

جستارهایی در پولشویی و فساد اداری

مؤلف: فرشاد گل میرزایی

www.ketab.ir

سرشناسه	: گل میرزایی، فرشاد، ۱۳۶۹ -
عنوان و نام پدیدآور	: جستارهایی در پولشویی و فساد اداری
وضعیت ویراست	: اول
مشخصات نشر	: تهران: آرنا، ۱۳۹۲.
مشخصات ظاهری	: ۲۰۱ ص.
شابک	: 978-600-356-255-4
وضعیت فهرست	: فیکای مختصر
نویسی	
یادداشت	: فهرستنویسی کامل این اثر در نشانی: http://opac.nliai.ir قابل دسترسی است
شماره کتابشناسی ملی	: ۲۸۰۴۵۲۷



عنوان	: جستارهایی در پولشویی و فساد اداری
مولف	: فرشاد گل میرزایی
ناشر	: آرنا
ناظر چاپ	: مهدی اکبری
چاپ	: اول ۱۳۹۴
شمارگان	: ۱۰۰۰ نسخه
شابک	: ۹۷۸-۶۰۰-۳۵۶-۲۳۵-۴
قیمت:	۱۶۰۰۰ تومان

www.arnapub.com

فهرست

۱۱	مقدمه مؤلف
۱۴	پیشگفتار
۱۷	فصل اول: مشروعیت حکومت و فساد اداری
۱۸	مبحث اول: مشروعیت حکومت
۱۹	مبحث دوم: دیدگاه‌ها و نظریات موجود در خصوص مشروعیت حکومت
۱۹	گفتار اول: مشروعیت از دیدگاه ماکس وبر
۴۰	گفتار دوم: مشروعیت در دیدگاه امامیه
۴۴	گفتار سوم: مشروعیت از دیدگاه امام خمینی (ره)
۴۸	گفتار چهارم: مشروعیت از دیدگاه فقهای شیعه (معاصر)
۵۰	گفتار پنجم: مشروعیت حکومت از دیدگاه حضرت علی علی (ع) و شهید مطهری
۵۰	بند اول: ملاکهای مشروعیت حکومت از دیدگاه حضرت علی (ع)
۵۱	بند دوم: ملاکهای مشروعیت حکومت از دیدگاه شهید مطهری
۵۲	مبحث سوم: فساد اداری
۵۲	گفتار اول: تعریف فساد اداری
۵۵	گفتار دوم: انواع فساد اداری
۶۲	گفتار سوم: زیان‌های فساد اداری
۶۶	گفتار چهارم: علل بروز فساد اداری
۶۹	مبحث چهارم: راهکارهای حکومت در پیشگیری (غیر کیفری) و مقابله (کیفری) با فساد اداری
۶۹	گفتار اول: پیشگیری غیر کیفری، مقدمه‌ای بر فرهنگ سازمانی (رویکرد پیشگیرانه)
۷۲	گفتار دوم: فرهنگ سازمانی و کارکردهای آن

گفتار سوم: رویکردهای اساسی در پیشگیری از فساد (از رهگذر فرهنگ سازمانی).....	۷۵
گفتار چهارم: نوآوری در پیشگیری از فساد اداری (طرح میثاق سلامت اداری).....	۷۹
گفتار پنجم: مقابله کیفری با فساد اداری (رشوه).....	۸۲
بند اول: عنصر قانونی جرم رشا و ارتشاء :	۸۳
بند دوم: عنصر مادی جرم رشا و ارتشاء:	۸۷
بند سوم: عنصر روانی جرایم رشا و ارتشاء:	۸۹
گفتار ششم: مقابله کیفری با فساد اداری (اختلاس).....	۹۰
بند اول: شرایط لازم و ضروری جهت تحقق جرم اختلاس:	۹۱
گفتار هفتم: مقابله کیفری با فساد اداری (تصرف غیر قانونی در اموال دولتی):	۹۲
بند اول: شرایط تحقق جرم تصرف غیر قانونی در اموال دولتی:	۹۳
بند دوم: جرایم در حکم تصرف غیر قانونی در اموال دولتی.....	۹۳
گفتار هشتم: مقابله کیفری با فساد اداری (اخذ پورسانت).....	۹۵
گفتار نهم: مقابله کیفری با فساد اداری (اعمال نفوذ).....	۹۸
فصل دوم: پولشویی و راهکارهای مقابله با آن.....	۱۰۰
مبحث اول: سیمایی کلی از پولشویی.....	۱۰۱
گفتار اول: بررسی مقدماتی پولشویی و تاریخچه آن.....	۱۰۱
گفتار دوم: تعریف جرم پولشویی.....	۱۰۳
گفتار سوم: تحلیل پولشویی از منظر حقوق ایران.....	۱۰۶
گفتار چهارم: پولشویی در حقوق ایران.....	۱۰۸
بند اول: پولشویی از دیدگاه حقوق بین الملل.....	۱۰۹
بند دوم: پولشویی در دکترین حقوقی.....	۱۱۰
مبحث دوم: عناصر و اشکال تشکیل دهنده جرم پولشویی.....	۱۱۲

- گفتار اول: عناصر تشکیل دهنده جرم پولشویی ۱۱۲
- بند اول: عنصر قانونی و مادی جرم پولشویی ۱۱۲
- بند دوم: عنصر معنوی جرم پولشویی ۱۱۴
- گفتار دوم: ارکان تشکیل دهنده جرم پولشویی ۱۱۵
- بند اول: فعالیت غیر قانونی مقدم ۱۱۵
- بند دوم: مداخله در درآمدهای نامشروع ۱۱۷
- مبحث سوم: بررسی فقهی تطهیر مال ۱۱۸
- گفتار اول: کلیات ۱۱۸
- گفتار دوم: مستندات فقهی تطهیر مال (پولشویی) ۱۱۹
- بند اول: مفردات آیه ۱۲۰
- بند دوم: معنا و تفسیر سحت ۱۲۹
- بند سوم: روایات ۱۳۰
- بند چهارم: قواعد فقهی ۱۳۵
- مبحث چهارم: مراحل و آثار پول شویی ۱۳۷
- گفتار اول: مراحل پول شویی ۱۳۷
- گفتار دوم: آثار پولشویی ۱۴۰
- بند اول: ایجاد انگیزه برای ارتکاب جرایم منشأ و مقدم ۱۴۲
- بند دوم: لطمه به وضعیت اقتصادی کشور و درآمد دولت ۱۴۲
- بند سوم: خدشه دار شدن حیثیت بین المللی کشور ۱۴۳
- بند چهارم: ایجاد فساد مالی و ترویج ارتشاء ۱۴۳
- بند پنجم: تزریق پول کثیف به فعالیتهای مجرمانه ۱۴۳
- مبحث پنجم: واکنش مقابله با پولشویی ۱۴۴

گفتار اول: کلیات.....	۱۴۴
گفتار دوم: پولشویی یکی از جرایم سازمان یافته	۱۴۹
گفتار سوم: از راهکارهای مقابله با پولشویی، راهکار مالیاتی	۱۵۰
بند اول: مکانیزاسیون نظام مالیاتی (مالیات الکترونیکی)	۱۵۲
بند دوم: مالیات بر ارزش افزوده.....	۱۵۳
بند سوم: طرح جامع مالیاتی	۱۵۴
بند چهارم: الزام صدور صورتحساب.....	۱۵۴
بند پنجم: مالیات بر جمع درآمد.....	۱۵۵
مبحث ششم: پولشویی الکترونیکی و مقابله با آن	۱۵۶
گفتار اول: کلیات.....	۱۵۷
گفتار دوم: تجارت الکترونیکی.....	۱۵۹
گفتار سوم: بانکداری الکترونیکی.....	۱۶۰
بند اول: ویژگی های پول و بانکداری الکترونیکی	۱۶۲
بند دوم: پول الکترونیکی.....	۱۶۳
گفتار چهارم: روش های پولشویی الکترونیکی	۱۶۵
بند اول: بانکداری پیوسته.....	۱۶۶
بند دوم: قمار اینترنتی	۱۷۰
بند سوم: کارت های از پیش پرداخت شده.....	۱۷۱
بند چهارم: حراج های پیوسته	۱۷۲
بند پنجم: بانکداری از طریق موبایل	۱۷۲
بند ششم: خرید و فروش الکترونیکی فلزات گرانبها.....	۱۷۳
بند هفتم: بازی ها رایانه ای پیوسته	۱۷۴

- گفتار پنجم: مقایسه پول شویی سنتی با پولشویی مدرن ۱۷۵
- گفتار ششم: راهکارهای مقابله با پولشویی الکترونیکی ۱۷۹
- سخن آخر ۱۸۱
- فرمان هشت ماده ای مقام معظم رهبری درباره مبارزه با مفاسد اقتصادی ۱۸۲
- قانون مبارزه با پولشویی ۱۸۸
- نتیجه گیری ۱۹۳
- منابع و مأخذ ۱۹۶

www.ketab.ir

در برخورد و مقابله با جرایم اقتصادی با روش علمی، بالاخص رویکرد حقوقی آن بر خلاف برخوردهای سیاسی که به دنبال قیل و قال و متهم کردن ارگان ها و نهاد های مخالف خویش هستند؛ باید هر نوع رفتار مغل در امنیت اقتصادی چه در بعد جزئی و چه در بعد کلان آن باید در گام اول بطور دقیق ابعاد مسئله شناخته شود. سپس در گام بعدی راهکارهای مناسب جهت پیشگیری از آن تدوین شود و نهادی فرا قوه مسئولیت نظارت و اجرای آن را بر عهده بگیرد که حق تفتیش و نظارت بر تمام اطلاعات مالی و مبادی ورودی و خروجی را داشته باشد و هرگونه معاملات کلان داخلی و خارجی که یک طرف آن دولت یا بخش عمومی است باید پیش نویس آن قبل از تائید نهایی به تصویب این نهاد فرا قوه برسد. هر چند این کار مجموعه ای عظیم و کادری مجرب و متخصص در هر حوزه مالی که به این نهاد واصل می شود را می طلبد اما برای پیشگیری سریعتر در امر مقابله با فساد جهت تدوین راهبردی صحیح و منسجم و دقیق نظام سلامت اداری و مالی که تا به منصف ظهور و بروز در سه قوه و ارگان های دولتی برسد راهی طولانی است و در این بازه زمانی کشور بیشتر از سودجویی پولشویان و مفسدین اداری و مالی ضرر می بیند.

گام بعدی این است که قانونی دقیق، شفاف و کوتاه به تصویب برسد. به نظر مؤلف بهتر است که مجرای تصویب این قانون از طریق مجمع تشخیص مصلحت نظام باشد تا هر چه سریعتر و منسجم تر به مرحله اجرا برسد. قانونی که در جهت مبارزه کلی و در بر گیرنده تمام مصادیق جرایم اقتصادی باشد، و بهتر است راهبرد بلند مدت در مقابله با این پدیده شوم، از روش های نوین و مرفقی کشورهایی که در موارد جرایم

اقتصادی موفق بوده اند، برداشت هایی با نظر به بافت فرهنگ و عرف اداری مالی خویش داشته باشیم. و به قولی سیاست تساهل صفر (Zero tolerance) - هیچ جرمی حتی ساده، خفیف و پیش و پا افتاده بی پاسخ نماند - بکار گرفته شود.

در برخورد با این جرایم باید هرگونه مصلحت اندیشی کنار گذاشته شود، ممکن است در بادی امر قدری مشقت و مشکلاتی ایجاد شود اما برای مبارزه با جرایم اقتصادی باید هزینه داد که اگر این مراحل طی نشود مهار اینگونه جرایم قدری غیر ممکن خواهد شد.

در کنار هر نوع برخورد و مقابله با مشکلی که در سطح ملی با آن صورت می گیرد، بهترین راهکار فرهنگ سازمانی است که می تواند با زمینه های بروز آن مشکل بصورت غیر مستقیم مواجهه کند؛ لکن، در امر مقابله با جرایم اقتصادی کلید گمشده و به فراموشی سپرده شده فرهنگ سازی برای تقبیح این معضل است که شدیداً فقر فرهنگی در این حیطه احساس می شود. این کم کاری به حدی رسیده است که به قول یکی از مسئولین زیرمیزی ها تبدیل به رومیزی شده است که نشان دهنده این نکته است که قبح فساد شکسته شده است. اگر انتظار مسئولین این است که نهادهای مذهبی و مروجین احکام دینی به تنهایی مسئولیت این فرهنگ سازی را دارند یک اشتباه بزرگ است زیرا زندگی همراه با تکنولوژی و مدرنیته می طلبد که در تمام ابعاد و زمینه ها فرهنگ سازی همه جانبه وجود داشته باشد.

نهایتاً هدف از به تحریر آوردن این نگارش بیشتر این است که اغلب افراد عامر و در مواردی دانشجویان مبتدی رشته های حقوق و... در مواجهه با اصطلاحات و مصادیق پولشویی و فساد اداری دچار سر در گمی شده و گاهی در درک مفاهیم آن ها برایشان

خط مبحث پیش می آید. که مؤلف سعی خود را بر آن کرده کتاب در عین آنکه با شیوه نگارش سلیس بوده و حتی مورد درک اشخاصی که اطلاعات کمی از اصول حقوقی دارند، واقع شود؛ علاوه بر آن حائز مسائل فنی و تخصصی رشته حقوق باشد بطوریکه دانشجویان حقوق بالاخص دوره کارشناسی برای درک بهتر و تحلیل مباحث می توانند از آن بهره جویند و در مواردی کتاب با طرح موضوعاتی که هم نو ظهور اند و هم کمتر به آنها پرداخته شده، که می تواند مورد اقبال جامعه بزرگ حقوقدانان واقع شود و ابعاد آن مورد واکاوی و تحلیل دقیق قرار گیرد که یکی از مصادیق بارز آن طرح مسئله «پولشویی الکترونیکی» بعنوان فصلی مجزا در کتاب از جمله مواردی است که در تجمیع اصول حقوقی و مدیریتی و بانکداری به قلم آمده است که نوعی نگارش بدیع بحساب می آید. با عنایت به گستره بحث اثر حاضر می تواند منبع دسی و تحقیقی مناسبی برای اهل علم باشد. در آخر امید است اثر حاضر مورد قبول چشم تیزبین و خطابوش خواننده محترم واقع شود.