۰۵
فصل سوم: تعاریف و مفاهیم	۲۴۰ ص.
فصل چهارم: تعاریف و مفاهیم	۷-۴-۹۷۸-۶۰۰-۹۵۴۸۷
فصل پنجم: تعاریف و مفاهیم	فیفا
فصل ششم: تعاریف و مفاهیم	کتابنامه.
فصل هفتم: تعاریف و مفاهیم	پولشویی
فصل هشتم: تعاریف و مفاهیم	Money laundering
فصل نهم: تعاریف و مفاهیم	پولشویی (فقه)
فصل دهم: تعاریف و مفاهیم	Money laundering (Islamic law)
فصل یازدهم: تعاریف و مفاهیم	پولشویی -- ایران -- جنبه‌های حقوقی
فصل بیستم: تعاریف و مفاهیم	Money laundering -- Iran -- Legal aspects
فصل بیست و یکم: تعاریف و مفاهیم	جرایم اقتصادی
فصل بیست و دوم: تعاریف و مفاهیم	Economic offences*
فصل بیست و سوم: تعاریف و مفاهیم	پولشویی --- قوانین و مقررات
فصل بیست و چهارم: تعاریف و مفاهیم	Money laundering -- Law and legislation
فصل بیست و پنجم: تعاریف و مفاهیم	آقازاده، نقی، ۱۳۶۲-
فصل بیست و ششم: تعاریف و مفاهیم	۱۳۹۵ م ۹ پ ۸۰۷۹ / HV
فصل بیست و هفتم: تعاریف و مفاهیم	۱۶۸ / ۳۶۴
فصل بیست و هشتم: تعاریف و مفاهیم	۴۵۲۶۴۰۶



نشر مقاومت

پژوهش‌های فقهی جرائم اقتصادی

پیش‌شوی

نویسنده: دکتر محمد امین ملک‌پور - دکتر نقی آقازاده
ناشر: نشر مقاومت | صفحه آرایی: رویا حبیب | طراحی جلد: بهزاد جلالوند
چاپ: اسراء | نوبت چاپ: اول، زمستان ۱۳۹۵ | شمارگان: ۱۰۰۰ نسخه
شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۹۵۴۸۷-۷-۴-۷ | قیمت: ۱۲۰۰۰ تومان

مراکز پخش:

تهران - خیابان انقلاب - مجمع ناشران انقلاب اسلامی

۰۲۱-۶۶۹۷۶۴۸۷-۶۶۹۷۶۴۸۲

تهران - خیابان انقلاب - فروشگاه کتاب کیهان

۰۲۱-۶۶۴۰۳۴۷۹-۶۶۴۶۹۴۷۵

قم، خیابان دورشهر، نبش کوچه ۳، فروشگاه زمزم هدایت

۰۹۱۲۲۵۳۲۸۸۷-۰۲۵-۳۷۷۳۰۷۳۵

همراه: ۰۹۱۹۵۸۸۰۰۳۵

حق چاپ برای ناشر محفوظ است.

فهرست مطالب

پیشگفتار.....	۱۵
فصل اول: اشکال پول شویی.....	۱۹
مبحث اول: مفاهیم و تعاریف پول شویی.....	۲۱
گفتار اول: تاریخ پول شویی.....	۲۲
قسمت اول: کنوانسیون وین ۱۹۸۸.....	۲۵
قسمت دوم: اعلامیه کمیته بال.....	۲۵
قسمت سوم: ایجاد گروه نیروی ویژه اقدام مالی (FATF).....	۲۶
قسمت چهارم: گزارش نیروی اقدام مالی برای مقابله با پول شویی.....	۲۶
قسمت پنجم: معاهده‌ی شورای کشورهای اروپایی.....	۲۷
قسمت ششم: چارت مشخص شده‌ی سازمان ایالات آمریکا.....	۲۷
قسمت هفتم: شیوه نامه‌ی جامعه‌ی اروپایی.....	۲۸
قسمت هشتم: قطع نامه‌ی سازمان جهانی کمیسیون بورس اوراق بهادار.....	۲۸
قسمت نهم: قانون شاخص مقابله با پول شویی.....	۲۸
قسمت دهم: پیمان مقابله با جرایم سازمان یافته‌ی بین المللی.....	۲۹
قسمت یازدهم: کنوانسیون مبارزه با فساد سازمان ملل متحد (مریدا).....	۲۹

- گفتار دوم: تعریف پول شویی ۳۰
- قسمت اول: تعریف فقهی پول شویی ۳۰
- بند اول: احکام اولیه و احکام ثانویه ۳۱
- بند دوم: تفاوت تطهیر مال در پرداخت خمس و پول شویی ۳۲
- بند سوم: مصداقی از پول شویی در مصادر قدیم امامیه ۳۳
- قسمت دوم: تعریف حقوقی پول شویی ۳۵
- بند اول: پول شویی از منظر حقوق بین المللی ۳۵
- الف) کنوانسیون وین ۳۵
- ب) آیین نامه ی -۱۰۰ هی اروپا ۱۹۹۰ ۳۶
- ج) کمیسیون کنترل سوء استفاده از مواد مخدر، آمریکا ۳۶
- د) سازمان پلیس بین المللی ۳۷
- ه) نیروی اقدام مالی برای مقابله با پول شویی (FATF) ۳۷
- و) پول شویی از منظر حقوق امارات ۳۸
- ز) جمع بندی و تحلیل نظرات حقوق دانان ۳۹
- ح) تطهیر اموال ۴۰
- بند دوم: تعریف پول شویی در لایحه ی پول شویی ۴۲
- بند سوم: تعریف جرم منشأ ۴۳
- الف) شیوه ی احصاء بزه منشأ ۴۴
- ب) ضابطه ی انتخاب جرم منشأ ۴۵
- قسمت سوم: اموال قابل تطهیر و مراحل پول شویی ۴۶
- بند اول: انواع اموال قابل تطهیر ۴۷
- الف) اموال (پول) خاکستری ۴۷
- ب) اموال (پول) کثیف (خون آلود) ۴۷
- ج) اموال (پول) سیاه ۴۸
- بند دوم: مراحل تطهیر پول ۴۸

۴۹.....	الف) جای گذاری
۵۰.....	ب) لایه چینی
۵۱.....	ج) یک پارچه سازی
۵۱.....	۱) تاسیس مؤسسات صوری
۵۲.....	۲) صدور صورت حساب های صوری
۵۲.....	۳) انتقال پول از بانک های شخصی
۵۲.....	بند سوم: بهشت های مالیات
۵۴.....	گفتار سوم: مقدار پول شویی و شیوه های آن در سطح جهانی
۵۴.....	قسمت اول: مقدار پول شویی در سطح بین المللی و ایران
۵۴.....	بند اول مقدار پول شویی در سطح بین المللی
۵۵.....	بند دوم: مقدار پول شویی در سطح ملی (کشور ایران)
۵۶.....	قسمت دوم: شیرهای تهیرمال
۵۶.....	بند اول: تصفیه اموال
۵۷.....	بند دوم: سیستم های بانکی اسد
۶۰.....	بند سوم: استفاده از ظواهر تجارتی قانونی
۶۱.....	مبحث دوم: شاخصه ها و تبعات جرم تطهیرمال (پول شویی)
۶۱.....	پیش درآمد
۶۱.....	گفتار اول: شاخصه های تطهیراموال
۶۲.....	قسمت اول: عدم محدودیت به مرزهای جغرافیایی
۶۲.....	قسمت دوم: سازمان یافته بودن جرم و زیاد بودن مجرمین
۶۴.....	قسمت سوم: اقدامات حرفه ای بانیت کسب سود
۶۵.....	قسمت چهارم جرم انگاری اعمال معاونان عاملان پول شویی
۶۶.....	قسمت پنجم: مشتقت شدید کشف پول شویی و ثابت نمودن آن
۶۷.....	قسمت ششم: متدهای مرسوم کشف پول شویی
۶۷.....	بند اول: به کارگیری خبرچین

- بند دوم: روش های خاص تحقیق ۶۸
- بند سوم: تقنین مجازات برای ایجاد کننده ی مانع در دادرسی ۶۸
- بند چهارم: ایجاد مراکز تبادل اطلاعات و همکاری جهانی ۶۹
- بند پنجم: همکاری بانک ها و ضابطه مند شدن آن ها ۷۰
- قسمت هفتم: ذکر اجمالی موارد باقی مانده ۷۰
- گفتار دوم: تبعات تطهیر اموال ۷۲
- قسمت اول: تبعات اقتصادی پول شویی ۷۲
- بند اول: از بین بردن بازارهای پولی و مالی ۷۳
- بند دوم: از بین بردن بخش خصوصی ۷۴
- بند سوم: از بین بردن بخش حقیقی اقتصاد ۷۵
- بند چهارم: کاهش کنترل بر حکومت ها بر اقتصاد ۷۵
- بند پنجم: اثر گذاری تحریمی بر ورع درآمد ۷۶
- بند ششم: کاهش اعتماد فائده ای منجر به خصوصی سازی ۷۷
- قسمت دوم: تبعات جرم شناختی پول شویی ۷۷
- قسمت سوم: تبعات اجتماعی و سیاسی پول شویی ۷۸

فصل دوم: بررسی مبانی فقهی تحریم پول شویی ۷۹

- مقدمه ۸۱
- گفتار اول: بررسی مبنای حرمت پول شویی از منظر فقه ۸۲
- قسمت اول: حرمت استقلالی پول شویی ۸۲
- قسمت دوم: احکام اکل مال به باطل ۸۶
- بند اول: ملاک شناخت باطل ۹۱
- بند دوم: مقتضیات زمانی و مکانی ۹۶
- قسمت سوم: احکام تحریم کمک در امر حرام (اعانه علی الاثم) ۱۰۴
- قسمت چهارم: احکام اموال مغضوب (غصب) ۱۰۷

قسمت پنجم: احکام مصلحت	۱۱۲
قسمت ششم: مقبوض به عقد فاسد	۱۱۴
قسمت هفتم: احکام مرتبط به «افساد در زمین»	۱۱۶
گفتار دوم: بررسی و رفع تعارض های حرمت پول شویی با معظم قواعد فقهی	۱۲۵
قسمت اول: «لا ضرر»	۱۲۶
بند اول: بررسی اجمالی مدارک قاعده‌ی «لا ضرر»	۱۲۶
بند دوم: بررسی مفهوم قاعده‌ی «لا ضرر و لا ضرار»	۱۲۷
الف) حملات بر نهی	۱۲۸
ب) نفی ضرر بر متدارک	۱۲۸
ج) نفی حکم ضرر	۱۲۸
د) نفی حکم در تمام نفی موضوع	۱۲۹
هـ) نفی حکومتی و سلطانی	۱۲۹
بند سوم: بررسی تعارض بین ضرر و تعبیق آن با موضوع قاعده	۱۳۰
الف) صورت اول	۱۳۰
ب) صورت دوم	۱۳۱
قسمت دوم: «ملکیت ید»	۱۳۳
بند اول: بررسی مدارک قاعده‌ی «ذوالید»	۱۳۳
الف) روایات	۱۳۳
ب) اجماع	۱۳۵
ج) عقل	۱۳۵
بند دوم: بررسی مفهوم قاعده‌ی ید	۱۳۶
الف) محل وفاق	۱۳۶
ب) محل اختلاف	۱۳۶
بند سوم: بررسی محل تعارض قاعده‌ی ید با موضوع مورد مناقشه	۱۳۷

- الف) راه اول حل تعارض ۱۳۷
- ۱) تقدیم قاعده‌ی ید ۱۳۸
- ۲) تقدیم ظن وقوع جرم ۱۳۹
- ۳) سقوط امارات و رجوع به اصول عملیه ۱۳۹
- ب) راه دوم حل تعارض ۱۳۹
- قسمت سوم: «سوق المسلمین» ۱۴۰
- بند اول: بررسی مدارک قاعده‌ی سوق ۱۴۰
- الف) رأیت ۱۴۱
- ب) سیره‌ی مستم‌های مسلمین ۱۴۵
- ج) اجماع ۱۴۶
- بند دوم: بررسی مرسوم اعدای سوق ۱۴۶
- الف) مفهوم مضیق ۱۴۶
- ب) مفهوم موسع ۱۴۷
- ج) اصح اقوال ۱۴۸
- بند سوم: بررسی تعارض قاعده‌ی سوق با قوانین بازاره با پول شویی ۱۵۰
- الف) راه حل اول ۱۵۱
- ب) راه حل دوم ۱۵۲
- قسمت چهارم: «اصل صحت فعل غیر» ۱۵۲
- بند اول: بررسی مدارک قاعده‌ی اصل صحت فعل غیر ۱۵۳
- الف) کتاب العزیز ۱۵۳
- ب) احادیث و روایات ۱۵۵
- ج) اجماع ۱۵۸
- د) سیره‌ی عقلاء ۱۵۸
- بند دوم: بررسی مفهوم قاعده‌ی اصل صحت فعل غیر ۱۵۹
- بند سوم: بررسی تعارض اصل صحت تحریم پول شویی ۱۶۰

قسمت پنجم: «سلطنت»	۱۶۱
بند اول: بررسی مدارک قاعده‌ی سلطنت	۱۶۱
الف) احادیث و روایات	۱۶۲
ب) اجماع	۱۶۴
ج) سیره‌ی متشرعه و سیره‌ی عقلاء	۱۶۴
بند دوم: بررسی مفهوم قاعده‌ی سلطنت	۱۶۵
الف) مفهوم مطلق	۱۶۵
ب) مفهوم مضیق	۱۶۵
بند سوم: بررسی تعارض قاعده‌ی سلطنت با تحریم پول‌شویی	۱۶۶
گفتار دوم: ادیان‌ها و ابواب غیر قابل استناد در تحریم پول‌شویی	۱۶۷
قسمت اول: ادیان برای استناد	۱۶۷
قسمت دوم: حریم تجسس و ورود به حریم شخصی	۱۶۹
قسمت سوم: احکام مرتبط به «اغی»	۱۷۱
فصل سوم: بررسی مبانی حقوقی جرم پول‌شویی ۱۷۷	
مبحث اول: مبانی جرم انگاری پول‌شویی و عناصر آن	۱۷۹
گفتار اول: عنصر (رکن) قانونی	۱۷۹
قسمت اول: حقوق بین الملل و اسناد جهانی	۱۸۰
بند اول: کنوانسیون پالرمو و وین	۱۸۰
بند دوم: کنوانسیون ملل متحد در مقابله با فساد پولی	۱۸۰
قسمت دوم: حقوق داخلی ایران	۱۸۱
گفتار دوم: عنصر (رکن) مادی	۱۸۱
قسمت اول: حقوق بین المللی	۱۸۱
قسمت دوم: حقوق موضوعه ج.ا.ایران	۱۸۲
گفتار سوم: عنصر (رکن) معنوی (روانی)	۱۸۳

- قسمت اول: در حقوق بین الملل ۱۸۴
- بند اول: کنوانسیون وین ۱۸۴
- بند دوم: کنوانسیون پالرمو ۱۸۵
- بند سوم: در حقوق داخلی ایران ۱۸۶
- مبحث دوم: مقابله با پول شویی در حقوق موضوعه‌ی ایران ۱۸۷
- مقدمه ۱۸۷
- گفتار اول: اصل ۴۹ قانون اساسی ج.ا.ا ۱۸۷
- قسمت اول: ثروت بادآورده ۱۸۸
- قسمت دوم: پایه‌ی بنای شریعتی و فقهی اصل ۴۹ ق.ا ۱۸۹
- بند اول: ادله‌ی حرمت ثروت‌های نامشروع در کتاب العزیز ۱۹۰
- الف) خزانه داران ۱۹۰
- ب) تکاثر ۱۹۱
- بند دوم: ادله‌ی حرمت ثروت‌های نامشروع در سنت ۱۹۱
- قسمت سوم: قانون چگونگی اجرائی اصل ۴۹ قانون اساسی ۱۹۵
- گفتار دوم: قوانین عادی ۱۹۶
- قسمت اول: قوانین مرتبط با تطهیر اموال (پرسوایی) ۱۹۶
- بند اول: آیین نامه‌ی دادگاه‌ها و دادسراهای انقلاب ۱۹۶
- بند دوم: منافع حاصل از دزدی و سرقت ۱۹۷
- قسمت دوم: قوانین مرتبط به منافع حاصل از جرم ۱۹۷
- مبحث سوم: قانون مبارزه با پول شویی در ج.ا.ا ایران ۱۹۸
- پیش درآمد ۱۹۹
- گفتار اول: ماهیت کلی قانون مبارزه با پول شویی ۲۰۰
- قسمت اول: لایحه‌ی قضایی مبارزه با پول شویی ۲۰۰
- قسمت دوم: لایحه‌ی پیشنهادی وزارت اقتصاد ۲۰۰
- قسمت سوم: کمیسیون رسیدگی به لایحه‌ی مبارزه با پول شویی ۲۰۱

قسمت چهارم: نظرات و اصلاحیه‌های شورای نگهبان.....	۲۰۱
قسمت پنجم: قانون نهایی مبارزه با پول‌شویی.....	۲۰۱
گفتار دوم: متن قانون مبارزه با پول‌شویی مصوب مجلس.....	۲۰۲
گفتار سوم: بررسی چند موضوع.....	۲۰۷
قسمت اول: مباشرت به پول‌شویی توسط عاملین جرم اصلی.....	۲۰۷
قسمت دوم: تکرار جرم پول‌شویی.....	۲۰۸
قسمت سوم: آنی یا مستمر بودن جرم پول‌شویی.....	۲۰۸
قسمت چهارم: مطلق یا مقید بودن جرم پول‌شویی.....	۲۰۹
قسمت پنجم: حره انگاری ترک فعل در پول‌شویی.....	۲۰۹
مبحث چهارم: بایسته‌های پیشگیری حقوقی و فقهی.....	۲۱۱
پیش درآمد.....	۲۱۱
گفتار اول: راه‌های پیش‌گیری.....	۲۱۲
قسمت اول: اصلاح و باز بنی نظام ثبتی ایران.....	۲۱۲
بند اول: آسیب شناسی نظام ثبتی ایران - ر. مواجهه با پول‌شویی.....	۲۱۴
الف) ثبت املاک در سیستم ثبتی ایران بر اساس پلاک ثبتی.....	۲۱۴
ب) ثبت نشدن خلاصه معاملات املاک.....	۲۱۵
ج) عدم جریان طرح کاداستر.....	۲۱۶
د) صادر شدن اسناد رسمی برای املاک تصرفی.....	۲۱۶
بند دوم: راه کارهای ارتقای نظام ثبتی ایران.....	۲۱۷
قسمت دوم: ایجاد مانع با اصلاح سیستم بانک‌ها و موسسات مالی.....	۲۱۷
بند اول: بایدهای مبارزه با پول‌شویی در بخش رسمی.....	۲۱۸
الف) احراز هویت مراجعه کنندگان.....	۲۱۸
ب) ایجاد بایگانی‌های به روز و حفظ سوابق.....	۲۱۹
ج) سیستم گزارش دهی کارآمد موارد مشکوک.....	۲۲۰
بند دوم: بایدهای مبارزه با پول‌شویی در بخش غیررسمی.....	۲۲۱

قسمت سوم: جلوگیری با اتخاذ تصمیمات کارشناسی	۲۲۲
قسمت چهارم: جلوگیری و مقابله از طریق ترویج و گسترش اعتقادات دینی	۲۲۳
بند اول: جلوگیری فقهی و نهی از منکر	۲۲۳
الف) مستندات امریه معروف و نهی از منکر	۲۲۴
۱) کتاب العزیز	۲۲۴
۲) احادیث و اخبار	۲۲۶
بند دوم: چرایه و تبعات امریه معروف و نهی از منکر	۲۲۷
الف) نتایج ایجاب امریه معروف و نهی از منکر	۲۲۸
ب) نتایج سلبی امریه معروف و نهی از منکر	۲۳۰
فهرست منابع	۲۳۱
منابع فارسی	۲۳۱
کتاب‌ها	۲۳۱
مقالات	۲۳۲
همایش‌ها	۲۳۴
منابع عربی	۲۳۷
کتاب‌ها	۲۳۷

پیشگفتار

با عنایت به این که جهان با همه‌ی گستردگی خود در عصر ارتباطات تبدیل به دهکده‌ای کوچک شده است، و ارتباطات از طریق بستر تکنولوژی گسترش چشم‌گیر و غیرقابل انکاری داشته است، اما مع الاسف عوارض حزن‌آلود و گسترش روزافزون برخی جرایم نوپدید، رشدی شگرف و گران‌کننده داشته است که همه‌ی فعالین عرصه‌های مختلف علوم انسانی و اجتماعی را نگران نموده است. و مصلحان اجتماعی را به تکاپو جهت رفع و رجوع این جرایم واداشته است.

بنا بر وجود گزارش‌ها و اسناد متقن نهادهای ذی‌صلاح، هم‌چون دبیرخانه‌ی سازمان ملل، نرخ رشد جرایم در جهان سالانه برابر ۵ درصد است که این نرخ بسیار بزرگ‌تر از تصور ذهن است، به صورتی که نرخ رشد جمعیت و اقتصاد در بسیاری از کشورهای دنیا به مراتب از این مقدار کمتر است.

هم چنین با توجه به سرعت انتقال اطلاعات در جهان، دیگر مفهومی مانند مکان و جغرافیا، مانند سابق معنا و کارکرد ندارد و جرم‌ها از سرزمینی به سرزمینی منتقل می‌شود، و گاهی محل وقوع جرم در یک محل، و محل پردازش و بهره برداری نقطه‌ای دیگری از جهان خواهد بود. از جهت دیگر هم همان گونه که انسان‌ها در طی قرون و اعصار دریافتند برای زندگی راحت تر باید به صورت جمعی زندگی نمایند و دیگر نمی‌توانند به صورت فردی نیازهای خود را برآورده نمایند، افراد مجرم و سودجویان به تجربه دریافتند برای دستیابی به منافع کلان از طریق راه‌های غیر مشروع باید با یکدیگر در تعامل نمایند، فلذا با این تفکر در گذشت زمان، سازمان‌های هماهنگ جهت انجام جرایم به صورت سازمان یافته تشکیل گردید.

مراکز تحقیقاتی معتبر بین المللی، پس از رصد سیر تغییرات جهانی در دهه‌ی پایانی سده‌ی اخیر، اقدام به کشف گونه‌ای امروزی از بزه‌ها نموده‌اند که آن را اصطلاحاً جرایم سازمان یافته‌ی فراملی، نام گذاری نموده‌اند. این جرم‌ها، به هم افزون دهکده‌ی جهانی، به فرا خور طبیعت و استعداد خرد نشده و بزرگ شده‌اند و به سان ویروس متوقف در یک مکان نمانده و از منطقه‌ای به منطقه‌ی دیگر نقل مکان نموده و همه‌ی مناطق تحت سیطره‌ی خود را به نوعی آلوده نموده‌اند. و امروزه این جرم‌ها مجهز به سازمان‌های پنهانی بین المللی مجهزی شده‌اند که برخورد با آن‌ها توجه جدی کشورها و همکاری بین المللی حکومت‌ها را می‌طلبد.

این گونه جرایم سازمان یافته‌ی فراملی، محدود به بزه‌های خاص و یا زمینه‌های مخصوصی نیستند و در زمینه‌های مختلف که منجر به کسب سود و در آمد شود فعالیت می‌نمایند، جرایمی مانند خرید و فروش مواد مخدر، قاچاق انسان، جاسوسی، گسترش تروریسم و و هر جرمی که امکان کسب در آمد گسترده از آن وجود داشته باشد، در این بازه وجود خواهد داشت. با عنایت به این، مهم که نیت اصلی این گروه‌های مجرم از انجام این جرم‌ها کسب سود و در آمد مادی است، و این منافع حاصله بایستی بالاخره از آن ظاهر مشروع مجرمانه‌ی خود خارج شود و ظاهری مشروع و قانونی به خود بگیرد تا بتواند مورد استفاده‌ی افراد مجرم قرار بگیرد، فلذا جرمی به نام «پول شویی» یا تطهیر اموال ناشی از جرم منشاء به وجود آمده است. در این جرم، گروه‌های سازمان یافته، پس از کسب منافع مالی از جرم‌هایی که مرتکب می‌شوند، تلاش می‌نمایند تا این منافع را به ظاهر تطهیر و مشروع نمایند، و پول‌هایی را که حالا ظاهر قانونی و مشروع دارد در راستای اهداف خود که من جمله‌ی آن‌ها می‌توان به تقویت نهاد مجرمانه‌ی خود، تضعیف نهادهای پیشگیری کننده‌ی جرم اشاره نمود، خرج نمایند. برای پول شویی محققان رشته‌های مختلف آثار، ریاضیات و عوارض منفی‌ای را بر اقتصاد، سیاست، فرهنگ، جامعه و ... بر شمرده‌اند که از هر جهت تنها موجب ایجاد ضرر در سلامت جوامع بشری می‌گردد.

بنا به رسالت این کتاب، تلاش شده است جرم پول شوئی از
منظر فقه و حقوق مورد مذاقه قرار گیرد و راه برای تحقیق های آتی،
تا حدودی منقح و مبین گردد.

اللهم وفقنا لما تحب وترضى

ملکی - آفازاده

پاییز ۱۳۹۵

www.ketab.ir