

طراحی داشبورد شاخص‌های هشدار پولشویی در صنعت بیمه

دکتر فرزانه خامسیان^۱

زهرا بردال^۲

چکیده

پولهای بدست آمده ناشی از فعالیتهای مجرمانه باید به گونه ای پاکسازی شوند که منشاء غیر قانونی آنها تغییر کند و هیچگونه سوء ظنی را نسبت به منشاء غیر قانونی مال بر نینگیزد. بازارهای مالی از جمله بخشهایی هستند که بشدت مورد توجه بزهکارانی است که تصمیم می گیرند با استفاده از ساختارهای پیچیده حاکم در این بازارها به پنهان کردن عواید حاصل از فعالیتهای مجرمانه پردازند. یکی از بازارهای مالی که بویژه در سالهای اخیر بشدت مورد توجه فعالیتهای پولشویی قرار گرفته بازار بیمه است با توجه به نقش و جایگاهی که بازارهای بیمه در اقتصاد یک کشور دارند و آثار سویی که فعالیتهای غیر قانونی می تواند بر مسیر رشد و توسعه این بخشها از اقتصاد داشته باشد لزوم توجه به این مقوله و ارائه راهکارها و قوانینی جهت مبارزه با پولشویی را بیش از پیش به ذهن متبادر می سازد. لذا در این تحقیق تلاش شده پس از شکستن فرایندهای مالی در صنعت بیمه به شناسایی شاخص هایی پرداخته شود تا از طریق تغییرات و جهشهای ناگهانی صورت گرفته در این شاخصها بتوان به شناسایی فرایند پاکسازی پول ناشی از فعالیتهای تبهکارانه در صنعت بیمه پرداخت

واژگان کلیدی: پولشویی، پولشویی بیمه، شاخص های هشدار

۱. دکتری علوم اقتصادی گرایش مهندسی مالی - اقتصاد سنجی

۲. کارشناس گروه اموال و مسئولیت پژوهشکده بیمه - مدرس دانشگاه