

# حقوق کیفری بانکی

تالیف

دکتر حسین سمیعی زنوز

قاضی دادگستری و مدرس دانشگاه



«اقدام کسانی که با یک عنوان و برای کاری خاص، تسهیلات کلان بانکی می‌گیرند، اما در جایی دیگر از این تسهیلات استفاده می‌کنند، مصداق خیانت و دزدی از کیسه‌ی ملت است و باید با این افراد برخورد شود.»

فرمایشات مقام معظم رهبری (مدظله العالی) مورخه‌ی ۱۳۹۱/۲/۱۰

تقدیم به:

شهدای هشت سال دفاع مقدس که وجودمان وام دار ایثارگری‌ها و فداکاری‌های ایشان است.  
پدرم که عالمانه به من آموخت تا چگونه در عرصه‌ی زندگی، ایستادگی را تجربه نمایم.  
مادرم، دریای بی‌کران فداکاری و عشق که وجودم برایش همه رنج بود و وجودش برایم همه مهر.  
همسر فداکار و دلسوزم که در طول تحصیل، متحمل زحماتم و وجودش مایه دلگرمی زندگی‌م است...  
و فرزند دلبندم، دل‌سا که وجودش گرمابخش زندگی‌ام است.....

## فهرست مطالب

مقدمه.....	۱۷
<b>۱- مفهوم شناسی.....</b>	<b>۲۵</b>
<b>۱-۱ عملیات بانکی و مؤسسات اعتباری.....</b>	<b>۲۵</b>
۱-۱-۱ عملیات بانکی و انواع آن.....	۲۵
۱-۱-۱-۱ تعریف عملیات بانکی.....	۲۶
۲-۱-۱-۱ انواع عملیات بانکی.....	۲۶
۱-۲-۱-۱-۱ تجهیز منابع.....	۲۷
۲-۲-۱-۱-۱ تخصیص منابع.....	۲۹
۳-۲-۱-۱-۱ خدمات بانکی.....	۳۶
۱-۳-۲-۱-۱-۱ گشایش اعتبارات اسنادی.....	۳۷
۲-۳-۲-۱-۱-۱ صدور ضمانت نامه‌های بانکی.....	۵۰
<b>۲-۱-۱ مؤسسات اعتباری و انواع آن.....</b>	<b>۵۸</b>
۱-۲-۱-۱ تعریف مؤسسه اعتباری.....	۶۲
۲-۲-۱-۱ انواع مؤسسات اعتباری.....	۶۲
۱-۲-۲-۱-۱ بانک‌ها.....	۶۳
۱-۱-۲-۲-۱-۱ بانک‌های دولتی.....	۶۴
۲-۱-۲-۲-۱-۱ بانک‌های غیردولتی.....	۶۶
۲-۲-۲-۱-۱ مؤسسات اعتباری غیربانکی.....	۶۹
۱-۲-۲-۲-۱-۱ مؤسسات مالی و اعتباری.....	۷۰
۲-۲-۲-۲-۱-۱ صندوق‌های قرض الحسنه.....	۷۱
۳-۲-۲-۲-۱-۱ شرکت‌های تعاونی اعتبار.....	۷۳

## ۶ □ حقوق کیفری بانکی

- ۲-۱ تعریف و اوصاف جرایم بانکی ..... ۷۴
- ۱-۲-۱ تعریف جرایم بانکی ..... ۷۵
- ۱-۱-۲-۱ تعریف مضیق ..... ۷۵
- ۲-۱-۲-۱ تعریف موسع ..... ۷۵
- ۳-۱-۲-۱ تعریف بینابین ..... ۷۶
- ۲-۲-۱ اوصاف جرایم بانکی ..... ۷۷
- ۱-۲-۲-۱ اوصاف ماهوی ..... ۷۷
- ۱-۱-۲-۲-۱ توسل به عملیات بانکی ..... ۷۷
- ۲-۱-۲-۲-۱ سازمان یافتگی و تعدد متهمان ..... ۷۸
- ۳-۱-۲-۲-۱ محدودیت در استفاده از نهادهای ارفاقی ..... ۸۲
- ۴-۱-۲-۲-۱ غیرقابل گذشت بودن ..... ۸۷
- ۲-۲-۲-۱ اوصاف شکلی ..... ۸۸
- ۱-۲-۲-۲-۱ عدم شمول مرور زمان ..... ۸۹
- ۲-۲-۲-۲-۱ غیرمشهود بودن ..... ۹۲
- ۳-۲-۲-۲-۱ الزام به انتشار اسامی محکومان ..... ۹۴
- ۴-۲-۲-۲-۱ الزامی بودن اعلام جرم ..... ۹۸
- ۲- سیاست کیفری ماهوی در مبارزه با جرایم بانکی ..... ۱۰۷
- ۱-۲ مصادیق جرایم بانکی ..... ۱۰۹
- ۱-۱-۲ جرایم ارتكابی در حوزه تأسیس بانک و اشتغال غیرمجاز به عملیات بانکی ..... ۱۱۰
- ۱-۱-۲-۱ تأسیس غیرمجاز بانک ..... ۱۱۳
- ۲-۱-۲-۱ اشتغال به عملیات بانکی بدون رعایت مقررات ..... ۱۲۱
- ۳-۱-۲-۱ استفاده غیرمجاز از نام بانک ..... ۱۲۴
- ۴-۱-۲-۱ اشتغال غیرمجاز به عملیات بانکی ..... ۱۲۷
- ۵-۱-۲-۱ مشارکت غیرمجاز بانکها و موسسات اعتباری یا شرکت‌های تابعه در تأسیس صندوق‌های سرمایه‌گذاری یا شرکت‌های تامین سرمایه ..... ۱۴۱

## فهرست مطالب □ ۷

۱۴۴.....	۲-۱-۲ جرایم ارتكابی در حوزه‌ی تجهیز منابع پولی
۱۴۷.....	۱-۲-۱-۲ جرایم کارکنان مؤسسات اعتباری
۱۴۷.....	۱-۱-۲-۱-۲ اخلال در نظام اقتصادی کشور
۱۶۶.....	۲-۱-۲-۱-۲ خیانت در امانت
۱۷۳.....	۳-۱-۲-۱-۲ اختلاس
۱۷۹.....	۴-۱-۲-۱-۲ اهمال منتهی به تضییع اموال و حقوق دولتی
۱۸۲.....	۵-۱-۲-۱-۲ تحصیل مال از طریق نامشروع
۱۹۰.....	۶-۱-۲-۱-۲ کلاهبرداری
۱۹۶.....	۷-۱-۲-۱-۲ پولشویی
۱۹۹.....	۸-۱-۲-۱-۲ ربا
۱۹۹.....	۲-۲-۱-۲ جرایم مشتریان مؤسسات اعتباری
۱۹۹.....	۱-۲-۲-۱-۲ ربا
۲۰۰.....	۲-۲-۲-۱-۲ پولشویی
۲۰۰.....	۳-۲-۱-۲ جرایم مؤسسات اعتباری به عنوان اشخاص حقوقی
۲۰۰.....	۱-۳-۲-۱-۲ اخلال در نظام اقتصادی کشور
۲۰۱.....	۲-۳-۲-۱-۲ پولشویی
۲۰۲.....	۳-۳-۲-۱-۲ ربا
۲۰۳.....	۴-۳-۲-۱-۲ خیانت در امانت
۲۰۳.....	۵-۳-۲-۱-۲ کلاهبرداری
۲۰۴.....	۶-۳-۲-۱-۲ تحصیل مال از طریق نامشروع
۲۰۵.....	۳-۱-۲ جرایم ارتكابی در حوزه‌ی تخصیص منابع پولی
۲۰۶.....	۱-۳-۱-۲ جرایم کارکنان مؤسسات اعتباری
۲۰۷.....	۱-۱-۳-۱-۲ خیانت در امانت
۲۱۸.....	۲-۱-۳-۱-۲ اختلاس
۲۲۰.....	۳-۱-۳-۱-۲ اهمال منتهی به تضییع اموال و حقوق دولتی
۲۲۴.....	۴-۱-۳-۱-۲ ربا
۲۲۴.....	۵-۱-۳-۱-۲ پولشویی
۲۲۵.....	۲-۳-۱-۲ جرایم مشتریان مؤسسات اعتباری

## ۸ □ حقوق کیفری بانکی

- ۲۲۶..... ۱-۲-۳-۱-۲ خیانت در امانت
- ۲۲۷..... ۲-۲-۳-۱-۲ تحصیل مال از طرق نامشروع
- ۲۳۹..... ۳-۲-۳-۱-۲ کلاهبرداری
- ۲۴۳..... ۴-۲-۳-۱-۲ ربا
- ۲۴۳..... ۵-۲-۳-۱-۲ پولشویی
- ۲۴۳..... ۳-۳-۱-۲ جرایم مؤسسات اعتباری به عنوان اشخاص حقوقی
- ۲۴۴..... ۱-۳-۳-۱-۲ پولشویی
- ۲۴۴..... ۲-۳-۳-۱-۲ ربا
- ۲۴۶..... ۳-۳-۳-۱-۲ خیانت در امانت
- ۲۴۶..... ۴-۱-۲-۲ جرایم ارتكابی در حوزه خدمات بانکی
- ۲۴۸..... ۱-۴-۱-۲ جرایم ارتكابی در حوزه اعتبارات اسنادی
- ۲۵۱..... ۱-۱-۴-۱-۲ جرایم کارکنان مؤسسات اعتباری
- ۲۵۳..... ۱-۱-۴-۱-۲ خیانت در امانت
- ۲۵۵..... ۲-۱-۴-۱-۲ اختلاس
- ۲۵۶..... ۳-۱-۴-۱-۲ اهمال منتهی به تضییع اموال و حقوق دولتی
- ۲۵۹..... ۴-۱-۴-۱-۲ تحصیل مال از طریق نامشروع
- ۲۶۰..... ۵-۱-۴-۱-۲ کلاهبرداری
- ۲۶۰..... ۲-۱-۴-۱-۲ جرایم مشتریان مؤسسات اعتباری
- ۲۶۰..... ۲-۱-۴-۱-۲ تحصیل مال از طریق نامشروع
- ۲۶۴..... ۲-۲-۴-۱-۲ کلاهبرداری
- ۲۶۷..... ۳-۱-۴-۱-۲ جرایم مؤسسات اعتباری به عنوان اشخاص حقوقی
- ۲۶۷..... ۱-۱-۳-۴-۱-۲ خیانت در امانت
- ۲۶۸..... ۲-۳-۴-۱-۲ تحصیل مال از طریق نامشروع
- ۲۶۸..... ۳-۳-۴-۱-۲ کلاهبرداری
- ۲۶۹..... ۲-۴-۱-۲ جرایم ارتكابی در حوزه ضمانت نامه‌های بانکی
- ۲۷۲..... ۱-۲-۴-۱-۲ جرایم کارکنان مؤسسات اعتباری
- ۲۷۲..... ۱-۱-۲-۴-۱-۲ خیانت در امانت
- ۲۷۴..... ۲-۱-۲-۴-۱-۲ اختلاس

## فهرست مطالب □ ۹

- ۲۷۶.....۱-۲-۴-۱-۳ اهمال منتهی به تضییع اموال و حقوق دولتی
- ۲۷۷.....۱-۲-۴-۱-۴ کلاهبرداری
- ۲۷۸.....۱-۲-۴-۲-۲ جرایم مشتریان مؤسسات اعتباری
- ۲۷۸.....۱-۲-۴-۱-۲ خیانت در امانت
- ۲۸۰.....۱-۲-۴-۲-۲ کلاهبرداری
- ۲۸۱.....۱-۲-۴-۳-۲ تحصیل مال از طریق نامشروع
- ۲۸۲.....۱-۲-۴-۳-۲ جرایم مؤسسات اعتباری به عنوان اشخاص حقوقی
- ۲۸۲.....۱-۲-۴-۱-۳ خیانت در امانت
- ۲۸۳.....۱-۲-۴-۲-۳ کلاهبرداری
- ۲۸۳.....۲-۲ مجرم و مسئولیت کیفری در جرایم بانکی
- ۲۸۴.....۱-۲-۲ نقش مجرم در جرایم بانکی
- ۲۸۴.....۱-۲-۲ مباشرت و مشارکت در ارتکاب جرم
- ۲۸۷.....۱-۲-۲ معاونت به مثابه‌ی مباشرت در ارتکاب جرم
- ۲۹۰.....۲-۲-۲ مسئولیت کیفری در جرایم بانکی
- ۲۹۱.....۱-۲-۲-۲ عناصر مسئولیت کیفری در مقابله با جرایم بانکی
- ۲۹۱.....۱-۲-۲-۲ وقوع رفتار مجرمانه
- ۲۹۲.....۱-۲-۲-۲ اهلیت جزایی
- ۲۹۲.....۲-۲-۲-۲ مسئولیت کیفری مؤسسات اعتباری به عنوان اشخاص حقوقی
- ۲۹۵.....۱-۲-۲-۲-۲ زمان ایجاد شخصیت حقوقی در مؤسسات اعتباری
- ۲۹۷.....۱-۲-۲-۲-۲ زمان ایجاد شخصیت حقوقی در مؤسسات اعتباری دولتی
- ۳۰۰.....۲-۲-۲-۲-۲ زمان ایجاد شخصیت حقوقی در مؤسسات اعتباری غیردولتی
- ۳۰۳.....۲-۲-۲-۲-۲ مبانی پذیرش مسئولیت کیفری مؤسسات اعتباری
- ۳۰۴.....۱-۲-۲-۲-۲ دشواری شناسایی اشخاص حقیقی مقصر
- ۳۰۴.....۲-۲-۲-۲-۲ افزایش دقت در انتخاب مدیران مؤسسه اعتباری و تشدید نظارت بر تصمیمات و اقدامات آنها
- ۳۰۵.....۳-۲-۲-۲-۲ آگاه سازی اشخاص ثالث در راستای تنظیم روابط حقوقی و تجاری خود با مؤسسات اعتباری
- ۳۰۵.....۳-۲-۲-۲-۲ خود با مؤسسات اعتباری
- ۳۰۶.....۴-۲-۲-۲-۲ جبران مطلوب ضرور و زیان وارده بر بزه‌دیدگان

## ۱۰ □ حقوق کیفری بانکی

- ۳۰۶..... مکانیزم انتساب مسئولیت کیفری به مؤسسات اعتباری ۳-۲-۲-۲
- ۳۰۹..... شرایط تحقق مسئولیت کیفری مؤسسات اعتباری ۴-۲-۲-۲
- ۳۱۵..... کیفرگذاری و مؤلفه‌های فردی‌سازی کیفر ۳-۲
- ۳۱۹..... کیفرگذاری ۱-۳-۲
- ۳۲۱..... کیفرهای اختصاصی اشخاص حقیقی ۱-۱-۳-۲
- ۳۲۱..... حبس ۱-۱-۳-۲
- ۳۲۵..... شلّاق ۲-۱-۳-۲
- ۳۲۶..... اعدام ۳-۱-۳-۲
- ۳۳۱..... انفصال از خدمات دولتی ۴-۱-۳-۲
- ۳۳۲..... محرومیت از حقوق اجتماعی ۵-۱-۳-۲
- ۳۳۴..... کیفرهای اختصاصی اشخاص حقوقی ۲-۱-۳-۲
- ۳۳۴..... ممنوعیت از یک یا چند فعالیت شغلی یا اجتماعی به صورت دائم یا موقت ۱-۲-۱-۳-۲
- ۳۳۴..... ممنوعیت از دعوت عمومی برای افزایش سرمایه ۲-۲-۱-۳-۲
- ۳۳۵..... ممنوعیت از اصدار برخی اسناد تجاری ۳-۲-۱-۳-۲
- ۳۳۶..... انحلال ۴-۲-۱-۳-۲
- ۳۳۶..... کیفرهای مشترک میان اشخاص حقیقی و حقوقی ۳-۱-۳-۲
- ۳۳۷..... جزای نقدی ۱-۳-۱-۳-۲
- ۳۳۹..... ضبط و مصادره اموال ۲-۳-۱-۳-۲
- ۳۴۳..... انتشار حکم محکومیت ۳-۳-۱-۳-۲
- ۳۴۴..... مؤلفه‌های فردی‌سازی کیفر ۲-۳-۲
- ۳۴۴..... مؤلفه‌های قانونی ۱-۲-۳-۲
- ۳۴۵..... تعدّد جرم ۱-۱-۲-۳-۲
- ۳۴۶..... تعدّد مادی ۱-۱-۱-۲-۳-۲
- ۳۵۰..... تعدّد معنوی ۲-۱-۱-۲-۳-۲
- ۳۵۲..... تکرار جرم ۲-۱-۲-۳-۲
- ۳۵۴..... انگیزه و سوءنیت ۳-۱-۲-۳-۲
- ۳۵۶..... گستردگی دامنه ارتکاب ۴-۱-۲-۳-۲



## فهرست مطالب □ ۱۱

۳۵۶.....	۵-۱-۲-۳-۲ سازمان یافتگی جرایم و تعدد مرتکبین
۳۵۹.....	۶-۱-۲-۳-۲ استفاده از عناوین دولتی
۳۶۰.....	۷-۱-۲-۳-۲ استفاده از تبلیغات عمومی در رسانه ها
۳۶۱.....	۸-۱-۲-۳-۲ میزان عواید ناشی از جرم
۳۶۲.....	۹-۱-۲-۳-۲ همکاری مؤثر مرتکب با مقامات انتظامی و قضایی
۳۶۴.....	۲-۲-۳-۲ مؤلفه‌های قضایی
۳۶۵.....	۱-۲-۲-۳-۲ گذشت یا عدم گذشت شاکی
۳۶۶.....	۲-۲-۲-۳-۲ اقرار و همکاری متهم در فرایند تعقیب کیفری
۳۶۷.....	۳-۲-۲-۳-۲ توبه، ندامت، حسن سابقه، وضع خاص و خصوصیات مرتکب
۳۶۸.....	۴-۲-۲-۳-۲ کوشش یا عدم کوشش متهم به منظور جبران ضرروزیان ناشی از جرم
۳۶۹.....	۵-۲-۲-۳-۲ خفیف یا شدید بودن نتایج زیانبار جرم
۳۶۹.....	۶-۲-۲-۳-۲ میزان مداخله در ارتکاب جرم
۳۷۰.....	۷-۲-۲-۳-۲ انگیزه‌ی شرافتمندانه یا خصمانه‌ی متهم

## ۳- سیاست کیفری شکلی در مبارزه با جرایم بانکی..... ۳۷۱

۳۷۱.....	۱-۳ کشف و تعقیب جرایم بانکی
۳۷۳.....	۱-۱-۳ کشف جرایم بانکی
۳۷۳.....	۱-۱-۱-۳ شیوه‌های سنتی کشف جرایم بانکی
۳۷۳.....	۱-۱-۱-۲ شکایت شاگی
۳۷۴.....	۲-۱-۱-۳ اعلام جرم
۳۷۶.....	۳-۱-۱-۳ اقرار متهم
۳۷۶.....	۴-۱-۱-۳ گزارش ضابطان
۳۷۹.....	۵-۱-۱-۳ به کارگیری مخبرین
۳۸۱.....	۲-۱-۱-۳ شیوه‌های نوین کشف جرایم بانکی
۳۸۱.....	۱-۲-۱-۳ نظارت الکترونیکی
۳۸۳.....	۲-۲-۱-۳ سامانه‌های اطلاعاتی هوشمند
۳۸۵.....	۲-۱-۳ تعقیب کیفری جرایم بانکی

## ۱۲ □ حقوق کیفری بانکی

- ۳۸۷.....۱-۲-۱-۳ پیش از آغاز تحقیقات مقدماتی
- ۳۸۷.....۱-۲-۱-۳ تأسیس دادسراهای تخصصی
- ۳۸۹.....۲-۱-۲-۱-۳ حفظ ادله و جلوگیری از فرار متهم در جرایم مشهود بانکی
- ۳۹۰.....۳-۱-۲-۱-۴ ارجاع برخی اقدامات و تحقیقات اولیه به بازپرس
- ۳۹۱.....۲-۲-۱-۳ در خلال انجام تحقیقات مقدماتی
- ۳۹۱.....۱-۲-۲-۱-۳ اظهارنظر در خصوص قرارهای تأمین
- ۳۹۲.....۲-۲-۲-۱-۴ نظارت بر فرایند تحقیقات قضایی
- ۳۹۴.....۳-۲-۲-۱-۳ نظارت بر ضابطان
- ۳۹۴.....۳-۲-۱-۳ پس از خاتمه‌ی تحقیقات مقدماتی
- ۳۹۵.....۱-۳-۲-۱-۳ اظهارنظر در خصوص قرارهای نهایی
- ۳۹۵.....۲-۳-۲-۱-۳ صدور کیفرخواست و دفاع از آن
- ۳۹۶.....۳-۳-۲-۱-۳ اعتراض به رأی محاکم
- ۳۹۶.....۲-۳ تحقیقات مقدماتی در جرایم بانکی
- ۳۹۹.....۱-۲-۳ ویژگی‌های تحقیقات مقدماتی در قلمرو جرایم بانکی
- ۴۰۰.....۱-۲-۳ نقض حریم خصوصی افراد جهت جمع آوری ادله
- ۴۰۱.....۱-۱-۲-۳ کنترل مخابرات تلفنی افراد
- ۴۰۲.....۲-۱-۱-۲-۳ کنترل حساب‌های بانکی اشخاص
- ۴۰۴.....تفتیش و بازرسی اشیاء، منزل و محل کار متهم
- ۴۰۵.....۲-۱-۲-۳ ضرورت نقض اصول حاکم بر ادله‌ی اثبات در جرایم بانکی
- ۴۰۶.....۱-۲-۱-۲-۳ تقدّم اماره مجرمیت بر اصل براءت
- ۴۱۰.....۲-۲-۱-۲-۳ عدم پیشبینی بطلان ادله‌ی تحصیلی از طرق نامشروع
- ۳-۲-۱-۲-۳ تدابیر حمایت از شهود؛ موجبی برای محدودسازی حق بنیادین متهم بر جرح شهود
- ۴۱۲.....
- ۴۱۵.....۲-۲-۳ شیوه‌های خاص تحقیق در جرایم بانکی
- ۴۱۵.....۱-۲-۲-۳ اقدامات تحقیقی جهت دسترسی به متهم
- ۴۱۵.....۲-۱-۲-۲-۳ صدور دستور جلب بدون احضار اولیه‌ی متهم، جهت دسترسی ابتدایی
- ۴۱۷.....۳-۱-۲-۲-۳ صدور دستور یا قرار ممنوع الخروجی
- ۴۱۸.....۳-۱-۲-۲-۳ انتشار تصاویر و سایر مشخصات متهم

### فهرست مطالب □ ۱۳

۴۱۹.....	۴-۱-۲-۲-۳ صدور قرارهای تأمین کیفری سنگین در جرایم بانکی، پس از دسترسی به متهم
۴۲۱.....	۵-۱-۲-۲-۳ صدور قرارهای نظارت قضایی مرتبط با جرایم بانکی
۴۲۳.....	۲-۲-۲-۳ اقدامات تحقیقی جهت جمع آوری ادله
۴۲۳.....	۱-۲-۲-۲-۳ جلب نظر کارشناسان رسمی دادگستری
۴۲۵.....	۲-۲-۲-۲-۳ جلب نظر بازرسین اداره‌ی بازرسی بانک مرکزی
۴۲۵.....	۳-۲-۲-۲-۳ جلب نظر بازرسین سازمان بازرسی کل کشور
۴۲۹.....	۴-۲-۲-۲-۳ جلب نظر واحد بازرسی و حسابرسی داخلی بانک
۴۲۹.....	۵-۲-۲-۲-۳ جلب نظر مؤسسات حسابرسی
۴۳۱.....	۶-۲-۲-۲-۳ جلب نظریه‌ی سازمان حسابرسی
۴۳۲.....	۷-۲-۲-۲-۳ جلب نظر واحد اطلاعات مالی شورای عالی مبارزه با پولشویی
۴۳۴.....	۳-۲-۲-۲-۳ اقدامات تحقیقی جهت تأمین ضرر و زیان ناشی از جرایم بانکی
۴۳۴.....	۱-۳-۲-۲-۳ صدور قرار تأمین خواسته به درخواست شاکی
۴۳۶.....	۲-۳-۲-۲-۳ ممانعت از ادامه‌ی فعالیت اشخاص حقوقی
۴۳۷.....	۳-۳-۲-۲-۳ تشکیل گروه ویژه‌ی شناسایی و نظارت بر اموال
۴۳۹.....	۳-۳ دادرسی در جرایم بانکی
۴۴۰.....	۱-۳-۳ تشکیلات و صلاحیت محاکم کیفری در رسیدگی به جرایم بانکی
۴۴۱.....	۱-۱-۳-۳ مراجع قضایی صالح در رسیدگی به جرایم بانکی
۴۴۲.....	۱-۱-۱-۳-۳ دادگاه کیفری دو
۴۴۳.....	۲-۱-۱-۳-۳ دادگاه کیفری یک
۴۴۴.....	۳-۱-۱-۳-۳ دادگاه انقلاب
۴۴۹.....	۲-۱-۳-۳ عدول از صلاحیت محلی در رسیدگی به جرایم بانکی
۴۵۰.....	۱-۲-۱-۳-۳ احاله
۴۵۲.....	۲-۲-۱-۳-۳ رسیدگی به کلیه‌ی اتهامات مقامات خاص در محاکم تهران یا مراکز استان
۴۵۴.....	۳-۲-۱-۳-۳ رسیدگی در دادگاه محل وقوع مهمترین جرم
۴۵۵.....	۴-۲-۱-۳-۳ رسیدگی به اتهامات شرکا و معاونین
۴۵۶.....	۲-۳-۳ کیفیت رسیدگی به جرایم بانکی

#### ۱۴ □ حقوق کیفری بانکی

- ۴۵۷..... ۱-۲-۳-۳ الزام به رسیدگی از طریق کیفرخواست
- ۴۵۹..... ۲-۲-۳-۳ جلب بدون احضار متهم
- ۴۶۰..... ۳-۲-۳-۳ به کارگیری قضات متخصص در فرایند رسیدگی
- ۴۶۱..... ۴-۲-۳-۳ تعیین وکیل تسخیری
- ۴۶۲..... ۴-۳ همکاری‌های قضایی بین‌المللی در جرایم بانکی
- ۴۶۳..... ۱-۴-۳ استرداد مجرمین
- ۴۶۸..... ۲-۴-۳ انتقال محکومین
- ۴۷۰..... ۳-۴-۳ معاضدت قضایی متقابل

- ۴۷۳..... ۴ نتیجه‌گیری و پیشنهادها
- ۴۷۳..... ۱-۴ نتیجه‌گیری
- ۴۸۲..... ۲-۴ پیشنهادها

- ۴۸۸..... فهرست منابع و مأخذ
- ۴۸۸..... الف) منابع فارسی
- ۴۸۸..... الف-۱) کتاب‌ها
- ۴۹۲..... الف-۲) مقاله‌ها
- ۴۹۴..... الف-۳) پایان نامه‌ها
- ۴۹۵..... ب) منابع انگلیسی
- ۴۹۵..... ب-۱) کتاب‌ها
- ۴۹۶..... ب-۲) مقاله‌ها
- ۴۹۶..... ب) منابع الکترونیکی و پایگاه‌ها

## نشان‌های اختصاری

قانون آیین دادرسی کیفری مصوب ۱۳۹۲	ق.آ.د.ک (۱۳۹۲)
قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم قانون اساسی ۱۳۸۶	ق.ا.س.ک.ا.ج.چ.ق.ا (۱۳۸۶)
قانون ارتقای سلامت نظام اداری و مقابله با فساد مصوب ۱۳۹۰	ق.ا.س.ن.ا.م.ف (۱۳۹۰)
قانون برنامه‌ی پنج ساله‌ی پنجم توسعه‌ی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۹	ق.ب.پ.ت.ج.ا.ا (۱۳۸۹)
قانون برنامه‌ی پنج ساله‌ی ششم توسعه‌ی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۹۵	ق.ب.پ.ش.ت.ج.ا.ا (۱۳۹۵)
قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱	ق.ب.ک (۱۳۵۱)
قانون مجازات اسلامی (بخش تعزیرات و مجازات‌های بازدارنده) مصوب ۱۳۷۵	ق.ت (۱۳۷۵)
قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی مصوب ۱۳۸۳	ق.ت.ب.غ.پ (۱۳۸۳)
قانون تشکیل سازمان بازرسی کل کشور مصوب ۱۳۹۴	ق.ت.س.ب.ک.ک (۱۳۹۳)
قانون تشدید مجازات مرتکبین ارتشا، اختلاس و کلاهبرداری مصوب ۱۳۶۷	ق.ت.م.ا.ا.ک (۱۳۶۷)
قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲	ق.ع.ب.ب.ر (۱۳۶۲)
قانون مجازات اسلامی مصوب ۱۳۹۲	ق.ا.م (۱۳۹۲)
قانون مجازات اخلاص گران در نظام اقتصادی کشور مصوب ۱۳۶۹	ق.م.ا.ن.ا.ک (۱۳۶۹)
قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶	ق.م.پ (۱۳۸۶)
دستورالعمل ناظر بر ضمانت نامه بانکی (ریالی) مصوب ۱۳۹۶	د.ض.ب.ر (۱۳۹۶)