پیشگیری از جرائم بانکی از طریق ارتباط مسئولیت اجتماعی
رامین علیزاده ۱
حسین غلامی دون ۲
محمدمجید چاهد ۳

تاریخ وصول: ۹۸/۰۴/۱۶
تاریخ پذیرش: ۹۸/۰۹/۲۰

چکیده
مسئولیت اجتماعی بانک‌ها به عنوان یکی از موضوعات مهم نظام بانکداری است که باید سازگار اصول و مقرره‌های منابع اسلامی باشد. در واقع این مسئولیت اجتماعی از طریق توسعه اقتصادی، بهبود کیفیت سخن و در این راستا می‌توان به ایزو ۲۶۰۰۰ و اصل اکوانت اشاره کرد. ایزو ۲۶۰۰۰ به عنوان استاندارد مسئولیت اجتماعی به بررسی کلیه شرکت‌ها پرداخته و اصول اکوانت نیز در ۱۰ اصل به دنیای استانداردسازی اجتماعی بانک‌ها می‌باشد که امروزه اکثر بانک‌ها بین المللی این راه‌پیمایی نهادند. پس در واقع مسئولیت اجتماعی شرکت‌ها سیاسی، به‌منظور مدیریت است که در حصول این اتفاقات شرکت‌ها صورت یافته باشد. در حقیقت بانکی ایزو ۲۶۰۰۰ در ارتباط با صنف حقیقت حاکمیت سازگاری مورد استفاده قرار گرفته در این راه‌پیمایی بسیار آن این است به روش تخصصی- تحلیلی، با هدف تبیین مسئولیت اجتماعی به نقد بانک‌ها از جرائم بانکی پرداخته شود. یافته‌های تحقیق نشان می‌دهد ارتباط مسئولیت اجتماعی در پیشگیری از جرائم بانکی مؤثر می‌باشد.

واژگان کلیدی: مسئولیت اجتماعی، جرایم بانکی، پیشگیری.

۱- دانشجوی دکتری حقوق کیفری و حرم‌شناسی، واحد اردبیل، دانشگاه آزاد اسلامی، اردبیل، ایران:
Hossin.gholami@atu.ac.ir
۲- دانشیار گروه حقوق، واحد اردبیل، دانشگاه آزاد اسلامی، اردبیل، ایران (پوسته مشاور).
۳- استادیار گروه حقوق، واحد اردبیل، دانشگاه آزاد اسلامی، اردبیل، ایران.
مقدمه
نظام پولی و بانکی یکی از مصالح و ارکان اقتصادی هر جامعه است که نقص مهمی در تولید پول، مال، سرمایه و سود دارد. به طوری که یک شرکت اقتصادی، یعنی تولید، توزیع، واردات، صادرات، امور پیروزگانی و رویت دیداری و... را تولید کننده پول، مال، سرمایه و سود است، به بخش مالی اقتصاد یعنی بانک و سرمایه پیوند داده است (نجفی ایرندیابی، 1385: 22). از این رو حقوق کیفری ناظر به جرایم بانکی بخشی از جرایم و مجازات‌ها را به حمایت از نظام اقتصادی در مقابل سوءاستفاده‌ها و دارای شده‌ای نامشروع و ناعادلانه اخلاقی داده که عمداً مبناهای سودجویانه داشته یا بابت ابراد خردپذیر با نظام اقتصادی خوادش شد (ازدی مین، 1396: 45). قانون‌گذاران نیز در جوامع مختلف مقررات را برای تضمین اعتماد به بانک‌ها وضع کرده‌اند و هدف تمامی این مقررات، معرفی بانک به عنوان واسطه‌ای قابل اعتماد و قابل انتخاب است (رحمدل، 1392: 128). این‌جاسته که در صورت نهایت از قوانین و مقررات بانکی، حقوق کیفری کسب‌کار که زیب مجموعه آن حقوق کیفری اقتصادی با حقوق کیفری تجاری و حقوق کیفری مالی بانکی وارد عمل شده و از طریق مختلف نسبت به مجازات برهان وارد عمل می‌شوند. در چهاره اقتصادی زیر مجموعه و روابط کسب و کار، که عبارت از تولید، توزیع و مصرف ثروت به هم ماند، و از دسترسی، هدف کاستن اخیات حقوق کیفری است؛ زیرا هرچند که حقوق کیفری حمایتگر و ارزش‌کننده است، استفاده از تداوم و اقدام‌های آن در این قبیل مسائل هزینه‌بر نیز است. بنابراین حداکثر کرد حقوق کیفری برای حمایت از ارزش‌های پولی مالی و بانکی، با استفاده از مکانیسم‌های مختلفی می‌پذیرد که در وهله اول این قبیل مکانیسم‌ها از آن دانگ و پیوست کیفری ندارند. اما در بسیاری از موارد عمده‌ترین تنریز برای این که بتوان روابط و مناسبات مالی بانکی و پولی را، امیدی به حاکمیت کسب‌کار و هم از نگرش حقوق کیفری سامان‌دهی کرد همان سازگاری تنظیم است که در واقع چارچوب‌دهی مناسبات کسب‌کار با توجه به قواعد آمری است (جعفری، 1395: 74). در واقع اصل حلدفاع بودن حقوق ژا در قبیل علویون برای این حقوق ژا با عنوان آخرين وسیله، اصل حفظجوی کیفری ۳، اصل تکمیلی یا فرصت بودن حقوق کیفری ۴ و نیز اصل حقوق ژا با عنوان آخرين و حداکثر وسیله با چاره ۵ مورد اشاره قرار گرفته است. این اصل مبنا ظهور روبکردی است که در سیاست‌گذاری کیفری جنایی از آن تحت عنوان روبکرد حداکثری/کمینه ۶ یا تقلیل گر یاد می‌شود (غلامری، 1998)

1- Criminal law as the last resort
2- Principle of penal parsimony
3- Principle of subsidiary of criminal law
4- Criminal law as the last and the least resort (criminal law as ultima ratio)
5- Minimalist approach
6- Reductionist approach
پیشگیری از جرائم بانکی از طریق ارتباط مسئولیت اجتماعی

دیدگاهی از جرایم بانکی از طریق ارتباط مسئولیت اجتماعی

۱۳۸۳ میلادی در مقاله حاضر، مسئولیت اجتماعی شاخص‌های مستقل از دیگر مسئولیت‌هاست و پس از مسئولیت

احساس حیاتی و حقوقی، نسل سوم از انواع مسئولیت به شمار می‌رود. چنانچه این نوع از مسئولیت در سطح

اجتماع به‌دست‌آید و تجربه می‌کند که، برای جامعه گردیده شده، باعث یافته‌ای در آن شرکت‌های تجارتی، در عین استفاده از منابع طبیعی و مالی، نیروی انسانی و زمینه‌های اقتصادی

موجود در جامعه در برابر منافک‌های اقتصادی و اجتماعی در مفهوم گسترده شده که شامل فرهنگ، ارزش‌ها،

آداب و رسم و... می‌باشد در زمینه بود (نوری و چکر، ۱۳۹۲: ۴۴). به‌طور کلی مفهوم مسئولیت اجتماعی

برخی از تحصیلات انجام گرفته در این زمینه اشاره می‌شود.

نتیجه ارتباطی (۱۳۸۷ میلادی) نشان داد که آنچه امروزه به عنوان برجام اقتصادی مشهور شده است، متممین لطمه

شید به نظام اقتصادی کشور و نیز نظام اقتصادی بین‌المللی منجر به جریزه تولید، توزیع، حمل و نقل،

مرصرف و پول است. لذا سازمان‌های بین‌المللی مانند سازمان ملل متحد و اتحادیه اروپا نیز در دهن اگر در این

خصوصیات با توجه به افرادی که مسئولیتی از این جرایم می‌باشند و برجام بسیار یک جهانی بزرگ‌تری نیست، به نظر می‌رسد که نظام حقوقی

کشورهای مختلف در پرتو معاونات بین‌المللی از جمله کنوانسیون مربی، به بسیاری هم‌گرا در

پیشگیری و مبارزه با این گونه نزدیکی گام بر می‌دهد.

براین (۱۳۸۶ میلادی) در مقاله خود تحت عنوان بررسی مفهوم مسئولیت اجتماعی شرکت‌ها به این نتیجه رسید

که مسئولیت اجتماعی شرکت‌ها بر مبنای پاسخ‌گویی به عوامل پایه و اساس رفتار یک سازمان در اجتماع

توجه دارد و این منظور نه گنجوی کسب‌وکار مستقل‌تر، به عنوان با توجه انتخابی که شرکت‌ها تأثیر

اعتداد به سیستم اقتصادی یک جامعه دارد، باید آنها را تغییر داده و اینها ارتباط مثبت ممکن که در مباحث

حقایق و اثرات متغیر فعالیت خود را به حداکثر برساند. این امر می‌تواند در بلندمدت تضمین کننده موثریت و

سود شرکت‌ها باشد.

حسن و برزگر (۱۳۹۳ میلادی) در پژوهش خود به این نتیجه رسیدند که موج رسوای‌ها و فروپاشی مالی

شرکت‌ها و موشک‌ها بر از جمله ازون، آتروژونادس و ورلدکار در آغاز قرن پیست و یک تأثیرگذار شورایی

از روی‌های تجاری غیراخلاقی و غیرمسولیتی از این انتظار است و از طرفی دیگر نیز تأثیر بانک‌ها بر جامعه

یک دغدغه جهانی تلقی گردیده و انتظارات دیگر از نقض و یک‌دانه می‌تواند در جامعه در حال افزایش است.

توجه به اثرات شرکت‌ها در جامعه، منجر به ظهور مفهوم نوظهور و مهم در ادیبات کسب‌وکار به نام مسئولیت
اطلاعات علم اجتماعی ایران، سال شانزدهم، شماره ششم و دوم، پاییز 1398

اجتماعی و یا پیرامونی شرکت‌ها گردده است. شرکت‌ها، واقعاً ها و همگونی‌های مختلفی در جهت پاسخ‌گویی به تفاوت‌های جدید دارند. به گونه‌ای که برخی شرکت‌ها فرهنگ سازمانی و حاکمیت خود را تغییر داده و در نظر گرفتن

مسولیت اجتماعی شرکت‌ها را به عنوان هسته اصلی فعالیت‌های تجاری شان پذیرفته‌اند.

انطباق جلوه‌های این مرحله اجتماعی شرکت‌ها در طیف‌گیری از جرایم بانکی به تحقیقات گسترده‌ای

نیاز دارد که از این پژوهش ابتدا به مفهوم جرایم بانکی و مسئولیت اجتماعی می‌پردازید. سپس به توضیح

آن به عنوان یکی از الگوهای نوین و مؤثر در پیشگیری از جرایم بانکی خواهد پرداخت. موضوع این پژوهش

از این جهت مورد توجه قرار می‌گیرد که جرایم بانکی رو به روز در حال افزایش بوده و این پرسس مسئولیت

اجتماعی در بانک‌ها حائز اهمیت می‌باشد. این پژوهش با هدف تحنیف نقش مسئولیت اجتماعی در پیشگیری از

جرایم بانکی، در صدد پاسخگویی به این سوال است که آیا ارائه تحقیق مسئولیت اجتماعی می‌تواند به عنوان

پارادایم پیشگیری از جرایم بانکی محسوب گردد؟ و در پاسخ به این سوال، فرضیه این است که بین ارائه

مسئولیت اجتماعی بانک‌ها و پیشگیری از جرایم بانکی رابطه وجود داشته و این امر منجر به کاهش تخلفات و

جرایم مالی خواهد گردید.

روش

پژوهش حاضر از نظر هدف، کاربردی بوده و در صورتی که در شبکه بانکی کشور به صورت عملی و

اجرای مورد استفاده قرار گیرد، قطعاً به اهداف مطرح پرداخته شده است. که همان پیشگیری از جرایم و

بی نظمی‌های مالی می‌باشد، دست یافته به سمت جوامع توسعه‌یافته گام خوایم برداشت. پژوهش حاضر از

نظر ماهیت، تحلیلی - تحلیلی می‌باشد که در آن به ترکیب جرایم بانکی و بی‌نظمی‌های آن و نشان آن در

پیشگیری از جرایم بانکی به صورت تحلیلی پرداخته شده است. روش گردآوری اطلاعات، با صورت

کتابخانه‌ای و مراحله یک‌جا وضع شده و رشته‌های حقوق و علوم اجتماعی و مقالات مرتبط با این رشته‌ها و

سایت‌های معتبر علمی در جزوه بانکی می‌باشد.

پایه‌ها

پیشگیری از جرایم بانکی؛ برای حقوق بانکی؛ در جهت اخلاقی کردن دنیای کسب و کار و همچنین,

جلوگیری نمودن از ورود کششگران آن به دادگستری کیفری، مفهوم مسئولیت اجتماعی شرکت (بانک)

همیشه به سرعت بیش می‌کند. زیرا این مفهوم، کارکردی پیشگیری از، در این صورت، منابعی نرم حقوقی، به

منظور جلوگیری از هرگونه مشکل و پیشادن ناگوار کیفری در زندگی کسب و کار وارد می‌شوند. در واقع مفهوم

62
پیشگیری از جرایم بانکی از طریق ارتباط مسئولیت اجتماعی

مسئولیت اجتماعی شرکت، همان تصمیم گیری اخلاقی در قلب شرکت تجاری است. در این راستا، مفهوم مسئولیت اجتماعی شرکت، به اقدامات و قواعد‌های تجاری شرکت را اخلاقی و قواعد و برنامه‌هایی که رفتار هر کارمند را نیز اصلاح کرده و از راه درمان و بهبود اخلاقی کمک می‌کنند. هنگامی که در عمل، مسئولیت اجتماعی شرکت در کلیه اخلاقی و حقوق‌های هر شرکت معکوس شده است، در کل رسانه‌های جریانی که این راستا شکل گرفت، توسط قوانین تنظیم‌های اخلاقی و حقوق‌های این شرکت معکوس شده است، در کل رسانه‌های جریانی که این راستا شکل گرفت، توسط قوانین تنظیم‌های اخلاقی و حقوق‌های این شرکت معکوس شده است.

آبادی در گزارش سالانه مدیریت شرکت ارائه شود که هر گزارش اخذ مورد نظر ارائه شود که این اتحادیه موارد مسئولیت اجتماعی شرکت می‌گوید، که شامل اطلاعات اجتماعی (استخدام، سازمان‌دهی کار، روابط اجتماعی، بهداشت و آمنیت، آگاهی و اطلاعات زیست‌محیطی (سیاست‌های کلی در موضوع محیط‌زیست، آدیونده و مدیریت دفع زباله‌ها، استفاده پایدار از منابع تغییرات آب‌وهوایی، حفاظت از نوع زیستی) و اطلاعات راجع به تبعیضات اجتماعی شرکت به نحو توجه پایدار (تأثیر ارضی، اقتصادی و اجتماعی قابل‌توجه شرکت، قراردادها با تولیدکننده و توزیعکننده) است. اطلاعات تکمیلی، هم شامل اطلاعات اجتماعی (ساختار کار در شرکت، بهداشت و آمنیت، ترقیات و شرایط اساسی ذکر شده در سازمان بین‌مللی کار)، اطلاعات زیست‌محیطی (سیاست‌های کلی در فضای محیط‌زیستی، استفاده پایدار از منابع، تغییرات آب‌وهوایی) و اطلاعات راجع به تبعیضات اجتماعی شرکت در هر نوع پایدار (قراردادهای میان تولیدکننده و توزیعکننده، صداقت و راست‌کرداری در عمل و شفافیت) که اقدامات صورت گرفته برای پیشگیری از فساد یکی از مصداقی این است. می‌باشد. پس توجه و افتضاح از مسئولیت اجتماعی برای یک شرکت اجرای نیست و در واقع اخباری بودن آن، بدهی به قانون می‌رسد. یک گزاره از پایداری که شرکت فرمولیت برای اشتراک اجتماعی را چنین قانونی آن را از دست نکرده است اجرا کند، اما از سوی دیگر، اجرای آن از طرف شرکت سودمند است؛ یک گزاره از یک شرکت به ارزش‌ها اجتماعی را دارد، بدین ترتیب تنها ایجادی یک گزاره از اطلاعات اجتماعی شرکت، به طور یک راهبردی جهانی از طریق اخلاقی شرکت بر حاکمیت

1- Ethical decision making
2- CSR reporting
3- HSE: Health, Security and Environment
4- Global Governance

۶۳
مطالعات علمی اجتماعی ایران، سال شانزدهم، شماره شصت و دوم، پاییز ۱۳۹۸

ارادی مسائل اجتماعی شرکتی است. راهبردی ارادی شرکت در چارچوبی از مجموعه توافق‌ها که رفتار تمام افراد مشمول در یک صنعت یا سازمان باید با آن مطابقت داشته باشد، هدایت می‌رود. در واقع این امر برای تضمن اجرای صحیح عملکرد شرکت و خدمات آن باید نشده است. در نتیجه، راهبردی ارادی جهانی شرکت از طریق استانداردسازی ارزش‌های مستقلیت اجتماعی که پیش از آن مورد توافق جمعی قرار گرفته، به وسیله مجموعه‌ای از سازمان‌ها اجرا می‌شود.

یکی از واقع مستقلیت اجتماعی شرکت یا اس آر، به یک مدیریتی است که در حقوق نیز وارد شده است، شرکت زیرا سازوکار یشگری است و برای مدیریتی ریسک در حقوق بانکی می‌توانند مورد استفاده قرار گیرد. در واقع مستقلیت اجتماعی شرکت از نظر حقوقی عبارت است از مجموعه ریسک‌های اتخاذ شده توسط شرکت برای اجرای قانونی‌های خود به صورت یادار در زمینه اقتصادی، اجتماعی و رفتاری محیط، در واقع مستقلیت اجتماعی شرکت به این سوال باید پاسخ داده شود که چه اقدام‌هایی در یک شرکت صورت پذیرد؟

تا در واقع مستقلیت اجتماعی شرکت یا اس آر، به یک مدیریتی است که در حقوق نیز وارد شده است، شرکت زیرا سازوکار یشگری است و برای مدیریتی ریسک در حقوق بانکی می‌توانند مورد استفاده قرار گیرد.

گونه‌های پیشگیری: مدیران شرکت با توجه به سازوکار مستقلیت اجتماعی شرکت، یاداری شرکت خود را تضمین می‌کنند. این سازوکار نیز دارای مشکل اخلاقی است و در چهار محور جلوه می‌کند:

۱- اقتصادی: در این محور به موضوع های این روابط تجاری با مشتریان، نحوه تجاری و برخورد با عناصر خطی از مشتریان تولید عیان تولید کمک می‌کند. تولید کننده، مصرف کننده و چگونگی گزارش‌دهی به سهامداران و مبادل نظارتی برavadخ خواهد شد.

۲- اجتماعی: شرایط اجتماعی همکاران شرکت، چگونگی اطلاع‌رسانی، نحوه تشکیل جلسات شرکت،

چگونگی نظام نظارتی شرکت، یاداری شرکت، 

۳- محیط‌زیستی: در این حوزه مباحث مهمی مانند، شرایط محیط فعالیت شرکت، شرایط و نحوه حمل و نقل محصولات، جغرافیه و چگونگی استفاده از محصولات محل‌هوش خواهد شد. به عنوان مثال، یک شرکت پتروشیمی ایبای پاسکو باشد که چطور از محصولات این شرکت استفاده خواهد شد؟ آیا تولید پتروشیمی مطلوب با استانداردسازی محیط‌زیست است؟ آیا بانک‌ها در تسهیلات اعطایی و تخصصی اعتبار به این شرکت‌ها، محیط‌زیستی را در نظر داشته‌اند؟

۴- روابط مدنی: در این محور به رابطه و چگونگی ارتباط شرکت با عناصر جامعه مدنی و تمایلی آنها برavadخ خواهد شد. مانند آن که در حقوق کار که از مشاهده حقوق کسب‌وکار است، مساله نهادهای عمومی، مردمی‌ها، اتحادیه‌ها و نماینده‌ها یا آنها و مباحث سازمان‌های مردم به همکاری بررسی قرار می‌گیرد.

۶۴
پیشگیری از جرایم بانکی از طریق ارتقاء مسئولیت اجتماعی

حضور این مقام‌های مدیریت در نظام حقوق بانکی به دلیل اهمیت مدیریت ریسک‌های بانکی است. این مدیریت ریسک‌های بانکی در سطح مسئولیت اجتماعی شرکت در واقع قابلیت میان دی‌نفعان خارجی و ذی‌نفعان داخلی (سهامداران) در بانک‌ها یا روابط بانکی- میلی است.

در بعدهای گذشته، ادراک اجتماعی شرکت، در قالب مسئولیت اجتماعی شرکت نمود خواهد کرد. به‌طور قطعی، حقوق بانک‌ها و مسئولیت اجتماعی شرکت نمود خواهد کرد.

که مسئله‌های خود تبدیل مطرح می‌شود. بنابراین، مسئولیت اجتماعی، محیط‌زیستی و روابط مدنی به‌طور کلی به‌عنوان تنظیم‌گر در فعالیت‌های خود شود. برای مثال، روابط شرکت با محیط‌زیست به‌چه‌صورت‌یاد تأسیس که مقررات محیط‌زیستی مانع از انجام فعالیت شرکت نشده و شرکت همچنان فعال باقی بماند، اینکه شرکت به‌چه‌ نحو باید کارمندان خود رفتار نماید تا منظر حقوق کار میان کارمندان و شرکت‌مانهای ایجاد شود.

نظام پیشگیری حاصل از مسئولیت اجتماعی شرکت، سازوکار خود تنظیم‌ها است. که از مهم‌ترین تکنیک‌های غیرکمیکی است که خود به چندین سازوکار درونی و بیرونی تقسیم شده است. در تنظیم‌های درونی که مسئولیت اجتماعی یکی از اصول آن می‌باشد، هدف نظارت و پیشگیری و در تنظیم‌های برونی، هدف حمایت از ارزش‌های اساسی و اولیه است. در واقع، تنظیم، که بی‌جهت‌های مبتنی بر توجه به قواعد آمریکا که از آن‌ها قواعد وی‌چندین و تنظیم پیش‌روی‌ها و چارچوب‌های محدودیت‌ها است و دولت‌ها بحری دستیابی به آینده‌ای اقتصادی خود از این‌جا نمی‌دهد، این می‌کند. پس خود تنظیم‌های سازوکاری است که فراتر از منشوری‌ها اختلاق‌های آن‌ها درقم‌آرای قوی‌تر، از اعمال اقدامات پیشگیری‌ها از طریق سازوکار مسئولیت اجتماعی شرکت می‌توان از تصمیمات استراتژیک شرکت نام برده که علوفه بر افزایش کارایی، محیط‌زیستی را افزایش دهد، از تدبیری اتخاذ کنید که نمایندگان سندی‌ها و شرکت‌ها در زمینه حقوق کار با مشکل ویژه‌هایی تدریگردی سازمان‌دهی نظام بازنشستگی‌ها و گونه‌های که مقررات قانونی‌های رعایت شود و مواردی از این قبل. این اقدام‌ها موجب می‌شود تا میزان ریسک حقوقی کاهش یابد و از خدشه‌های شدن اعتبار شرکت کم‌گیری بی‌عمل آید. بنابراین نظام خود تنظیم‌ها از طریق مسئولیت اجتماعی شرکت برای پیشگیری از ریسک، کارایی خواهد داشت.

1- به این جهت است که شرکت اصطلاحاً بنام می‌کند که «سود» برده است. به‌طور قطعی، به‌طور کلی به‌عنوان سودی، می‌شود و بعد دیگر آن سود اجتماعی و زیست‌محیطی است.
مطالعات علوم اجتماعی ایران، سال شانزدهم، شماره شصت و دوم، پاییز ۱۳۹۸

در نظام حقوق بانکی، ندور مسئولیت اجتماعی شرکت به این صورت است که با برقراری گذارهای اموزشی، اطلاعات کافی و اموزش‌های لازم به کارمردان، مدیران (ارشد و میانی) راجع به سوالی که می‌تواند شرکت را از لحاظ حقوقی و مدیریتی درگیر کند، اموزش‌های درست و ضمانات اجرای آن نیز گوشد. لذا به فرد اموزش‌های لازم و ضمانات اجرایی تختی از قوانین و مقررات اموخته شد. در این صورت با مصوبات و پادگنی مسئولیت فوق که از مسئولیت اجتماعی است، کارتنان و حتی خود بانک به مدیریت مدیران مربوطه، نسبت به ارتکاب جرم بانکی، حساس شده و هر چند این اموزش‌ها، ارتفای یاد و تقویت شود و در اجتماع، مسئولیت‌های جمعی احساس گردد، به همین منظور در پیشگیری و کاهش جرائم بانکی مفید و مؤثر خواهد بود، و به عبارتی، همین احساس مسئولیت، موجب آبوداری تجاری و تأثیرگذاری خواهد بود. علاوه بر آن در ایران، همانند دیگر کشورها، بانک‌ها با اقدام‌های همگانی متماشا، خدمات عالمی معرفی، اهدای امولات، به نظام‌بانان، یا ارسال هزینه‌های تبلیغاتی اعیاد (از جمله هزینه‌های تقویم و سری‌ساز و سایر اقلام تبلیغاتی)، به ایجاد دیگران جواز نمی‌گردد و … درصد ده‌ها تا نشان دهنده که بانک علاوه بر این که متناسب با قوانین و اصول بانکی اقدام می‌کند، برای مسئول اجتماعی و زیست‌محیطی نیز اهمیت قائل می‌شود و به همین منظور مداخله یا دخالت حادقی دولت به صورت نظارت‌های اختیاری و حتی کمیتر از طریق خود بانک، دیال می‌شود. اما در حقیقت امر باید توجه داشت که بانک‌ها موسسات خبری نیستند و هدف جز سود بردن ندارند. یکی از طریق این نشان سود بردن از طریق سود‌گذاری مردم در بانک‌ها صورت می‌گیرد، آن‌ها که به نظام خود تنظیم نشده با عنوان کادران (جعفری، ۱۳۹۵: ۸۵).

شاید هدف سه‌گانه یک بانک متداول دستیابی به حداکثر سود به هر طریقی باشد، حال می‌خواهد به محیط‌زیست از طریق عطای تسهیلات اسبب بر سر بانک بالا خیر، بنده موضعی که مورد توجه آن‌ها قرار می‌گیرد، سود است. اما این‌ها بانکداری اجتماعی یا بانکداری اسلامی در طبیعی مدرن پیگیری می‌کند این است که به دست آوردن سود به هر قیمتی محترم نشان (شریف‌زاده، ۱۳۹۴: ۲۳). در اعتقاد گروه‌هایی که به نظام احساس مسئولیت می‌کند می‌توانند از طریق شیوه‌های اجتماعی‌های گفته یا پیدا کنند، فرصتی که قیلا امکان‌پذیر نبود؛ اما حالی می‌توانند منابعی را مثل مصرفی را امکان‌پذیری کنند. بانکداری مبتنی بر شیوه‌های اجتماعی، ارزیابی برای تحقیق اهداف بانکداری اسلامی به شمار می‌رود. علاوه اینکه بانک‌های اسلامی با مبانی توریک بانکداری اسلامی فاصله گرفته‌اند.

1-Social banking
2-Islamic banking
پیشگیری از جرائم بانکی از طریق ارتقاء مسئولیت اجتماعی

 عدم دسترسی بانک‌ها به اطلاعات مشتری و عدم دسترسی مشتری به اطلاعات بانک‌ها است. همیشه اطلاعات درون بانک مانند جمه سیاه براز مشتری است کما اینکه بسیاری از موردی است که مشتری دو دفتر مالی داشته باشد، یکی براز بانک و یکی براز خودش، یعنی اطلاعاتی را همیشه نسبت به بانک مخفی کرده است. در نتیجه بانک نسبت به اطلاعات از دسترسی ندارد و وقتی می‌خواهد در یک فعالیت اقتصادی مشابه، اولین سوالی که برجای می‌برد مطرح می‌شود این است که همه این امکان‌ها وجود دارد چک و بانکداری مبتنی بر شیکه‌های اجتماعی با بانکداری سندر در قابلیت است و به نظر می‌رسد این مدل در جهت پیشرفت اهداف بانکداری اجتماعی بهتر از بانکداری سندر عمل کند. در بانکداری اسلامی منجری مشکل ایجاد می‌شود که ریسک را یک نفر دیگر بر عهده می‌گیرد. در مدل بانکداری سندر ریسک فقط بر عهده بانک است. حال آنکه در مدل بانکداری سندر بر شیکه‌های اجتماعی و به‌خوبی وام‌دهی فرد به فرد، این ریسک کاملاً به سمت وام‌دهنده و وام‌گیرنده منتقل می‌شود. به عارت دیگر، این مدل از بانکداری ابزاری برای کمک کردن به مفهومی است که در بانکداری اسلامی ضروری می‌شود. بانکداری شیکه‌های اجتماعی، نوئیکرده نوزدهم در بانکداری خرد است که فراگیرده قرض‌دهی و روابط بین قرض‌دهندگان و موسسان مالی را شافا می‌سازد. اکثر شافوات این است که گزاری بود در یک بانک اتفاق بیفتد، با کمک ابزارهای مانند وام‌دهی فرط به فرد و همه برای یک موضوع به همه یک جمله یا درک‌کردن، از طریق شبکه‌های اجتماعی می‌تواند گسترش یابد. شاید دو گذشته بانکداری اجتماعی بیشتر به نقش بانک‌ها در توسعي اجتماعی قدرت موفق می‌تواند اینکه بانک‌ها در مردم داری کوشی باشند یا بانکداری سپری را پیش ببرند؛ اما حالا با ورود فناوری و گسترش اقتصادی مفهومی تا حدودی تغییر کرده و بانکداری از طریق شبکه‌های اجتماعی شکل گرفته است. موسسه گارتنر، بانکداری مبتنی بر شیکه‌های اجتماعی را به‌ندرستی یافته و این قریب به‌میزان شیکه‌های اجتماعی برای اطلاع‌رسانی‌شان بهره بردند و محصولات خود را از طریق شبکه‌های اجتماعی را به‌ندرستی نگرودند، یا این را تایید کند. از طرف دیگر بحث گروه مالی در شبکه‌های اجتماعی در مطرح می‌گردد. یکی از شبکه‌های اجتماعی می‌توانند حکم یک نفر را داشته باشند. یعنی از طریق شبکه اجتماعی می‌توانند خریدی انجام دهند و آن کالاهای خریداری شده را برای دوستانان یافته‌اند. در عین حال، گروه مالی هم می‌تواند در شبکه اجتماعی اتفاق بیفتد یا یک جمله از این‌ها. بنابراین هم فهمیده هم گردد یک نفر و هم گردش اطلاعات که

1- Comment
2- Like
مطالعات علوم اجتماعی ایران، سال شانزدهم، شماره شصت و هفتم، ۱۳۹۸

آفراد تأیید کنند و نظر گذارند بنابراین بانک‌ها نیز به عنوان نمونه‌ای از یک نهاد اجتماعی که تشکیل شده از کارکنان، مشتریان و جامعه، باید توانستند از فرآیندان گزارش‌های اجرایی این عرصه عمومی بهره‌برداری نمایند و کسب‌وکار خود را ارائه داده و با ارائه‌ای کسب‌وکار، مستندات اجتماعی خود را بی نیز گسترش داده نمایند و بر اساس این مقاله شرکت‌ها با لحاظ فعالیت‌های و منزل و پایداری در پیامدهای از ارتباط جرم‌پانکی بر جهاد داشته تا بتواند به جای اقتصادی خود ادامه دهند.

شرکت با ابعاد ملی و بین‌المللی که می‌خواهد در مراحل ارائه راهبردهای پیامدهای اثرات اجتماعی و ایجاد کنن، باید بر خی اصول و منابع بین‌المللی را به عنوان مرجع منظور قرار دهد. تجربه به این اصول و منابع باعث می‌شود که هنرجویانی اجتماعی در چارچوب شرکت‌ها استاندارد و جهانی شود. امروزه در واقع روش‌های نوین ارزیابی و راهبردی شرکت‌ها در راستای استانداردهای جهانی، نتیجه مفهومی‌های مستندات اجتماعی شرکتهای استاندارد سازی ارائه‌های مستندات اجتماعی شرکتها، دنباله‌بروی و حذف ارزش‌ها در دنیای تجاری و مالی است. این استاندارد سازی راه‌های خاص امکان‌پذیر است. در این زمینه می‌توان فهرستی از سازمان‌های ملی و بین‌المللی را نام برد که هدف آنها استاندارد کردن ارائه‌های اجتماعی شرکت است. مهم‌ترین و معتبر‌ترین این سازمان‌ها عبارتند از طرح فضائی جهانی (GRI)، ایزو، موسسه معاون‌های حاکمیت، یکپارچه سازمان ملل و طرح شفافیت در منابع استخراجی. مستندات اجتماعی غیرکنفدراسی بریت شرکت‌ها در طریق این سازمان‌های مهم قابل طرح‌اند (جدید، ۱۳۹۳: ۸۶). در زیر به بررسی برخی از این سازمان‌های استاندارد ساز در زمینه مستندات اجتماعی می‌پردازیم:

این استاندارد مستندات اجتماعی سازمان‌های، یکی از آخرین استانداردهای مدیریت است که توسط سازمان بین‌المللی استاندارد، تحت عنوان تأییدیه یازدهم ۲۰۰۰ و متشکل نشده است که حاصل جلسات و گردآوری نظرات و مشورت با ذی‌نفعون گوناگون در دسلم و مشاوره بیش از ۹۰ کشور جهان است. یکپارچه سازمان ملل و طرح شفافیت در منابع استخراجی استاندارد ۴۰۰۰ و موسسه ملی استاندارد ارتباط با اساس اساسی استاندارد در ۷ موضع کلیدی، شامل: حاکمیت شرکتی، حقوق کارکنان، حقوق شهرنشین، کسب‌وکار منصفانه، حقوق مصرف‌کنندگان و توسعه جامعه، مطالعه با روش دیپ‌‌ربیکه استاندارد ایزو ۲۶۰۰۰ و نسخه استاندارد مستندات پیشرفت کسب‌وکار، تأییدیه این استاندارد را

1- Global Reporting Initiative
2- Governance Metrics Institute
3- UN Global Compact
4- EITI: Extractive Industries Transparency Initiative
5- Social responsibility Standard
پیشگیری از جرایم بانکی از طریق ارائه مستندات اجتماعی

صدار نماید که نتایج این تجربه به صورت رسمی در موسسه استاندارد ارتش ۱ ثبت می‌گردد و قابل رجوع می‌باشد. یک بسته ترم‌فازی ویژه با طراحی خاص و کاربری آسان تهیه شده است تا به مدیریت مستندات اجتماعی سازمان‌ها در هر شکل و اندازه‌ای که باشد کمک کند. «بسته ترم‌فازی کامل CSR» به کسب‌وکارها کمک می‌کند تا اقدامات و فعالیت‌های خود را در راستای مستندات اجتماعی شرکتی را به شکل حرفه‌ای درآوردند و در وقت و هزینه صرف‌جویی کنند. نسخه ۱ و بهبود یافته این بسته ترم‌فازی در سیام سال ۲۰۰۳ منتشر شده که بر اساس‌های جدولی نظر ایزو ۲۰۰۰۰ مبتنی برده و از مصورسازی و ساختاردهی مستندات اجتماعی از اجرا تا گزارش‌دهی پیشنهاد می‌کند. این ترم‌فازی منحصربه‌فرد به فرد به کسب‌وکارها اجازه می‌دهد مدیریت مستندات اجتماعی فعالی خود را ساختار یافته نماید. ضمن آن که گردآوری داده‌ها برای گزارش‌دهی را تسهیل بخشیده و از به کارگیری ایزو ۲۰۰۰۰ که استاندارد بین‌المللی بی‌رو مستندات اجتماعی سازمان‌های اجتماعی، پیشنهادی می‌کند (جمعی از توبن‌دان، ۱۳۹۳: ۶۹).

سازمان چهارم استانداردسازی، ایزو، به عنوان یک مرجع بین‌المللی در حوزه استاندارد به جهان است. ایزو ۲۰۰۰۰ تجربه یک کارشناخت و تخصص بین‌المللی است که در حوزه مستندات اجتماعی وارد شده است. به این معنی که شرکت با چه مسائلی مواجه خواهد بود، چگونه آن مسئولیت را مدیریت خواهد کرد و آیا این مدیریت و هدایت در جهت مستندات اجتماعی و در راستای تأمین منابع اجتماعی برای بقای جهت افزایش منافع مادی و بدون در نظر گرفتن دگدغه‌های اجتماعی توجیه‌های ایزو ۲۰۰۰۰ شرکت‌ها را تشویق می‌کند که مسائل و مشکلات اجتماعی مستندات اجتماعی را با دیگر سازمان‌ها بین‌المللی مطرح نمایند و توضیح دهد که به نحوی که اقداماتی را در پرتو مسائل اجتماعی برای رفع آن انجام داده‌اند. ایزو ۲۰۰۰۰ تناها می‌تواند منبعی باشد برای پیگیری‌های جهانی مستندات اجتماعی شرکت.

اجرا یک سیستم ایزو در دو سطح داخلی و خارجی است. مرحله استفاده و اجرا داخلی ۲ همان پیاده‌سازی اصول اختیار از ورودی در سطح داخلی است. مرحله استفاده و اجرا با توجه به مدارک و محدودیت‌های اجرایی داخلی و خارجی است. اگر این سیستم موفقیت‌آمیز باشد، شرکت می‌تواند از نظر اجرای داخلی و خارجی با توجه به محدودیت‌های اجرایی داخلی و خارجی است. اگر این سیستم موفقیت‌آمیز باشد، شرکت می‌تواند از نظر اجرای داخلی و خارجی است. اگر این سیستم موفقیت‌آمیز باشد، شرکت می‌تواند از نظر اجرای داخلی و خارجی است. اگر این سیستم موفقیت‌آمیز باشد، شرکت می‌تواند از نظر اجرای داخلی و خارجی است. اگر این سیستم موفقیت‌آمیز باشد، شرکت می‌تواند از

۱- Austrian Standard Institute
۲- Correct use internally
۳- Issue - Tool
مطالعات علمی اجتماعی ایران، سال شانزدهم، شماره شصت و دوم، پاییز 1398

یکی از اصول و معارف اجتماعی که به توسعه روند ادیانگی اجتماعی کمک می‌کند، اصول موارد نخ‌ی

است، اصولی که برای مدیریت ریسک‌های اجتماعی و محیطی، از سوی ایف.سی (IFC)، مؤسسه مالی

یا مالی وابسته‌ب به بانک‌های جهانی و تعدادی از مالیات اجتماعی از طریق

تقویت سرمایه زیستی، فرهنگی و انسانی تأکید می‌کند و حاوی معارف اجتماعی برای ارزیابی عملکرد بانک‌ها در

انجام وظایف و مسئولیت‌های اجتماعی است (شیرفان، 1394: 88). در واقع، اصول اکوانتر مجموعه

هنگانه هستند که باید آنها شده‌اند. این هنگانه‌ها برای تعبیر، ارزیابی و مدیریت ریسک‌های اجتماعی در

تامین مالی بروزه می‌باشد. به عبارت دیگر در تامین مالی تحت نظر اکوانتر، توانا قدرت باربرداخت

کافی نیست، بلکه انطباق با استانداردهای اجتماعی نیز لازم است. از لحاظ تاریخی، اصول اکوانتر توسط

بانک‌های بخش خصوصی به رهبری سیستم گروپ ۲، آب ان امو، بارکلیز، و است. ال ب٧ توسه بِفت و

نهایت در ماه زودن سال ۱۳۷۳ اجرای شد. این بانک‌ها تصمیم به اگوسای اصول اکوانتر بر پایه

استانداردهای زیست محیطی بانک جهانی و سیاست‌های اجتماعی شرکت مالی لملی کردن در اکثر

۶۹ مالیه مالی جهانی اصول اکوانتر را پذیرفتند که در عمل، این اصول، به استاندارد بانک‌ها و

سرمایه‌گذاران در دو مرص چگونه ارزیابی حرکت نشانه‌های در جهان وبسیان شده‌اند. آموزه ۸۸ بانک

بینالملی اصول اکوانتر را پذیرفتند. این اصول دگران عبارتند از: اصل ۱: بررسی و طبقه‌بندی، اصل ۲: ارزیابی اجتماعی و زیست محیطی، اصل ۳: استانداردهای اجتماعی و زیست محیطی اجرای، اصل ۴: برنامه عمل و نظام مدیریت، اصل ۵: مشاوره و ارتباطات، اصل ۶: سازوکار شکایت، اصل ۷: بررسی مستقل، اصل ۸: رابطه و ارتباطات

1- Equator
2- International Finance Corporation
3- Citigroup
4- ABN AMRO
5- Barclays
6- West LB
7- Review and Categorization
8- Social and Environmental Assessment
9- Applicable Social and Environmental standards
10- Action Plan and Management system.
11- Consultation and Disclosure
12- Grievance Mechanism
13- Independent Review
پیشگیری از جرایم بانکی از طریق ارتقاء مسئولیت اجتماعی

2- Independent Monitoring and Reporting
3- EPFI (Equator, Principles Financial Institutions) Reporting
مهلت‌های علم اجتماعی ایران، سال شانزدهم، شماره شصت و دوم، پاییز ۱۳۹۸

گیمرستیم‌های گلخانه‌ای CO2 توسط باکتری سالانه تقریباً ۲۵ میلیون تن بوده است. باکتری‌های غیردودلی آن را تولید گیمرستیم‌های دانه‌ای، زیرا معتقلین باکتری از ارتباط خدمات مالی به صنعت آلوده کننده هوا، غیردودلی مستیحون که تا است. این در حال است که «آب ان مرو» دفاع می‌کند که این اقدامات مستیحی توسط باکتری‌ها صورت نگرفته، امری که دیگران را هنوز قانع نکرده است. زیرا برای آنان الودگی به طور مستیحی توسط باکتری‌ها یا غیرستیمات توسط مشرکان آن، یکی از اصل تغییرات ابی‌هوایی می‌شود. با براین باکتری‌ها لازم است اصول اکتاورا را رعایت کرده و از اعیان تسهیلات به صنعتی که می‌باشد آب‌هوایی و محیط زیست باشد خودداری نموده و در ایثار ضوابط موبه را در اعیان تسهیلات و تخصیص منابع مسئول قرار دهد و در جریان عیانات باکتری، قبل از مصرف منابع باکتری و تخصیص اعتبار به اعیان تسهیلات، از اجراي اصول اکتاورا اطمنان حاصل نموده و سپس نسبت به برداشت تسهیلات اقدام نمایند با منابع مالی باکتری از این طریق در جای مناسب خود مصرف گردده و به اقتضا و محیط زیست کشور آبی‌رسانی در بحث اصول مستیحی اجتماعی، پیمان جهانی سازمان ملل متحد یک چهارچوب کاری برای تجارت و کسب‌وکار محیط‌زیست می‌شود که برای هماهنگی و همسر کردن عملیات کاری و استراتژی‌ها، به اصل پذیرفته شده جهانی در سطح حقوق بشر، محیط زیست می‌باشد. اما از جمله و برنزش می‌باشد. این اصول در کلیه سازمان‌ها مشترکت می‌کند و شش نمایندگان سازمان ملل متحد در این گروه کاری مشترکت داردند که عبارتند از: سازمان بین‌المللی کار (ILO)، کمیسیون ارشد حقوق بشر سازمان ملل متحد (OHCHR)، برنامه‌های محیطی سازمان ملل متحد (UNEP)، برنامه توسیع سازمان ملل متحد (UNODC)، برنامه توسعه سازمان ملل متحد (UNDP) و سازمان توسیع صنعتی سازمان ملل متحد (UNIDO).

1- برنامه‌های محیطی سازمان ملل متحد
2- برنامه توسیع سازمان ملل متحد
3- برنامه توسعه سازمان ملل متحد
4- برنامه توسیع صنعتی سازمان ملل متحد
5- برنامه‌های محیطی سازمان ملل متحد
6- برنامه توسیع سازمان ملل متحد
7- برنامه توسعه سازمان ملل متحد
8- برنامه توسیع صنعتی سازمان ملل متحد
9- برنامه‌های محیطی سازمان ملل متحد
10- برنامه توسیع سازمان ملل متحد
11- برنامه توسعه سازمان ملل متحد
12- برنامه توسیع صنعتی سازمان ملل متحد
13- برنامه‌های محیطی سازمان ملل متحد
14- برنامه توسیع سازمان ملل متحد
15- برنامه توسعه سازمان ملل متحد
16- برنامه توسیع صنعتی سازمان ملل متحد
17- برنامه‌های محیطی سازمان ملل متحد
18- برنامه توسیع سازمان ملل متحد
19- برنامه توسعه سازمان ملل متحد
20- برنامه توسیع صنعتی سازمان ملل متحد

1- International Labor Organization
2- Office of the UN High Commissioner for Human Rights
3- United Nations Environment Programme
4- United Nations Office on Drugs and crime
5- United Nations Development Programme
6- United Nations Industrial Development Organization
پیشگیری از جرایم بانکی از طریق ارتقاء مسئولیت اجتماعی

۳- سازمان‌ها باید آزادی انجمن و شناسایی مؤثر نسبت به حقوق مذاکره‌گر هرکدام را ارتقا دهند.
۴- کاهش و حذف همه گونه کارهای اجباری و قهری.
۵- انرژی مؤثر کار کودک.
۶- حذف تبعیض در رابطه با استفاده و شغل.
۷- تجارب با کنترل و رهگیری پیشگیرانه‌های عالی‌و‌رده‌بندی حمایت کننده.
۸- تجربه و انجام ابزارهای جهت تقویت و ارتقاء مسئولیت اجتماعی محیطی.
۹- تقویت سازگاری با محیط جهت توسعه و انتشار.

پیمان جهانی بانک ملل نشان دهنده اراده جهانی برای استاندارد کردن و پیشانی‌سازی اخلاق تجاری به طور عمومی و ارزش‌های اجتماعی است. شرکت‌های بانک به پیمان جهانی می‌توانند در کنار اخلاقی شرکت‌های داده شده که بین‌المللی ارائه یک طرفه بانک به همگامی شدن با ارزش‌های بین‌المللی نوعی ایجاد\. سازمان ملل ارزش‌های اجتماعی شرکت‌ها را شناسایی کرده و در هر اصل، این را ارائه می‌کند. این اصول حول محوریت‌های نظیر، هنگامی بشر، هنگامی مربوط به کار، محیط‌زیست و حمایت حقوقی علیه فساد گردد. شده مسئولیت اجتماعی شرکت در سطح جهانی است. ضرورتی دیگر این نکته لازم است که ضروری در پیمان اراده است و بنابراین شرکت می‌تواند به راحتی از اجرای از آن شانه خالی کند، اما امکان وجود شرکت‌ها و... مطرح می‌گردد که عضو پیمان سازمان ملل است. ول اینکه به‌نظر اصول آن را زیرا گذارد، به گونه‌ای که در توجه آن دارد، بنابراین اجرای برخی از اصول ده‌گانه فوق، از جمله ارتقاء مسئولیت اجتماعی به فضاهای اداری و مبارزه با فساد در سطح بانک‌ها، می‌تواند می‌تواند مؤثر واقع گردد.

بحث و نتیجه‌گیری

یکی از سازمان‌های اقتصادی بسیار مهم در دوره کنونی بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتمادی می‌باشد که عدم وجود نظارت ملی در زمینه کنترل، مالی و شفافیتی را فراهم آورده که عواقب اقتصادی و اجتماعی زیادی در سطح جامعه به بار آورد و نه تنها کل نظام بانکی و اقتصادی یک کشور، بلکه گستره مشتری بانک در این راستا از جهانی تا منطقی بانک می‌تواند به جمله اشغال بانک‌ها از جمله شفافیت عملیات بانکداری پیش‌رفت. قانونی، استفاده غیرمجاز از عنوان بانک توسط موسسات اعتباری غیربانکی، معاونت در استغال غیرمجاز به
عملیات پاکی و ادامه‌ی تقدیم مدارک مثل حوزه‌ی بولی و بانک پس از سلب صلاحیت حرفه‌ای و انفصال از مسئولیت مربوطه توسط بانک مرکزی، ارتكاب می‌یابد که بی‌معنی، چرا که این جرائم در تضاد با مسئولیت و ارزش‌های اجتماعی قرار داشته و لذا ارائه مستندات اجتماعی، موجب می‌گردد بانک‌ها از توسیع جرائم مذکور به دلیل حفظ جایگاه کسب‌وکار و شان نام تجاری خود خودداری نمایند. هرچند که اجرای مستندات اجتماعی می‌تواند اختیاری باشد، در نهایت نیز کسب‌وکار، در همه جا عمل به آن بنابراین ویکس مصور می‌گردد و برای اجرای آن نیاز به توافق جمعی است. مسئولیت اجتماعی شرکت اساسی بر اساس اصول اخلاقی به‌دستگذاری شده که به آن اخلاق تجاری می‌گویند که عبارت است از مجموعه قواعد فرآیند و روابط تجاری با یکدیگر و نبایدهایی با نگرشی اساسی. در حقوق بانکی، تکنیک اخلاق در منشورهای حقوقی بانک‌هاکه امروزه بیشتر از پیش در بانک‌ها خودمانی می‌کند، وجود دارد. قواعد پیش‌بینی شده در منشور اخلاقی همان اصول اعتماد، حسن نیت، صدا و ... است که حسن اجرا در اینجا از اعمال مقررات سخت حقوقی یا همان قوانین کیفی می‌گردد. این قبیل اقدامات و این چین منشورهایی هر چند حقوقی صرف نیست؛ اما جنبهٔ پیشگیرانه حقوقی دارد. دلیل ورود این منشورها در روابط کسب‌وکار و به تبع این، خاطر نشان کردن این مسئله به کارکنان بانک است که به‌صورت باید رعایت گردد و چه ضرائب اجراهایی دارد. پس به این صورت، اخلاق همه‌جویانه تکنیکی وارد دنبال کسب‌وکاری می‌شود. به‌عبارت دیگر سازوکار خود انتظامی از هرکن درکی رفتاری برای پیش‌گیری از تخلفات در بانک‌ها عملی می‌شود و تمام اجرای آن مورد از ضرائب اجراهای صرف حکایتی است. از این رو از اخلاق در روابط تجاری به پیش‌بینی تجارت تعریف شده است. پاسخی که هرچند ناظم روابط است اما قدرت زیادی ندارد. بر این اساس، نیاز به سازوکار قوی‌تری وجود دارد که در مرحله‌ی بعد تکنیک تطهیر است و از آن به مستندات اجتماعی بانک‌ها می‌شود. 

در نهایت این که مفاهیم مدرن حقوق کیفی کسب‌وکار، در تکمیل اصول و مفاهیم ستی، ایکارتند. اصل حضور حقوق کیفی می‌تواند، بلکه به آن جهت می‌خندد و فضاهای مهندس‌نامه و هدف‌نامه را تعیین و باعث تکمیل و انجام اقدام نمود. در این راستا، ایزو ۲۶۰۰۰ تجربه‌ی که کارشناسی بین‌المللی است که در حوزه مستندات اجتماعی وارد شده است. به این منظور، از ابزار ارنست کنترل را طراحی نموده است که از طریق آن می‌توان جزئیاتی که در آن شرکت به طور مؤثر امکان پیش‌رفت می‌تواند. در اصل کوتون نیز اصول وجود دارد که زیرمجموعه استانداردسازی ارزش‌های مستندات اجتماعی محاسبات می‌گردد که از جمله آنها می‌توان به برنامه عمل و نظام مدیریت، بررسی مستقل، نظارت و گزارش‌های مستقل و گزارش موسسات مالی اجرا کننده اصول اکوتون اشاره کرد.

مطالعات علوم اجتماعی ایران، سال شانزدهم، شماره شست و دوم، پاییز ۱۳۹۸
پیشگیری از جرایم بانکی از طریق ارتفعی مستندات اجتماعی

پس می‌توان گفت که نظام پیشگیری حاصل از مستندات اجتماعی شرکت، سازوکار خود تنظیمی است که از مهم‌ترین تکنیک‌های غیرکفی است. در نظام حقوق بانکی، نمود مستندات اجتماعی شرکت به این صورت است که با برگزاری کارگاه‌های آموزشی، اطلاعات قانونی و آموزش‌ها لازم به کارمندان، مدیران ارشد و مبانی راجع به ساختار کم می‌تواند شرکت را از لحاظ حقوقی و مدیریتی درکردن آموزش داده شده و ضمانت اجرای آن بی‌گزاری می‌شود. لذا به فرد آموزش‌ها لازم و ضمانت اجرایه تحقیق و مقررات آمخته‌های خواهند شد. در واقع مستندات اجتماعی شرکت، سازوکار پیشگیری است و می‌تواند مورد استفاده قرار گیرد و در صورت اجرای صحیح و دقیق موارد مربوط به نظام پیشگیری حاصل از جرایم بانکی جلوگیری نموده و زمینه پیشگیری از این جرایم فراهم گردید و در واقع، بانک‌ها به لحاظ حفظ شان کسب‌کار تجاری و ایجاد اطمینان در عموم مردم جهت سیر‌ده‌گذاری و سوددهی، نسبت به رعایت مقررات مستندات اجتماعی اقدام و در همین راستا از ارتكاب جرایم بانکی خودداری خواهند نمود که نتایج حاصل از تحقیق حاضر به دلیل این که در خصوص پیشگیری از جرایم بانکی بوده، لذا از این نظر متفاوت با برآور (۱۲۸۶) حساس و برگزیده (۱۲۹۴) و نجفی ابتدآبادی (۱۳۸۵) بوده ولی از نظر بررسی مستندات اجتماعی و تحلیل جرایم اقتصادی منطبق با نتایج پژوهش‌های فوق الذکر می‌باشد.

منابع
- امیدیان، سیدحسن. (۱۳۸۷). نقش سیاست وقف در توسیع علم و جایی‌های مستندات اجتماعی شرکت‌ها. پژوهش‌شناسی مستندات اجتماعی سازمان‌ها، تهران: پژوهشکده تحقیقات استراتژیک مجمع تشخیص مصلحت نظام.
- تعداد ۱۳۹۵ خانی، سامیه. (۱۳۹۵). مستندات اجتماعی شرکت و نقش آن در کسب مزیت رقابتی. مطالعات کاربردی در علوم مدیریت و توسعه، سال اول، شماره ۲، ص ۲۷.
- برانلو، فاطمه. (۱۳۸۶). بررسی مفهومی مستندات اجتماعی شرکت‌ها. مجله راهبرد، شماره ۴۳، ص ۳۹.
- جمعی از نویسندگان. (۱۳۹۳). مستندیت اجتماعی شرکت‌ها. تهران: انتشارات مرکز ترویج مستندیت اجتماعی شرکت‌ها.

- حساب، یگانه؛ برزویی، علی. (۱۳۹۴). مبانی نظری مستندیت اجتماعی شرکت‌ها و پردازشی تحقیقاتی آن در حوزه حسابداری. فصلنامه حسابداری مدیریت، سال ۷، شماره ۱۹، ص۱۲۴.

- رحمان، منصور. (۱۳۹۶). جرایم بانکی، ماجراهای حقوق بانکی، شماره ۱، ص۱۲۸.

- سعیدی، حسین. (۱۳۹۵). رساله دکتری سیاست‌گذاری ایران در قلمرو جرایم بانکی. دانشگاه تربیت مدرس تهران.

- شریفان، مهدی‌نژاد. (۱۳۹۴). پانزده‌مین اسفند، اینجه‌دان گزارش شریف.


- نوری، جعفر؛ جوهر، سید. (۱۳۹۳). مفهوم شناسی مستندیت اجتماعی شرکت‌های تجارتی در حقوق آلمان، فرانسه، انگلستان و ایران با روش‌های تطبیقی، مجمله مطالعات حقوق تطبیقی، دوره ۳، شماره ۴، ص۴۵-۷۵.


