



Volume 4, Issue 2, Summer 2023

## Overview of The Concept and Stages of Money Laundering

Mohsen Hajian<sup>1\*</sup>

1. Department of Economics, Hamedan Branch, Payame Noor University, Hamedan, Iran (Corresponding Author).

### ARTICLE INFORMATION

*Type of Article:*

**Original Research**

*Pages: 46-54*

*Corresponding Author's Info*

*Email: mohsenhajian.eco@gmail.com*

*Article history:*

*Received: 16 May 2023*

*Accepted: 14 June 2023*

*Published online: 23 August 2023*

*Keywords:*

*Money Laundering, Illegal Money,  
Placement Stage, Layering Stage,  
Integration Stage*

### ABSTRACT

Money laundering is an illegal method by which the obtained economic and financial benefits enter the economic and banking cycle with a legal and unrecognizable appearance. Money laundering is a secondary crime that is created and formed to legalize the primary crime. Money laundering is an organized crime and is carried out by a team with a detailed plan. The crime of money laundering is considered transnational and will not be limited to borders; This crime usually takes place internationally and in countries with money laundering opportunities. During money laundering, illegal money, which is divided into three categories of gray money, black money, and money stained with blood, becomes legal and cannot be tracked by legal authorities. Illegal money enters the financial and economic system after going through the three stages of placement, layering and integration, and it will not be different from legal money. In this research, the concept and stages of money laundering have been investigated with the descriptive research method.



This is an open access article under the CC BY license.

© 2023 The Authors.

**How to Cite This Article:** Hajian. M. (2023). "Overview of The Concept and Stages of Money Laundering" . *Journal of Management, economics and Entrepreneurship*, 4(2): 46-54.



دوره چهارم، شماره دو، تابستان ۱۴۰۲

## مروری بر مفهوم و مراحل پول شویی

محسن حاجیان<sup>\*۱</sup>

۱. گروه اقتصاد، واحد همدان، دانشگاه پیام نور، همدان، ایران (نویسنده مسئول).

### چکیده

پول شویی شیوه ای غیر قانونی است که به وسیله آن منافع اقتصادی و مالی به دست آمده با ظاهری قانونی و غیر قابل تشخیص وارد چرخه اقتصادی و بانکی می شوند. پول شویی جرم ثانویه است که با مطلوبیت قانونی جلوه دادن جرم اولیه به وجود و شکل می گیرد. پول شویی یک جرم سازمان یافته است و توسط یک تیم با برنامه ای دقیق انجام می شود. جرم پول شویی فرا ملی محسوب می شود و محدود به مرز نخواهد بود؛ این جرم معمولاً در سطح بین المللی و در کشورهای دارای زمینه پول شویی صورت می گیرد. در طی پول شویی پول غیر قانونی که به سه دسته پول خاکستری، پول سیاه و پول آغشته به خون تقسیم می شود شکل قانونی می گیرد و توسط مراجع قانونی قابل پیگیری نخواهد بود. پول غیر قانونی پی از طی کردن سه مرحله جای گذاری، لایه گذاری و یکپارچه سازی وارد نظام مالی و اقتصادی می شود و تفاوتی با پول قانونی نخواهد داشت. در این پژوهش مفهوم و مراحل پول شویی با روش تحقیق پژوهش توصیفی مورد بررسی قرار گرفته است.

### اطلاعات مقاله

نوع مقاله: علمی - پژوهشی

صفحات: ۵۴ - ۴۶

اطلاعات نویسنده مسئول

ایمیل: mohsenhajian.eco@gmail.com

### سابقه مقاله:

تاریخ دریافت: ۱۴۰۲/۰۲/۲۶

تاریخ پذیرش: ۱۴۰۲/۰۳/۲۴

تاریخ انتشار: ۱۴۰۲/۰۶/۰۱

واژگان کلیدی: پول شویی، پول غیر قانونی،

جای گذاری، لایه گذاری، یکپارچه سازی

خوانندگان این مجله، اجازه توزیع، ترکیب مجدد، تغییر جزئی و کار روی حاضر به صورت غیرتجاری را دارند.



© تمامی حقوق انتشار این مقاله، متعلق به نویسنده می باشد.

## مقدمه

برنامه هایی جهت مقابله و کنترل پول شویی در نظر گرفته شود. در طول زمان اقدامات پیشگیری از پول شویی در حال پیشرفت است و مراجع قانونی از روش های مختلف و نوینی برای جلوگیری از پول شویی استفاده می کنند. با این حال فعالیت های غیر قانونی نیز از شیوه های پول شویی نوین تری نسبت به گذشته استفاده می کنند و روز به روز تشخیص و جلوگیری از پول شویی در بسیاری از کشور ها در حال دشوار شدن است (حسینی & آذری متین، ۱۳۹۴) (اسدی، ۱۳۹۸).

دولت ها برای آن که بتوانند فضای اقتصادی سالم و استاندارد را در کشور ایجاد بکنند؛ باید شرایطی را ایجاد کنند که پول شویی به سادگی قابل انجام نباشد. در برخی از پرونده های پول شویی مشاهده شده است که مجرمان پول شویی از ابزار های مالی از قبیل کارت های اعتباری یا کارت های هوشمند استفاده نمی کنند؛ زیرا سیستم بانکداری هوشمند موجب می شود که تشخیص تخلفات آن ها امکان پذیر باشد. از آن جایی که استفاده از سیستم بانکداری هوشمند برای متخلفین ریسک آشکار شدن فعالیتش را افزایش می دهد، این افراد از پول نقد، طلا و مواردی که قابل پیگیری نباشند استفاده می کنند. از آن جایی که حجم عواید متخلفین اقتصادی معمولاً زیاد است و با توجه به این که پول نقد یا موارد این چینی معایب و مشکلات خاص خود را دارند؛ پول شویان به ناچار پس از مدتی مجبور می شوند که دارایی های خود را وارد جریان بانکی و اقتصادی کشور کنند (السادات پورسیروس، ۱۳۹۸).

## پیشینه پژوهش

تا به امروز تحقیقات و پژوهش های بسیاری در زمینه پول شویی و اثرات اقتصادی پول شویی انجام شده است. در تمام این تحقیقات اثبات شده است که پول شویی می تواند برای اقتصاد جهانی مضر باشد و روند توسعه اقتصادی را با مشکل مواجه کند. جعفری و همکاران (۱۳۹۷) در مقاله ای با عنوان پول شویی و پیشرفت اثبات کرده اند که پول شویی یک پدیده شوم است که بر اقتصاد یک جامعه اثر نامطلوبی خواهد گذاشت و از پیشرفت جامعه و کشور جلوگیری خواهد کرد. ابوالحسینی و مطلبی کربکندی (۱۳۹۶) در مقاله ای با عنوان بررسی جرم پول شویی اثبات کرده اند که پدیده پول شویی هم زمان با

در طی دهه های قبل با جهانی شدن و افزایش فعالیت های اقتصادی زیر زمینی، فعالیت های غیر قانونی و مضر برای اقتصاد کشور ها توسعه پیدا کرده است. برخی از این فعالیت های غیر قانونی تاوان سنگینی برای اقتصاد کشور خواهند داشت؛ فحشا، قاچاق اسلحه، رانت خواری، فعالیت های تروریستی، فرار مالیاتی و غیره از این موارد هستند. در اقتصاد جهانی مشاهده می شود که این فعالیت های غیر قانونی گردش مالی بالایی دارند و به دلیل کسب سود های فراوان، در گذر زمان در حال پیشرفت هستند. این فعالیت های غیر قانونی به سادگی فعالیت های قانونی قادر به فعالیت نیستند و از طریق روش های مختلف قانون را دور می زنند. یکی از مسائل این دسته فعالیت های غیر قانونی و مخرب شامل غیر قانونی و مشخص بودن عواید ناشی از آن است. با سیستم بانکداری بسیاری از کشور های جهان این امکان وجود دارد که گردش های مالی مشکوک مورد بررسی قرار بگیرد و منبع آن و مسیر آن مشخص شود. در این مواقع صاحبان کسب و کار های غیر قانونی و متخلفان سعی در قانونی جلوه دادن عواید خود دارند. با قانونی جلوه دادن عواید فعالیت مد نظر، امکان رهگیری و پیگیری آن فعالیت برای مراجع قانونی دشوار خواهد بود (محمد حسینی، ۱۴۰۰) (حسینی & آذری متین، ۱۳۹۴).

در این مقاله جرمی را با عنوان "پول شویی" یا "Money Laundering" مورد بررسی قرار خواهیم داد. پول شویی یعنی قانونی نشان دادن عواید به دست آمده از فعالیت ها و کار های غیر قانونی. در این فرایند باید عواید و منابع به دست آمده قانونی جلوه کنند و هیچ رد پایی را از فعالیت منشاء از خود به جای نگذارند. در فرآیند پول شویی، ظاهر منابع و سرمایه قانونی و غیر قابل تشخیص هستند اما در باطن و منشاء غیر قانونی و مخرب هستند. هر چه قدر که فعالیت های مجرمانه در جهان افزایش پیدا کند، قطعاً میزان پول شویی و قانونی جلوه دادن عواید نیز افزایشی خواهد بود. شرایط مقابل نیز وجود دارد و هر چه شرایط پول شویی در یک کشور بیشتر فراهم باشد، قطعاً فعالیت های غیر قانونی مانند قاچاق، فعالیت های تروریستی، تقلبات و غیره افزایش پیدا خواهد کرد. مقابله با پول شویی باید در کل کشور های جهان مورد توجه باشد و

مراحلی که پول شویی در طی آن اتفاق می افتد مورد بررسی قرار گرفته است. روش تحقیق توصیفی و جمع آوری اطلاعات در این پژوهش با روش کتابخانه ای صورت گرفته است و تلاش شده است که با استفاده از نظر و دیدگاه پژوهشگران مختلف به مفاهیم کاملی از پول شویی دست یافت.

#### پول شویی چیست؟

پول شویی زمانی شکل می گیرد که درآمد های به دست آمده از یک فعالیت اقتصادی توجیه قانونی نداشته باشند. در این مواقع برای آن که عواید به دست آمده از فعالیت های غیر قانونی شکل قانونی به خود بگیرند و هیچ ردپایی از فعالیت های غیر قانونی بر جا نگذارند، از اقداماتی استفاده می شود که "پول شویی" نامیده می شود (Kinnison & Madinger, 2011) (فرجام & بدری, ۱۳۹۷) (امانت بهبهانی & ابوالحسنی, ۱۳۹۹) (گل میرزایی, ۱۳۹۴). پژوهشگران و متخصصین حوزه پول شویی هر یک تعاریف مختلف ولی مشابه یکدیگر از پول شویی دارند که در جدول ۱ به آن ها اشاره شده است.

پیدایش پول و توسعه نظام پایه پولی مورد توجه متفکران اقتصادی سیاسی قرار گرفته است؛ در این پژوهش از دیدگاه سیاسی و تاریخی پول شویی مورد بررسی قرار گرفته است و نمونه های تاریخی در آن ذکر شده است. یگانگی و احمدی (۱۴۰۱) در مقاله ای با عنوان مروری بر مفهوم پول شویی اثبات کرده اند که پول شویی مجموعه فرآیندی است که در طی آن شکل، مبدا، مشخصات، نوع، افراد ذی نفع یا مقصد نهایی پول های به دست آمده از منابع غیر قانونی تغییر می کند. محمد حسینی (۱۴۰۰) در مقاله ای با عنوان بررسی سیاست کیفری ایران در جرم پول شویی اثبات کرده است که قوانین و سیاست کیفری بر مقابله با پول شویی اثر قابل توجه ای دارد و برای مقابله با پول شویی باید سیاست های کیفری به درستی تنظیم شده باشند تا پول شویی در جامعه دچار محدودیت های متعددی شود. John Walker در مقاله ای با عنوان پول شویی جهانی چه قدر بزرگ است؟ اثبات کرده است که حجم پول شویی در سطح بین الملل بسیار افزایش پیدا کرده است و لازم است که با پول شویی و شرایط زمینه ساز آن مقابله کرد.

#### روش پژوهش

در این پژوهش مفهوم پول شویی و مراحل پول شویی بررسی خواهد شد. در طی این پژوهش مفاهیم اولیه ارائه شده و سپس

جدول ۱. تعاریف مختلف پول شویی

تعریف	پژوهشگران
هر نوعی جرم که اتفاق بیفتد و از آن پول یا منافع مالی به دست آید، پول کثیف است و هر نوع بهره برداری از آن پول و مال، پولشویی محسوب می شود.	غریب نژاد (۱۴۰۱)
پول شویی فرایندی است که گروه های سازمان یافته یا مجرمین با استفاده از آن، ریشه و ماهیت عواید حاصل از جرم را تغییر می دهند و آن را بر حوزه اقتصاد رسمی وارد می سازند. پولشویی دارای آثار و تبعات منفی فراوانی در عرصه های مختلف اجتماعی و اقتصادی است، اگر با فعالیتهای پول شویی مقابله جدی نشود، می تواند نظام مالی را فاسد و کوشش های توسعه را در بازارهای نوپا زمین گیر کند.	احمدی و عفری (۱۴۰۱)

پول شویی فرآیندی غیر قانونی است که در طی آن پول حاصل شده ردپایی از ذی نفعان خود به جای نمی گذارد و توسعه پول شویی می تواند موجب پیشرفت فعالیت های تروریستی و غیر قانونی شود.

Levi & Reuter(2006)

به طور کلی پول شویی عبارت خواهد بود از هر نوعی از عمل یا اقدام به عمل برای مخفی کردن یا تغییر دادن هویت درآمد نامشروع و غیر قانونی به دست آمده از فعالیت های غیر انسانی و مجرمانه، به شکلی که وانمود شود این آورده ها و منافع مالی و اقتصادی به شیوه های قانونی و مشروع کسب شده اند.

بانک مرکزی ایران (۱۳۸۹)

### یافته های پژوهش

پول های نامشروع و به دست آمده با شیوه های غیر قانونی در جامعه به سه گروه تقسیم می شوند.



شکل ۱. انواع پول های غیر قانونی

بوسویلیم & جوادی نیا، (۱۳۹۲) (مهر علی، نظری، & حیدر پور، ۱۴۰۱).

ویژگی های پول شویی

تعریف پول شویی به تنهایی ذهنیت صحیح و تعریف کاملی را ارائه نمی کند و برای شناخت بیشتر پول شویی باید ویژگی های آن بررسی شود.

پول شویی، جرم ثانویه: علت اصلی به وجود آمدن پدیده پول شویی سایر فعالیت های غیر قانونی و مجرمانه است. در ابتدا باید جرم هایی از قبیل آدم ربایی، قاچاق مواد مخدر، قاچاق اسلحه و غیره رخ داده باشد و سپس اقدامات پول شویی رخ دهد. از آن جایی که پیش از پول شویی یک جرم اولیه و اصلی رخ داده است، شاید توجه ویژه ای به پول شویی وجود نداشته باشد و این تخلف در میان جامعه گاهاً یک امر عادی و معقول

پول های خاکستری: منافع مالی و اقتصادی ناشی از فعالیت های اقتصادی و تولیدی است که از دید و نظارت دولت پنهان شده اند. اصولاً دولت از وجود این پول ها اطلاعات کافی ندارد و نمی تواند مدیریتی بر روی آن ها داشته باشد. منافع حاصل از فرار مالیاتی در دسته پول های خاکستری قرار می گیرد.

پول های سیاه: منافع مالی و اقتصادی حاصل شده از معاملات خارج از عرف پر سود دولتی و قاچاق کالا با عنوان پول سیاه شناخته می شوند. منافع حاصل شده از صادرات یا واردات غیر قانونی در دسته پول های سیاه قرار می گیرد.

پول های آغشته به خون: منافع مالی و اقتصادی حاصل شده از نقل و انتقال مواد مخدر، قاچاق انسان، فعالیت های تروریستی و کلیه فعالیت های ضد بشری که بدترین اثرات اجتماعی و اقتصادی را دارند در این دسته قرار می گیرند (آل

بر اساس سه ویژگی پول شویی اعم از ثانویه بودن، سازمان یافته بودن و فرا ملی بودن نتیجه حاصل شده به ما هشدار می دهد که این جرم بسیار پیچیده است و نیاز به ساز و کار بهینه دستگاه های نظارتی و قانونی یک کشور دارد. به دلیل فرا ملی بودن پول شویی، اهمیت همکاری های بین المللی میان کشور های جهان جهت جلوگیری از پول شویی در سطح بین الملل ضروری خواهد بود. از آن جایی که پول شویی محدود به جغرافیای خاصی صورت نمی گیرد، برای جلوگیری از پول شویی کشور ها باید هماهنگی ها و تعاملات بیشتری با یک دیگر داشته باشند و از سیستم های کارآمد مقابله با پول شویی استفاده کنند (تقوی & نجفی توانا، ۱۳۹۹) (رهبر، ۱۳۸۲) (دانشجو، ۱۳۹۵) (Schneider & Windischbauer 2008).

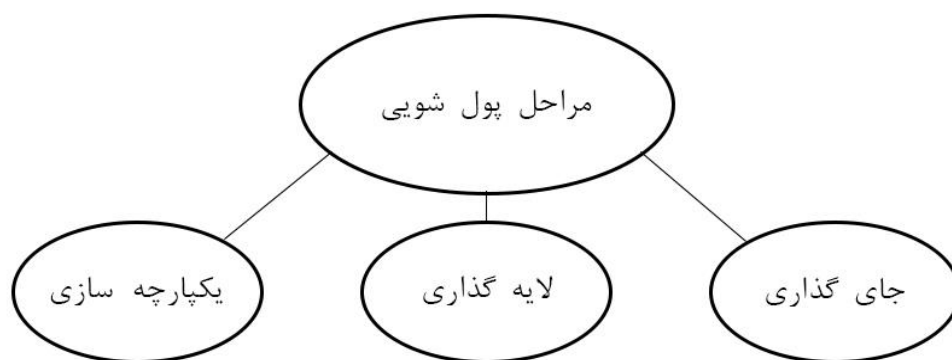
#### شیوه پول شویی

پول شویی دارای فرآیندی پیچیده و معمولاً مقیاس بزرگ می باشد و باید در بلند مدت و به صورت گروهی انجام شود. با اقدامات مشخصی پول خاکستری، پول سیاه و پول آغشته به خون از مراحل مختلفی گذر می کند و وارد محدوده فعالیت های قانونی می شود. پول شویی به صورت کلی در سه مرحله جای گذاری، لایه گذاری و یکپارچه سازی می شود.

محسوب شود. برای مثال اگر یک دزدی رخ بدهد، مردم واکنش جدی نشان خواهند داد و خواستار مجازات سارقین خواهند بود؛ ولی درمورد جرم پول شویی شاید برخی از مردم چنین واکنشی نداشته باشند.

پول شویی، جرم سازمان یافته: جرمی سازمان یافته خطاب می شود که در دوره زمانی معینی دارای استمرار باشد و به وسیله یک گروه از افراد هدایت شده و به دنبال کسب منافع مالی و غیر مالی باشند. به دلیل سازمان یافته بودن تخلف پول شویی، پیگیری و ردیابی پول شویی برای ارگان های نظارتی و دولتی دشوار تر خواهد بود. سازمان یافته بودن پول شویی موجب شده است که عملکرد متخلفین بهینه شده باشد و از جدید ترین و تخصصی ترین متد برای پول شویی استفاده کنند. سازمان یافته بودن شرایطی را فراهم کرده است تا تخلف در سطوح مختلفی صورت گیرد و با دستگیری یکی از عوامل سایر عوامل فعالیت پول شویی را ادامه دهند.

پول شویی، جرم فرا ملی: بر اساس تعرف ارائه شده توسط کنوانسیون سازمان ملل متحد، در شرایط مشخصی یک جرم در دسته جرم فرا ملی قرار می گیرد که اولین آن این است که جرم در بیش از یک کشور اتفاق بیافتد. جرم فرا ملی در کشوری مشخص انجام می شود ولی ممکن است بخش زیادی از مقدمات، برنامه ریزی و غیره در کشور ثانویه رخ داده باشد. جرم فرا ملی در یک کشور انجام شده است اما اثرات آن کل جهان را درگیر می کند و بر روی سایر کشور ها و جوامع اثر می گذارد.



شکل ۲ - مراحل پول شویی

مرحله اول از جرم پول شویی جای گذاری نام دارد که در طی آن عواید حاصل شده باید به شبکه مالی رسمی وارد شود تا منشأ غیر قانونی پوشیده شود. بهشت مالیاتی به کشور هایی

جای گذاری

## یکپارچه سازی

پس از آن که مرحله لایه گذاری با موفقیت تکمیل شد، منافع به دست آمده از فعالیت های غیر قانونی باید به نحوی وارد چرخه اقتصاد قانونی کشور شود. وارد شدن منابع به چرخه اقتصاد قانونی کشور در مرحله یکپارچه سازی پول شویی امکان پذیر خواهد بود که در طی آن پوشش قانونی ظاهری برای منابع و عواید به دست آمده از فعالیت های مجرمانه ایجاد می شود. در مرحله یکپارچه سازی مجرمان تلاش می کنند ظاهر قانونی برای منافع مالی و اقتصادی ایجاد کنند و هیچ ردی از آن بر جا نگذارند. در این مرحله باید منابع انباشته شده در لایه های مختلف صرف خرید دارایی های کاملاً قانونی شود. با خرید دارایی های قانونی پول به صورت رسمی و قانونی وارد اقتصاد می شود و تشخیص قانونی بودن یا نبودن آن بسیار دشوار می شود. مرحله پایانی پول شویی با شیوه های مختلفی مانند تأسیس شرکت پوششی، سرمایه گذاری در مؤسسات خارجی و انجام معاملات تجاری امکان پذیر خواهد بود (اصلائی، ۱۳۸۲، Tiwari, Gepp, & Kumar, 2020) (Rusanov & Pudovochkin, 2021)

## نتیجه گیری

پول شویی یکی از عوامل مؤثر بر میزان جرم و جنایت در سطح بین المللی است که هر چه زمینه پول شویی در یک کشور بیشتر فراهم باشد، به تبع آن میزان جرم و جنایت و تخلفات افزایش پیدا می کند. پول شویی جرم ثانویه است که در نتیجه و حاصل از یک جرم اولیه رخ می دهد ولی اگر زمینه پول شویی فراهم نباشد، میزان جرائم اولیه کاهش بسیاری خواهد داشت. بهترین شیوه جلوگیری از قاچاق، فعالیت های تروریستی، فرار مالیاتی و غیره از بین بردن شرایط و زمینه های پول شویی است. پول شویی سبب نا امنی اقتصادی در کشور می شود و زمینه کافی برای افزایش فعالیت های غیر مولد را ایجاد می کند. پول شویی موجب می شود که توزیع ثروت به درستی انجام نشود و نابرابری اقتصادی افزایش پیدا کند و فساد مالی افزایش پیدا کند. برای پیشرفت اقتصادی و اجتماعی، کشور ها باید از روش های مقابله با پول شویی استفاده کنند و از توسعه روابط بانکی بین المللی استفاده کنند

گفته می شود که در آن ها قوانین ضد پولشویی کارآمد نیست و زمینه پول شویی فراهم می باشد. در مرحله جای گذاری از پول شویی امکان دارد که متخلفین به بهشت مالیاتی مسافرت کنند؛ زیرا در این مکان ها نظارت کافی وجود ندارد و می توان به سادگی مرحله جای گذاری را تکمیل کرد. مرحله جای گذاری با روش های مختلفی انجام می شود اما یکی از اصلی ترین روش ها اس مورفینگ نام دارد. در این شیوه باید مبلغ های کوچک تقسیم و از نظام مالی خارج شوند و سپس دوباره به نظام مالی وارد شوند. شیوه دیگر جای گذاری سرمایه گذاری در شرکت های خارجی است که می تواند پول کثیف را از نظارت نظام مالی موجود خارج کند. شیوه های دیگر نیز مانند خرید طلا، آثار هنری، سنگ های قیمتی و غیره است تا بتوان پس از فروختن آن ها مدعی شد که پول به دست آمده از فروختن این موارد به دست آمده است. در برخی از مواقع استفاده از شیوه تشکیل شرکت های صوری که برای پول شویی تأسیس شده اند برای مرحله جای گذاری کارآمد خواهد بود. بهترین روش در جای گذاری به خصوص برای پول شویی های بزرگ، همکاری با مدیران مؤسسات مالی و استفاده از اختیارات آن مؤسسات است (رهبر، پول شویی، روش های مقابله با آن، ۱۳۸۷) (اصلائی، ۱۳۸۲).

## لایه گذاری

مرحله دوم پول شویی مربوط به لایه گذاری می شود که با هدف مخفی کردن و پنهان نگه داشتن منافع حاصل شده از منشأ غیر قانونی است. این مرحله از پول شویی با ایجاد لایه های پیچیده ناشی از معاملات چندگانه صورت می گیرد. لایه گذاری با هدف پنهان کردن منشأ پول های غیر قانونی از هر نوع پیگیری حسابرسی انجام می شود که در نتیجه آن منشأ منافع به دست آمده ناشناخته خواهد بود. در مرحله لایه گذاری متخلفین با استفاده از اصل رازداری مؤسسات مالی و محرمانه بودن رابطه و کیل و موکل، به اختفای هویت خود می پردازند و شبکه ای پیشرفته ای را از انتقالات مالی ایجاد می کنند. به عبارت دیگر در مرحله دوم از پول شویی باید تعداد زیادی از معاملات مختلف انجام شود تا تشخیص رد پول غیر قانونی برای مراجع قانونی دشوار و غیر ممکن شود (اصلائی، ۱۳۸۲) (Van Koningsveld, 2013).



Asadi, b. (2018). Strategies to combat money laundering and investigate the nature of the money laundering crime. *Modern Banking Studies Quarterly*, 67-94.

Aslani, P. (1382). Income from money laundering. *Strategy Quarterly*.

Al Boswillem, M., & Javadi Nia, M. (2012). The impact of electronic money on the volume of dirty money and the phenomenon of money laundering in Iran's banking system. The first national conference on the development of monetary and banking management. Tehran.

Elsadat Porsiros, M. (2018). Monetary and banking strategies to reduce the crime of money laundering. The 5th international conference on management, psychology and humanities with a sustainable development approach. Tehran.

Tagvi, A., & Najafi Tavana, A. (2019). The dos and don'ts of combating money laundering by looking at international documents. The fourth international conference on legal and judicial studies. Tehran.

Jafari, A., Berhani Berri, G., Habibzadeh, S., & Hadi, M. (2017). Money laundering and development. The 12th National Congress of Pioneers of Progress. Tehran.

Hosseini, S., & Azari Mateen, A. (2014). Prevention of money laundering crime in monetary and banking system. *Two Quarterly Journals of Criminal Law*, 135-154.

Student, H. (2015). Money laundering is a hidden crime in the economy. Tehran: Monetary and Banking Research Institute of the Central Bank of the Islamic Republic of Iran.

تا شرایط پول شویی را در سطح داخلی و بین المللی محدود کنند.

**ملاحظات اخلاقی:** موارد مربوط به اخلاق در پژوهش و نیز امانت‌داری در استناد به متون و ارجاعات مقاله تماماً رعایت گردید.

**تعارض منافع:** تدوین این مقاله، فاقد هرگونه تعارض منافی بوده است.

**سهم نویسندگان:** نگارش مقاله تماماً توسط نویسندگان بصورت مشترک و برابر انجام گرفته است.

**تشکر و قدردانی:** از تمام کسانی که ما را در تهیه این مقاله یاری رسانده‌اند، سپاسگزاریم.

**تأمین اعتبار پژوهش:** این پژوهش بدون تأمین اعتبار مالی سامان یافته است.

#### منابع و مأخذ

Amanat Behbahani, A., & Abolhasani, S. (2019). Legal examination of the crime of money laundering in international banks with a view to Iranian law. The fourth international conference on religious studies, Islamic sciences, jurisprudence and law in Iran and the Islamic world. Karaj.

Gol Mirzaei, F. (2014). Essays on money laundering and administrative corruption. Tehran: Arena.

Abolhosni, A., & Tebalbi Karbakandi, M. (2016). Investigating the crime of money laundering. The world's national scientific research conference in management, accounting, law and social sciences. Shiraz.

Ahmadi, A., & Afari, A. (1401). The results of money laundering on economic development. The third national conference of business management, entrepreneurship and accounting of Iran. Tehran.



- laundering. National conference of interdisciplinary research in humanities and Iranian Islamic culture. Ardabil
- Kinnison, N., & Madinger, J. (2011). *Money Laundering: A Guide for Criminal Investigators*, Third Edition. Routledge.
- Levi, M., & Reuter, P. (2006). *Money Laundering*. Crime and Justice.
- Rusanov, G., & Pudovochkin, Y. (2021). Money laundering in the modern crime system. *Money Laundering Control*, 860-868.
- Schneider, F., & Windischbauer, U. (2008). Money laundering: some facts. *European Journal of Law and Economics*, 387-404.
- Tiwari, M., Gepp, A., & Kumar, K. (2020). A review of money laundering literature: the state of research in key areas. *Pacific Accounting Review*, 271-303.
- Van Koningsveld, J. (2013). Money laundering – ‘You don’t see it, until you understand it’: rethinking the stages of the money laundering process to make enforcement more effective. In B. Unger, & D. van der Linde, *Research Handbook on Money Laundering* (pp. 435-451).
- Leader, F. (1382). Money laundering and its effects and consequences. *Economic Research Quarterly*.
- Leader, F. (1387). *Money laundering, methods to deal with it*. Tehran: University of Tehran.
- Gharib Nejad, N. (1401). The effects of money laundering on the economy and the world trade market. The 10th International Conference on New Research Achievements in Jurisprudence, Law and Human Sciences. Tehran.
- Farjam, A., & Badri, H. (2017). Getting to know the employees of banks and financial and credit institutions in order to fight money laundering. *Quarterly journal of new research approaches in management sciences*.
- Kashtkar, M. (1389, December). The phenomenon of money laundering, international measures and anti-money laundering solutions. Retrieved from Central Bank of the Islamic Republic of Iran.
- Mohammad Hosseini, F. (1400). Investigating Iran's criminal policy in the crime of money laundering. The fourth international conference on law and judicial science. Tehran.
- Mohammad Hosseini, F. (1400). Investigating Iran's criminal policy in the crime of money laundering. The fourth international conference on law and judicial science. Tehran.
- Mehr Ali, Z., Nazari, R., & Heydarpour, M. (1401). A look at dirty money and different aspects of money laundering. The second international conference on research findings in management, economics and accounting. Tehran.
- Yegangi, S., & Ahmadi, Z. (1401). An overview of the concept of money