

جناب آقای دکتر گوگردچیان

بانکداری الکترونیک و تأثیر آن بر پدیده پولشویی

چکیده

با توجه به اهمیت نظام‌های بانکداری و سو استفاده از این بستر برای مقاصد پولشویی، نیاز مبرم به تصویب و اجرای قوانین مرتبط و نیز اجرای سامانه‌های ضد پولشویی از سوی دولت‌ها و مؤسسات سیاستگذار در امور اقتصادی مورد توجه قرار گرفته است. همچنین با توجه به رشد تروریسم و تقلب‌های سازماندهی شده و پیچیدگی رفتارهای مشکوک به پولشویی، بدون یک ابزار هوشمند و داده محور نمی‌توان در کشف پولشویی اقدام چشمگیری انجام داد. نکته مهم و شاید کاربردی در ایران نزدیکی این سامانه با سامانه‌های ضد رشوه‌خواری، تقلب، تخلف و نظام‌های بازرسی است که می‌تواند به‌عنوان ابزاری کارآمد برای واحد بازرسی بانک‌ها تلقی شود.

هوش تجاری در صنعت بانکداری دانشی است که با بهره‌مندی از ابزارهای نوین داده کاوی، مدیران صنعت بانکداری کشور را قادر به نظارت، پایش و ارتقای خدمات مدرن مالی و بانکی می‌کند. از سوی دیگر، ارتقای سطح دانش مدیران بانکی، از پردازش آماری اطلاعات به مدیریت توانمندسازی دانش، نه تنها یک نیاز درون سازمانی در عصر حاضر است، بلکه یک الزام عملی نیز به شمار می‌آید. در این مقاله ابتدا، به‌صورت نظری رابطه‌ی بانکداری الکترونیک و تأثیر آن بر پدیده‌ی پولشویی بررسی می‌شود و سپس در قالب یک الگوی تجربی این ارتباط برای بانکداری الکترونیکی ایران مورد ارزیابی قرار می‌گیرد.

کلمات کلیدی: بانکداری الکترونیک، پولشویی، هوش تجاری، داده کاوی.