



فصلنامه مدیریت دانش در ورزش دانشگاه آزاد اسلامی واحد سنندج دوره ۲ شماره ۲ صص ۶۹- ۸۵ تابستان ۱۴۰۱

## پولشویی در ورزش گواهی بر وجود فساد پنهان: ضرورت ارائه راهکارهایی جهت پیشگیری از آن

طه رزم آرا<sup>۱\*</sup>، نریمان فاخری<sup>۲</sup> رامین پورسعید<sup>۳</sup>

۱- کارشناس ارشد حقوق، دانشکده علوم انسانی، دانشگاه پیام نور واحد کرج، کرج، ایران (نویسنده مسئول). ۲. و ۳- استادیار و عضو هیات علمی، دانشکده علوم انسانی، گروه حقوق جزا و جرم شناسی، دانشگاه پیام نور واحد کرج، کرج، ایران

\* taharazmara@yahoo.com

تاریخ دریافت: ۱۴۰۱/۰۴/۲۴ \* تاریخ پذیرش ۱۴۰۱/۰۶/۰۷

### چکیده

هدف از مطالعه حاضر بررسی و ارائه راهکارهایی جهت پیشگیری از پدیده مجرمانه پولشویی در ورزش کشور بود. روش تحقیق از نظر هدف کاربردی و از نظر ماهیت توصیفی-همبستگی و از حیث اجرا میدانی بود. داده ها با استفاده از ۲ نسخه پرسشنامه محقق ساخته که اعتبار صوری و اعتبار محتوایی آن طبق نظر متخصصان و توسط مدل لاوشه و همچنین پایایی آن بر اساس ضریب آلفای کرونباخ تعیین شده جمع آوری شد. جامعه آماری پژوهش را کارشناسان رسمی دادگستری در حوزه ورزش و اعضای انجمن حقوق ورزش کشور به تعداد ۱۹۱ نفر تشکیل دادند. در نهایت تعداد ۱۶۵ پرسشنامه به شکل صحیح برگشت داده شد که همین تعداد (۱۶۵ نفر) به روش در دسترس به عنوان نمونه انتخاب شدند. خروجی مقادیر ضرایب همبستگی بین کلیه عامل های مستقل و وابسته مثبت و معنادار گزارش شد، همچنین جهت مشخص نمودن جایگاه (رتبه) عامل ها از آزمون رتبه بندی فریدمن استفاده گردید که نتایج حاکی از آن است که بعد گزارش معاملات مشکوک مشتریان با رتبه ۴،۸۵ و میانگین ۱۹،۹۸ و بعد آموزش کارکنان سازمان های ورزشی با رتبه ۱،۲۳ و میانگین ۶،۴۱۳ به ترتیب بیشترین و کمترین اهمیت را در جلوگیری از جرم پولشویی داشته است. بر اساس نتایج پژوهش؛ زمانی که مسئولین و مدیران سازمان های ورزشی متغیرهایی را که بیشترین توان و قدرت پیش بینی کنندگی در جلوگیری و کاهش جرم پولشویی در سازمان های ورزشی دارند را مورد توجه قرار دهند در مدیریت سازمان های خود موفق تر هستند.

واژه های کلیدی: فساد مالی، پولشویی، سازمان های ورزشی، جرم ، شفافیت مالی

## مقدمه

از زمان تشکیل ساختارهای اجتماعی پدیده فساد مالی وجود داشته و احتمالاً تا زمانی که ساختارهای اجتماعی انسانی ادامه داشته باشد، همواره این پدیده نیز وجود خواهد داشت (Garcia, 2019). پدیده فساد دارای ماهیت پیچیده ای است و امروزه به یک مسأله حاد در سطح ملی و بین المللی تبدیل گردیده که در صورت عدم کنترل علاوه بر تبعات سیاسی اقتصادی اجتماعی و امنیتی می تواند کارآمدی؛ مشروعیت و حتی بقای حکومت ها را به چالش بکشاند (TurkishHarchangani, Dimant & Rahami, 2019, Shambati & Schulte, 2019). جلوگیری از توسعه دموکراسی ها و حاکمیت مناسب و نیز مانع رشد و رقابت سالم در بازارها را فراهم می سازد (Pla & Nicolás, 2020). وجود فساد در هر جامعه ای نشانگر نقص کارکردهای صحیح نهادهای عمومی است و پدیده ای ضد ارزش و مخل جریان صحیح اعمال حاکمیت قانون است و مبارزه با آن ارتباط مستقیمی با کسب مشروعیت نظام های سیاسی دارد (Najarzadeh Ahri, Ardabili, Mehra & Mahdavi Sabet, 2020). فساد یک پدیده ی جهانی و معضل اجتماعی است (Davido, 2012) و یک موضوع پیچیده و تغییرپذیر است و مانند تمام پدیده های اجتماعی و سیاسی با تعاریف دقیق و جامع در تعارض است (Rashidi, & Raisi : Quoted from 2007, Mensah, 2017). کلمه ی فساد از ریشه ی لاتینی (Rumpere) به معنی شکستن یا نقض کردن است و آن چه که شکسته یا نقض می شو می تواند یک شیوه ی رفتار اخلاقی یا اجتماعی و یا مقررات اداری باشد (Mansour Ghanaati, 2009). در فرهنگ انگلیسی آکسفورد فساد به معنی رفتار متقلبانه و غیر قانونی افراد و به طور خاص مأموران دولتی اشاره شده است (Zimmerman, 2015) و Hajian (2012) فساد را سوءاستفاده از اختیارات دولتی برای کسب منافع شخصی معرفی می کند. فساد مالی دارای شکل ها و نمودهای مختلفی می باشد. رشوه، اختلاس، تقلب، جعل، و اخاذی ابعاد اصلی پدیده ی فساد مالی را مشخص و تبیین می کنند و می تواند شکل های دیگری چون حق حساب، فرار از مالیات و ورشکستگی را شامل شود و می تواند در سطح ملی، فراملی یا بین المللی اتفاق بیفتد (Azimi & Mirzaei, 2015).

از مهم ترین مصادیق فساد می توان به پدیده مجرمانه پولشویی<sup>۱</sup> اشاره نمود. گفته می شود این اصطلاح از مالکیت سازمان مافیا<sup>۲</sup> بر دستگاه های رختشویی سکه ای در آمریکا نشأت گرفته است (Soleimani Tabar, 2020). پولشویی فرایندی پیچیده، مستمر، دراز مدت و گروهی است که به طور معمول در مقیاسی بزرگ انجام می شود و حتی می تواند از محدوده جغرافیایی - سیاسی یک کشور فراتر برود (Soleimani Tabar, 2020). پولشویی زمانی رخ می دهد که در آن وجوه نقدی یا دارایی های به دست آمده توسط فعالیت های مشکوک، از یک مکان به مکان دیگر جابجا شود تا منبع اصلی پول کثیف از بین برود و مشخص نشود این پول از کدام روش به دست آمده است (GIACC, 2014). همچنین پولشویی به پنهان سازی درآمد حاصل از جرم بر می گردد (Nelen, 2017). در پولشویی منابع غیر قانونی به طور مخفیانه و دور از نظارت های رسمی وارد اقتصاد قانونی می شود که بر این اساس ماهیت پنهان دارد (Maddah & Sinaian, 2020). آلوده شدن و بی ثباتی اقتصادی، تضعیف بخش خصوصی و برنامه های خصوصی سازی، فاسد شدن ساختار حکومت، بی اعتمادی مردم، بالا رفتن هزینه های دولت، کاهش درآمدهای مالیاتی دولت، ایجاد عدم ثبات و پایداری در بازار های جهانی تنها بخشی از پیامدهای منفی پولشویی است که اهمیت بسیار زیاد مبارزه با عملیات پولشویی را می رساند (Hormozi & Mirzaei Monfared, 2020). چنانکه Azizi Amiri, Khaleghi, Askari & Alaei (2020) در دسترس قرار گرفتن زیرساخت های شناسایی قابل اعتماد و ایجاد زیرساخت های مبتنی بر بستر دیجیتال به منظور احراز هویت مشتریان را در راستای مبارزه با پولشویی را مد نظر قرار داده اند. فساد، بخشی از مسایلی است که همه سازمان ها از جمله سازمان های ورزشی در دوره عمر خود ناگزیر آن

<sup>1</sup> - Corruption

<sup>2</sup> - Money Laundering

<sup>3</sup> - Mafia Organization

<sup>۴</sup> - جرایمی چون فساد زمانی از وصف فراملی (فرا کشوری) برخوردار می شوند که یک عامل خارجی مانند مباشر، شریک، معاون و یا محل ارتکاب تمام یا بخشی از اعمال مجرمانه و یا حصول بخشی از اعمال مجرمانه یا حصول نتیجه عمل مجرمانه در جریان عملیات مجرمانه دخیل باشد (حسینی نژاد، ۱۳۷۳، ۱۸).

رزم آرا و همکاران: پولشویی در ورزش گواهی بر وجود فساد پنهان: ضرورت ارائه راهکارهایی جهت پیشگیری از آن ۷۱  
را تجربه می کنند. با اینحال بر طبق نظر کارشناسان فساد در تمام دوران دنیای ورزش گسترده شده است (Maennig, 2005).  
فساد در ورزش به عنوان یکی از شاخه های مهم مانعی بزرگ سد راه کارایی و اثر بخشی این سازمان است (Safari, 2008) و  
تمامیت ورزش به عنوان یک نهاد را تهدید می کند و فرصت های گسترده ای برای بروز تخلف فردی و سازمانی در بخش های  
انتفاعی و غیرانتفاعی ورزش ایجاد می کند (Kihl, 2016). فسادهایی که در ورزش به خصوص در بخش حرفه ای اتفاق می  
افتد، ممکن است توسط افراد مختلفی صورت گیرد، مانند ورزشکاران، مربیان، داوران، مدیران باشگاه ها، افراد دولتی درگیر در  
ورزش، حامیان مالی، حقوقدان های ورزشی، رؤسای فدراسیون ها و انجمن های ورزشی، اعضای کمیته ها و سازمان های ورزشی،  
برگزارکنندگان مسابقات ورزشی، مأموران مالیاتی، مقامات اداری مسئول، ناظران، تماشاگران، پیمانکاران و حتی برخی از داوطلبان  
که در ورزش فعالیت دارند (Dimant, 2014). بنابراین محبوبیت بیش از حد ورزش از یک سو و رد و بدل شدن سودهای کلان  
از سوی دیگر، نشان دهنده این امر است که صنعت ورزش از فساد مالی نمی تواند در امان باشد (Mason, Thibault & Misener, 2006).  
جهانی شدن ورزش، هجوم هنگفت پول در سطح بالای ورزش حرفه ای، رشد سریع شرط بندی های  
ورزشی قانونی و غیرقانونی و پیشرفت های قابل توجه فن آوری، حوزه ورزش را در دهه های اخیر دستخوش تغییرات گسترده  
ای نموده است (UNODC, 2021). در این راستا نیز صنعت ورزش هم از نظر اقتصادی و هم از نظر سیاسی، فرهنگی و  
اجتماعی نقش مهمی در جوامع ایفا می کند، به همین دلیل افراد زیادی متمایل به ایفای نقش در این صنعت هستند و این  
موضوع زمینه بروز فساد در صنعت ورزش (Najafi Klouri, Hami, Shojaee & Bagherian F Abadi, 2020) و  
گسترش پدیده تلخ و مجرمانه پولشویی که از اشکال فساد مالی به شمار می آید را موجب شده است (Fakuhi, 2010) و به  
نظر می رسد در عرصه ها و حوزه هایی که ذینفعان متعددی وجود دارند و میزان محبوبیت و اقبال عمومی به آنها بیشتر است و  
مشاغل زیادی را در برمی گیرند؛ احتمال وقوع پولشویی باشد (Frick, 2009). در تحقیقات خارجی (Ghada Waly) مدیر  
اجرایی دفتر مبارزه با مواد مخدر و جرم سازمان ملل متحد (2021) بر این باور است ورزش توسط بازیگران فاسدی که به دنبال  
سوء استفاده از آن برای منافع غیرقانونی هستند محاصره شده و در معرض خطرات پیچیده ای قرار گرفته است. Roberts,  
Chadwick & Anagnostopoulos (2017) معتقدند یکی از انگیزه های اصلی توجه سرمایه داران به ورزش راهی برای  
فرار از مالیات است و ورزش به سرمایه داران کمک می کند که از بستری مطلوب برای فعالیت های اقتصادی خود بهره گیرند.  
Vandezande (2017) اظهار می دارد که به دلیل پیچیدگی؛ حوزه ورزش بستری محبوب برای پولشویندگان بین المللی مهیا  
است. در تحقیقات داخلی (Javaherii, Hossein & Abazari, 2021) اظهار می دارند ایجاد رانت و انحصارات توسط  
گروه های جدید اقتصادی و طبقه سرمایه دار در تلاش جهت خصوصی سازی باشگاه های ورزشی دروازه ای جهت ورود به پولشویی  
است. Meshkat (2020) بر این عقیده است که جهت پیشگیری از پولشویی در ورزش بسان سایر جلوه های بزهکاری هنوز  
در حوزه های مهمی مثل ایجاد آگاهی همگانی درباره شناخت بسترهای مستعد پولشویی در فوتبال، الزام باشگاه های ورزشی به  
گزارش معاملات مشکوک به پولشویی، شفافیت در دستیابی به اطلاعات دقیق قراردادهای بازیکنان، پیشینه سرمایه گذاران و  
منشأ پول های سرمایه گذاری شده در بخش های مختلف ورزش، نارسایی های عمده ای وجود دارند. در ادامه، Zareian,  
Afrooz & Afshari (2019) وجود معافیت های وسیع و متنوع در امور مالیاتی و باز بودن راه های فرار مالیاتی، بخشودگی  
جرایم مالیاتی و تقسیم طولانی مدت مالیات به ورزشکاران و باشگاه ها را از بسترهای فساد پولشویی نام می برد و  
Mohammadi & Zareyan (2019) آموزش کارکنان و Mansouri, Rezaei, Sajjadi & Mohammadi (2019)  
شفافیت سازی را از مهم ترین راهکارهای کنترل فساد و سوءاستفاده عده ای از سودجویان در ورزش معرفی می کنند تمامی

<sup>1</sup> - United Nations Office on Drugs and Crime

<sup>2</sup> -, Executive Director UN Office on Drugs and Crime

<sup>۳</sup> - در علم اقتصاد رانت درآمدی است که بی تلاش به دست می آید. رانت خوارها با استفاده از نفوذ سیاسی و اقتصادی شان یا از طریق آشنایانی که صاحب این نفوذ هستند به صورت غیرقانونی به منابع مالی دست پیدا می کنند و به کسب ثروت می پردازند. رانت خواری پدیده ای است که آسیب های فراوان اجتماعی و اقتصادی از جمله نقض اصل تساوی افراد در برابر قانون، تقویت روحیه بدبینی و نفاق، گسست اجتماعی، افول حقوق شهروندی، تضعیف اخلاق عمومی، فروپاشی نظام ارزش ها، شکست تولید و کارآیی بهره وری، استقرار رکود و افزایش تورم، توسعه فقر و بیکاری و تضعیف شایسته سالاری و قانون گریزی به دنبال دارد (گرگین اکبر آبادی و همکاران، ۱۴۰۰: ۵-۲)

موارد ذکر شده در بالا می توانند دست به دست هم می دهند و زمینه های بروز رفتارهای خلاف قانون را فراهم می کنند و به دلیل لایه دار بودن ساختار مدیریتی و اقتصادی در سازمان های ورزشی و گردش مالی بالا در آن، وجود ذینفعان متعدد در آن، ساختار ثابت و غیرمنعطف و قابل پیش بینی نبودن نتایج آن (Frick, 2009) به نظر می رسد ورزش در عرصه ها و حوزه هایی قرار گرفته است که احتمال وقوع پولشویی در آنها زیاد است. وجود فساد مالی (پولشویی) در حوزه ورزش می تواند اعتبار ورزش را زیر سوال ببرد، موجبات تضعیف آن را فراهم سازد، تأثیرات منفی از جمله کاهش تماشاگران تلویزیون و حضور در استادیومها، خروج حامیان مالی و کاهش علاقه عمومی به ورزش را در پی داشته باشد. فساد در ورزش بر سلامت مالی فدراسیونها، باشگاهها و ورزشکاران تأثیر می گذارد، اعتماد عمومی نسبت به فعالیت های ورزشی و تأثیرات مثبت اجتماعی را از بین ببرد، ارزش های آموزشی و اخلاقی ورزش و ظرفیت آن برای ایجاد تغییرات مثبت و الگوهای ورزشی و اعتبار نهادهای ورزشی را به شکل های مختلف به خطر می اندازد (گزارش جهانی فساد در ورزش، 2021 و Hürriyet (2011)). بنابراین با توجه به این پیامدها از چالش های اساسی فراروی کنترل و مبارزه با پدیده پولشویی در موسسات مالی کشور (بخش مالی سازمانهای ورزشی)، عدم ارائه راهکارهایی مناسب جهت جلوگیری و کنترل این پدیده مجرمانه است (Yousefi Sadeghlou & Daneshjoo, 2015). بنابراین ضروری و لازم است که عزمی جدی یا حساسیتی ویژه برای رویارویی با این پدیده شوم در سازمان های ورزشی کشور ایجاد شود. از این جهت بررسی مولفه هایی چون تراکنش های مالی مشکوک، نظارت مستمر، آموزش کارکنان و مدیران سازمان های ورزشی، گزارش معاملات مشکوک سازمان های ورزشی، پایش و شناسایی هویت مشتریان سازمان های ورزشی به عنوان یکی از چندین راهکار و روش های مهم برای ایجاد شفافیت در سیستم های مالی و مدیریت ورزش کشور مد نظر قرار گرفته و از ملزومات راهکارهایی در زمینه ی جلوگیری و کنترل پولشویی در ورزش به شمار آیند. بنابراین، برای وجود ساختار مطلوب اقتصادی در ورزش کشور باید پدیده های محتمل که در رویه های مطلوب اقتصادی حوزه ورزش اخلال ایجاد می کنند، بررسی شوند. در این راستا، اولین گام مؤثر در راستای تقویت و بهبود یک نظام حقوقی با هدف مبارزه با جرم پولشویی در ورزش، بررسی راهکارهای موجود است لذا با توجه به اهمیت موضوع ارتکاب جرایم با منشاء پولشویی در حوزه ورزش کشور (سازمان های ورزشی) و مبارزه با آن به منظور نا امن کردن فضای فعالیت مجرمان و ردیابی جرایم با منشاء پولشویی ضرورتی انکارناپذیر است. هدف اصلی این پژوهش پاسخگویی به دو سؤال اساسی است. اولاً اینکه آیا مولفه های (تعیین هویت و شناسایی سابقه مشتریان؛ آموزش کارکنان؛ تعیین نشان پستی مشتریان؛ نظارت مستمر؛ گزارش تراکنش و معاملات مشکوک و ارائه خدمات الکترونیک) به عنوان مولفه های اصلی با کاهش وقوع جرم پولشویی در سازمان های ورزشی ارتباط دارند و اگر سازمان های ورزشی کشور چون فدراسیون ها و باشگاه های ورزشی کشور از این مولفه ها به شکل درست استفاده نمایند به شکلی می توانند جلوی پدیده پولشویی را بگیرند؟ و سؤال دوم اینکه از دیدگاه نمونه های آماری جایگاه مهمترین مولفه (مولفه ها) با کاهش وقوع جرم پولشویی در سازمان های ورزشی کدام مولفه می تواند باشد و در نتیجه سازمان های ورزشی کشور جهت جلوگیری از پدیده پولشویی مولفه ای که بیشترین قدرت پیش بینی کنندگی را دارد می توانند بکار بگیرند؟

### روش شناسی پژوهش

پژوهش حاضر از نظر هدف کاربردی، به صورت توصیفی و از لحاظ روش پژوهش در زمره پژوهش های همبستگی و از حیث اجرا به شکل میدانی و مطالعات کتابخانه ای انجام گرفت. جامعه آماری این پژوهش را اعضای انجمن حقوق ورزش کشور زیر مجموعه ی فدراسیون ورزش های همگانی کشور و کارشناسان رسمی دادگستری تحت نظر شورای عالی کارشناسان رسمی دادگستری در امور ورزش را به تعداد ۱۹۱ نفر تشکیل دادند که پس از توزیع پرسشنامه ها در نهایت تعداد ۱۶۵ نسخه پرسشنامه به شکل صحیح برگشت داده شد و به دلیل احتمال ریزش نمونه های مورد نظر، تمامی ۱۶۵ پرسشنامه صحیح برگشت داده شده به روش در دسترس به عنوان نمونه تحت پوشش این پیمایش قرار گرفتند. اکثریت نمونه های آماری از افراد نخبه، با تجربه و صاحب نظر با تحصیلات علوم ورزشی و یا حقوقی و یا مشترکاً در هر دو حوزه بودند. برای دستیابی به اهداف پژوهش از ۲ نسخه پرسشنامه محقق ساخته با عناوین پرسشنامه راهکارهای مبارزه با پولشویی شامل ۴۰ گویه و ۶ عامل (۱- تعیین هویت و شناسایی مشتریان سازمان های ورزشی ۱۳ سوال) (۲- آموزش کارکنان؛ ۴ سوال) (۳- تعیین نشان آدرس پستی؛ ۵ سوال) (۴- نظارت

رزم آرا و همکاران: پولشویی در ورزش گواهی بر وجود فساد پنهان: ضرورت ارائه راهکارهایی جهت پیشگیری از آن ۷۳

مستمر؛ ۶ سوال) (۵- گزارش معاملات مشکوک؛ ۸ سوال) و (ارائه خدمات الکترونیک؛ ۴ سوال) براساس طیف ۵ ارزشی لیکرت (خیلی زیاد ۵ الی خیلی کم ۱) و یک نسخه پرسشنامه شناخت پدیده پولشویی شامل ۲۰ سوال و ۱ عامل براساس طیف بلی یا خیر که به صورت دستی (چاپ شده) و به صورت آنلاین (تلگرام، ایمیل و ...) ضمن هماهنگی های لازم در اختیار نمونه های آماری قرار داده شد و مورد سنجش قرار گرفته بود، استفاده گردید. رویی صوری پرسش نامه ها به تأیید ۵ نفر از اساتید مدیریت ورزش و ۵ نفر از اساتید حقوق جزا و جرم شناسی رسید اعتبار محتوایی آن توسط مدل لاوشه و پایایی آنها نیز در یک آزمون مقدماتی با ۱۱ آزمودنی برای پرسشنامه عوامل موثر بر جلوگیری از پولشویی با آلفای کرونباخ (۰/۸۲) و برای پرسشنامه شناخت پدیده پولشویی با آلفای کرونباخ (۰/۹۱) محاسبه و تأیید شد. برای استخراج نتایج داده های تحقیق از آمار توصیفی (میانگین، انحراف استاندارد، فراوانی و درصد)، به منظور تجزیه و تحلیل یافته ها از آمار استنباطی شامل ضریب همبستگی پیرسون جهت تعیین رابطه بین متغیرها؛ به منظور برآورد نرمال بودن داده ها از آماره مقدار Z کلموگروف اسمیرنوف و جهت نشان دادن ترتیب اهمیت رتبه های عامل ها از آزمون رتبه بندی فریدمن با کمک نرم افزار SPSS نسخه ۲۲ و Excel استفاده شد. پژوهش حاضر با روش آماری با سطح خطای ( $\text{Sig} \geq 0,05$ ) انجام گرفت.

جدول (۱). سوالات پرسش نامه شناخت پدیده پولشویی

ردیف	سوال	پاسخ
1	به نظر شما در ورزش فساد مالی وجود دارد؟	بلی خیر
2	آیا ورزش می تواند محلی برای فساد مالی باشد؟	بلی خیر
3	به نظر شما از محل ورزش می توان مرتکب فساد مالی (پولشویی) شد؟	بلی خیر
4	آیا افراد از طریق سرمایه گذاری در ورزش می توانند مرتکب پولشویی شوند؟	بلی خیر
5	آیا افراد از طریق سرمایه گذاری در ورزش متمایل به دریافت وام از موسسات مالی هستند؟	بلی خیر
6	آیا سرمایه گذاران در ورزش می توانند از باز پرداخت تسهیلات به موسسات مالی تعلق یا خودداری کنند؟	بلی خیر
7	آیا امکان دارد روسا باشگاه ها و سهام داران مرتکب فساد مالی چون پولشویی شوند؟	بلی خیر
8	به نظر شما امکان دارد که از طریق ورزش سرمایه دارن مرتکب فرار مالیاتی شوند؟	بلی خیر
9	به نظر شما آیا قانون گذاران توانسته اند با پدیده پولشویی مبارزه کنند؟	بلی خیر
10	آیا موافق هستید قانون گذاران با پدیده پولشویی برخورد شدید کنند؟	بلی خیر
11	به نظر شما جرم پولشویی می تواند به اقتصاد کشور ضربه وارد نماید؟	بلی خیر
12	آیا با مجازات ات مفسدان مالی در ورزش موافق هستید؟	بلی خیر
13	آیا لازم است از سوی مقامات حساسی کشور گردش های مالی افراد دخیل در ورزش شفاف سازی شوند؟	بلی خیر
14	آیا لازم است سازمان های بین المللی گردش های مالی در ورزش را کنترل نمایند؟	بلی خیر
15	آیا مایل هستید در صورت مشاهده حساب های مالی مشکوک افراد درگیر در ورزش؛ سریعاً گزارش دهید؟	بلی خیر
17	آیا موافق هستید که واحد های ویژه مبارزه با پولشویی در سازمان های ورزشی باید تاسیس شوند؟	بلی خیر
18	آیا موافق هستید حساب های مالی افراد دخیل در ورزش جهت شفاف سازی باید رسانه ای شوند؟	بلی خیر
19	آیا بانک ها و موسسات مالی که با سازمان های ورزشی ارتباط دارند باید به شکل شفاف نظارت شوند؟	بلی خیر
20	آیا موافق هستید که همایش ها و سخنرانی هایی در ارتباط با شناخت و مبارزه با پولشویی در موسسات آموزشی و ورزشی مرتباً برگزار شود؟	بلی خیر

جدول (۲). عامل ها و سوالات پرسش نامه راهکارهای کنترل و مبارزه با جرم پولشویی

عامل ها	سوال	سوالات
	۱	آیا احراز هویت و شناسایی مراجعان تحت نظارت انجام می شود؟
	۲	آیا نسبت به نگهداری سوابق مربوط به شناسایی مشتریان، سوابق حسابها، عملیات و معاملات داخلی و خارجی اقدام هوینی و شناسایی صورت می گیرد؟
تعیین هویت و شناسایی	۳	آیا کشف جعل، اظهار کذب یا گزارش خلاف واقع در سازمان پیگیری می شود؟
	۴	آیا اگر پرسنل سازمان قادر به شناسایی هویت مشتریان خود نباشند مانعتی به عمل می آورند؟
سابقه مشتریان	۵	آیا ارباب رجوع هایی که دارای ریسک (خطر) بالا در معاملات هستند اقداماتی مرتبط با شناسایی مضاعف در خصوص این افراد صورت می گیرد؟
	۲۱	آیا معتقد هستید که باید هر مشتری یا ارباب رجوع سازمان های ورزشی دارای یک کد معاملاتی منحصر به فرد باشد؟

۲۲	هنگام ارائه تمامی خدمات به مشتریان، آیا شناسایی اولیه مطابق مفاد دستورالعمل های مربوطه انجام می گیرد؟	
۲۳	هنگام هر نوع معامله با مشتریان خود طبق دستورالعمل های مربوطه اخذ و تطبیق اصل کارت ملی صورت می گیرد؟	
۲۴	در مورد اشخاص محجور، آیا علاوه بر اطلاعات شخص محجور، اطلاعات مذکور در خصوص ولی و قیم نامبرده نیز دریافت می شود؟	
۲۵	در صورت مخدوش و یا ابهام در خصوص اصالت مدارک شناسایی مشتری هنگام معاملات، آیا تحقیق از سایر پایگاه های ذی ربط و اخذ مدارک معتبر طبق مقررات، نسبت به رفع ابهام اقدام می شود؟	
۲۶	در صورت اطمینان از جعلی یا غیر واقعی بودن مشخصات، علاوه بر جلوگیری از ادامه خدمات، مراتب بلافاصله در همان روز کاری به واحد مبارزه با پولشویی سازمان ورزشی گزارش می شود؟	
۲۷	آیا سازمان های ورزشی هنگام ارائه خدمات پایه (کدمعاملاتی) به مشتری؛ علاوه بر شناسایی اولیه؛ نسبت به شناسایی کامل وی اقدام می نمایند؟	
۲۸	آیا مطابق ضوابط برای سازمان های ورزشی لازم است که هر شش ماه یکبار، اطلاعات مربوط به فعال بودن مشتری مورد ارزیابی مجدد قرار بگیرد؟	
۶	آیا مدیران مربوطه نسبت به تدوین معیارهای کنترل داخلی و آموزش کارکنان به منظور رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی اقدام لازم را انجام داده اند؟	
۷	آیا مدیران، برنامه های آموزشی کارمندان خود را در مورد اجرای سیاست ها و رویه های مبارزه با پولشویی اجرا می کنند؟	آموزش کارکنان
۸	آیا برنامه های آموزشی مستمر در مورد چگونگی شناسایی مشتریان برای کارکنان سازمان های ورزشی برگزار می شود؟	سازمان های ورزشی
۹	به نظر شما مدیران واحدی را به عنوان مسئول مبارزه با واحد پولشویی معرفی نموده اند؟ و آیا رییس واحد از مدیران اشخاص تحت نظارت انتخاب شده است؟	
۱۰	کارکنان سازمان هنگام هر نوع معامله با اشخاص؛ نشانی و کدپستی محل سکونت و یا اقامتگاه قانونی (در مورد شخص حقوقی)، شماره تلفن و یا دورنگار وی را اخذ می کنند؟	تعیین نشانی پستی و آدرس مشتریان
۱۱	آیا کارمندان قبل از ارائه هرگونه خدمات پایه، نسبت به شناسایی کامل مشتری و مستند سازی نسبت به نشانی پستی وی اقدام می نمایند؟	
۱۲	در کلیه فرم ها یا اسناد مورد استفاده برای مشتریان، محل مناسبی برای درج شماره یا شناسه ملی یا شماره فراگیر اشخاص داخلی، خارجی تعبیه شده است؟	
۱۳	اگر کدپستی مشتری (حقیقی، حقوقی) متعلق به وی نباشد مراتب در قالب گزارش معاملات مشکوک به واحد مبارزه با پولشویی سازمان ورزشی گزارش می شود؟	
۱۴	آیا کارمندان از ارائه کلیه خدمات به کلیه مشتریان فاقد کدپستی خودداری می کنند؟	
۱۵	آیا سازمان های ورزشی از نظام های نظارتی خودکار که کافی، جامع و کارآمد باشد استفاده می نمایند؟	نظارت مستمر بر مشتریان و کارمندان
۱۶	آیا تاسیس نظام نظارتی خودکار که حاوی کلیه اطلاعات ارباب رجوع و معاملات می باشد برای جلوگیری از پولشویی در سازمان های ورزشی لازم به نظر می رسد؟	
۱۷	آیا مدیران مالی سازمان ها و باشگاه های ورزشی در حدود اجرای وظایف خود به سامانه های نظارتی و اطلاعاتی دسترسی کافی دارند؟	
۱۸	در صورت مشاهده هرگونه معاملات و عملیات مشکوک مراتب را در اسرع وقت به مدیران مافوق و نهادهای نظارتی گزارش می شود؟	
۱۹	آیا در سازمان های ورزشی از ابزارهای نظارتی مناسب برای کنترل و شناسایی فعالیت ها و معاملات مشکوک استفاده می شود؟	
۲۰	آیا پایش مستمر افراد یا اشخاصی که خدمات، معاملات و یا عملیات مشکوک به سازمان ها و باشگاه های ورزشی ارائه می نمایند انجام می شود؟	
۲۹	در صورت مشاهده معاملات و عملیات مشکوک، آیا تمامی کارکنان شاغل بدون اطلاع مشتری در اسرع وقت مراتب را به مسئول مافوق خود منعکس نموده اند؟	گزارش تراکنش ها و معاملات مشکوک
۳۰	در صورت هر گونه معامله مشکوک مسئول مورد نظر سریعاً مراتب را از طریق که سازمان ورزشی تعیین می نماید، به واحد مربوطه انعکاس می دهد؟	
۳۱	مفاد گزارش معاملات و عملیات مشکوک مربوطه به پولشویی اگر نزد مراجع غیر ذیصلاح افشاء شود مدیران سازمان های ورزشی با متخلفان برابر قانون رفتار می نمایند؟	
۳۲	تا چه اندازه واحد نظارتی مبارزه با پولشویی مستقر در سازمان های ورزشی در بررسی، اظهار نظر و ارسال گزارش استقلال دارند؟	
۳۳	آیا مدیران سازمان های ورزشی نسبت به ارائه اطلاعات، گزارش ها، اسناد و مدارک لازم به مراکز اطلاعات مالی در چهارچوب قانون و آیین نامه مصوب هیأت وزیران عمل می نمایند؟	
۳۴	به نظر شما مدیران سازمان ها و ورزشی عملیات مشکوک، شامل هر نوع معامله، دریافت یا پرداخت مال اعم از فیزیکی یا الکترونیکی یا شروع به آنها را به مقامات فوق گزارش می دهند؟	

رزم آرا و همکاران : پولشویی در ورزش گواهی بر وجود فساد پنهان: ضرورت ارائه راهکارهایی جهت پیشگیری از آن ۷۵

۳۵	آیا مدیران سازمان ها و با شگاه های ورزشی معاملات و عملیات مالی مربوط به مشتریان که به نحو فاحش بیش از سطح فعالیت مورد انتظار آن ها باشد انجام می دهند؟	
۳۶	آیا مدیران سازمان ها و با شگاه های ورزشی نسبت به ایجاد سامانه هایی برای شناسایی تراکنش های غیرمجاز افراد تحت نظارت خود با هماهنگی نهادهای صالح اقدامی نموده اند؟	
۳۷	در صورت عدم شناسایی مشتری در معاملات الکترونیکی مدیران ضمن گزارش موضوع به واحد مبارزه با پولشویی سازمان نسبت به شناسایی و احراز هویت حضوری مجدد مشتری اقدام می نمایند؟	ارائه خدمات الکترونیک
۳۸	مدیران سازمان های ورزشی جهت واریز وجوه در خدمات الکترونیکی منحصرأ از طریق حساب معرفی شده مشتری نزد یکی از مؤسسات اعتباری اقدام می نمایند؟	مجهاز پولشویی
۳۹	جهت شناسایی اولیه مشتری به صورت الکترونیکی و با استفاده از گواهی های امضای دیجیتال و یا سایر ابزارهای شناسایی مورد تأیید سازمان اقدام می شود؟	
۴۰	آیا اسناد و اطلاعات تراکنش های الکترونیکی برابر ضوابط در "دستورالعمل نگهداری و امحاء اسناد در حوزه مبارزه با پولشویی" مصوب شورا نگهداری می شود؟	

### یافته ها

مقدار آلفا پرسشنامه های برای هر عامل به صورت جداگانه و کلی محاسبه و در (جدول ۳) ارائه شده است. با توجه به اینکه ضرایب به دست آمده طبق جدول ۱، بزرگ تر از ۰/۷۰ است، پایایی قابل قبول بود و این موضوع نشان دهنده همبستگی درونی بین متغیرها برای سنجش مفاهیم مورد نظر است.

جدول (۳) ضرایب آلفا کرونباخ مولفه های پرسشنامه ها

ابعاد پرسشنامه	ضریب آلفای کرونباخ
تعیین هویت و شناسایی مشتریان	۰,۷۹۲
آموزش کارکنان	۰,۸۱۴
تعیین نشان پستی و آدرس	۰,۷۶۲
نظارت مستمر بر مشتریان	۰,۷۹۵
گزارش معاملات مشکوک مشتریان	۰,۹۰۷
ارائه خدمات الکترونیک مجهز	۰,۸۸۳
پرسشنامه شناخت پدیده پولشویی	

همان طور که در جدول زیر (۴) مشاهده می شود نتایج توصیفی پژوهش، حاکی از آن است که از میان ۱۶۵ نمونه (نفر) بیشترین سن پاسخگویان با دامنه سنی بیشتر از ۴۵ سال (۴۲,۴ درصد)، از نظر جنسیت نمونه های تحقیق مرد با ۱۳۲ نفر (۸۰ درصد)، از لحاظ رشته تحصیلی، رشته حقوق با ۶۷ نفر (۴۰,۶۰ درصد)؛ از نظر شغلی، بیشتر پاسخگویان کارمند دولت با ۶۷,۷۸ درصد (۱۱۲ نفر)؛ از نظر مدرک تحصیلی مدرک فوق لیسانس ۷۱ نفر (۴۳ درصد) و بالاخره از نظر عضویت در کمیته های حقوقی سازمان های ورزشی ۵۸ نفر (۳۵,۱۵) دارای سابقه عضویت داشتند.

## جدول (۴). توصیف ویژگی جمعیت شناختی پاسخ‌دهندگان

ردیف	ویژگی جمعیت شناختی	جمعیت شناختی	فراوانی	درصد
۱	سن	بیشتر از ۴۵ سال	۷۰	۴۲,۴
۲	جنسیت	مرد	۱۳۲	۸۰
		زن	۳۳	۲۰
۳	مدرک	فوق لیسانس	۷۱	۴۳
۴	رشته تحصیلی	حقوق	۶۷	۴۰,۶۰
۵	عضویت کمیته های حقوقی	سابقه عضویت	۵۸	۳۵,۱۵
۶	شغل	کارمند دولت	۱۱۲	۶۷,۷۸

جهت اینکه اطمینان حاصل شود که توزیع نمرات عامل ها نرمال است یا خیر از آزمون کولموگروف - اسمیرنوف استفاده شد و این فرض را در سطح خطای ۵ درصد آزمون نمودیم. همانگونه که در جدول (۵) مشاهده می گردد آماره آزمون برای کلیه عامل ها بزرگتر یا مساوی ۰,۰۵ بدست آمده است، که در این صورت دلیلی برای رد فرض صفر مبتنی بر اینکه داده نرمال است، وجود نخواهد داشت. بنابراین توزیع داده ها حاکی از این است که کلیه نمرات عامل ها نرمال است. و می توان از تحلیل های پارامتریک برای آن استفاده نمود.

## جدول (۵). آزمون کولموگروف اسمیرنوف برای بررسی نرمال بودن نمره عامل ها

تعداد	p	Z کولموگروف اسمیرنوف	انحراف استاندارد	میانگین	عامل ها
۱۶۵	۰/۶۱۲	۰/۷۵۹	۶/۶۳۱	۲۹/۴۵۳	تعیین هویت و شناسایی سابقه مشتریان
۱۶۵	۰/۰۹	۱/۶۴۰	۲/۶۲۰	۶/۴۱۳	آموزش کارکنان سازمان های ورزشی
۱۶۵	۰/۴۰۰	۰/۸۹۵	۳/۳۶۹	۱۱/۰۰	تعیین نشان پستی و آدرس مشتریان
۱۶۵	۰/۷۲	۱/۲۸۹	۳/۶۴۰	۱۵/۶۵۳	نظارت مستمر بر مشتریان سازمان های ورزشی
۱۶۵	۰/۱۲۹	۱/۱۷۰	۴/۵۳۰	۱۹/۹۸	گزارش تراکنش و معاملات مشکوک
۱۶۵	۰/۷۴۱	۱/۱۷۰	۲/۶۲۹	۹/۵۶	خدمات الکترونیک مجهز در سازمان های ورزشی

باتوجه به اطلاعات مربوطه در جدول زیر (۶) در بررسی ارتباط بین عوامل موثر در کنترل و کاهش جرم پولشویی در ورزش از ضریب همبستگی پیرسون استفاده شد و مقدار ضریب همبستگی پیرسون محاسبه گردید، که با توجه به سطح معنا داری ۰/۰۰ = p فرض صفر رد می شود. نتایج آزمون همبستگی پیرسون حاکی از آن است که بین کلیه عامل های موثر با کنترل و جلوگیری از جرم پولشویی در ورزش ارتباط معنی دار وجود دارد.

تعداد	P	ضریب همبستگی	انحراف استاندارد	میانگین	متغیر وابسته	متغیر مستقل
۱۶۵	۰/۰۰	۰/۴۸۴	۶/۵۳۱	۲۹/۴۵۳	پولشویی در ورزش	تعیین هویت و شناسایی مشتریان
۱۶۵	۰/۰۰	۰/۳۹۲	۲/۶۲۰	۶/۴۱۳	پولشویی در ورزش	آموزش کارکنان سازمان های ورزشی
۱۶۵	۰/۰۰	۰/۴۵۷	۳/۳۶۹	۱۱/۰۰	پولشویی در ورزش	نشان پستی و آدرس مشتریان
۱۶۵	۰/۰۰	۰/۱۵۷	۳/۶۴۰	۱۵/۶۵	پولشویی در ورزش	نظارت مستمر بر مشتریان
۱۶۵	۰/۰۰	۰/۴۶۸	۴/۵۳۰	۱۹/۹۸۶	پولشویی در ورزش	گزارش تراکنش و معاملات مشکوک
۱۶۵	۰/۰۰	۰/۴۱۵	۲/۶۲۵	۹/۶۰۰	پولشویی در ورزش	ارائه خدمات الکترونیک مجهز به مشتریان



نتیجه آزمون در جدول (۷) نشان داد که با توجه به اینکه سطح معنی داری محاسبه شده کمتر از پنج درصد ( $0.05 \geq \text{Sig}$ ) می باشد لذا فرض صفر رد می گردد. یعنی اینکه نظرات پاسخگویان نمونه آماری در مورد سؤالات متغیرهای فرعی تحقیق حداقل در یک مورد یکسان نبوده است. جدول (۷)؛ حاکی از آن است که هر کدام از سؤالات متغیرهای فرعی تا چه حد بر متغیر وابسته جلوگیری از جرم پولشویی در ورزش تأثیرگذار هستند. بر این اساس هر متغیری که میانگین رتبه بیشتری داشته باشد اثرگذاری بیشتری در مبارزه و جلوگیری از پولشویی در ورزش دارد. که نتایج نشان داد سؤالات (۲۷؛ ۶؛ ۱۲؛ ۱۶؛ ۳۶ و ۳۹) بیشترین اثرگذاری را در کنترل و کاهش جرم پولشویی در ورزش داشتند. همچنین سوال ۲۷ عامل تعیین هویت و شناسایی مشتری در بین تمامی سؤالات بیشترین رتبه و میانگین را کسب نموده است.

جدول (۷) رتبه بندی سؤالات عامل های موثر در کنترل و جلوگیری از پولشویی در ورزش

عامل	سوال	رتبه	میانگین	انحراف معیار	خی دو	F	P	جایگاه رتبه
تعیین هویت و شناسایی سابقه مشتریان سازمان های ورزشی	سوال ۲۷	۱۰,۷۰	۳,۴۹۳	۱,۱۴۴۱	۱۵۷,۰۰۲	۱۲	۰/۰۰	بیشترین اهمیت
	سوال ۲۱	۵,۲۳	۱,۸۲۱	۰,۷۱۳۰				کمترین اهمیت
آموزش کارکنان سازمان های ورزشی	سوال ۶	۲,۷۷	۱,۷۷۳	۰,۸۷۸	۳۱,۲۸۱	۳	۰/۰۰	بیشترین اهمیت
	سوال ۹	۲,۰۴	۱,۳۲۰	۰,۶۱۸				کمترین اهمیت
تعیین نشان پستی و آدرس مشتریان	سوال ۱۲	۳,۷۲	۲,۷۳۳	۱,۱۳۱	۸۷,۲۰۵	۴	۰/۰۰	بیشترین اهمیت
	سوال ۱۴	۲,۰۶	۱,۵۷۳	۰,۸۷۲				کمترین اهمیت
نظارت مستمر بر مشتریان و کارمندان	سوال ۱۶	۴,۹۷	۳,۸۱۹	۱,۱۸۸	۱۵۰,۱۴۹	۵	۰/۰۰	بیشترین اهمیت
	سوال ۱۵	۲,۲۶	۱,۸۲۴	۰,۸۴۹				کمترین اهمیت
گزارش تراکنش و معاملات مشکوک	سوال ۳۶	۵,۶۲	۳,۲۴۶	۱,۴۶۰	۳۸,۸۳۴	۷	۰/۰۰	بیشترین اهمیت
	سوال ۳۵	۳,۸۳	۲,۱۶۴	۰,۷۹۹۵				کمترین اهمیت
خدمات الکترونیک مجهز در سازمان های ورزشی	سوال ۳۹	۳,۰۷	۲,۷۸۳	۰,۹۹۶	۳۶,۱۱۸	۳	۰/۰۰	بیشترین اهمیت
	سوال ۳۷	۲,۱۶	۲,۱۶۲	۱,۰۴۷				کمترین اهمیت

نتیجه آزمون در جدول زیر (۸) نشان می دهد که با توجه به اینکه سطح معنی داری محاسبه شده کمتر از پنج درصد ( $0.05 \geq \text{Sig}$ ) می باشد لذا فرض صفر رد می گردد. یعنی اینکه نظرات پاسخگویان نمونه آماری در مورد ابعاد پرسشنامه تحقیق حداقل در یک مورد یکسان نبوده است. جدول و نمودار فوق نشان می دهند که هر کدام از ابعاد پرسشنامه ها به شکل کلی تا چه حد بر متغیر جلوگیری از پولشویی در ورزش تأثیرگذار هستند. بر این اساس هر ابعدی که میانگین رتبه بیشتری داشته باشد اثرگذاری بیشتری بر کنترل و جلوگیری از پولشویی در ورزش دارد. در این تحقیق بعد (گزارش معاملات مشکوک مشتریان) با رتبه (۴,۸۵)؛ میانگین (۱۹,۹۸) و درصد (۲۵) و بعد (آموزش کارکنان سازمان های ورزشی) با رتبه (۱,۲۳)؛ میانگین (۶,۴۱۳) و با درصد (۷درصد) به ترتیب بیشترین و کمترین اثرگذاری ابعاد پرسشنامه را در تحقیق داشته اند.

جدول (۸) رتبه بندی ابعاد کلی پرسشنامه ها

ردیف	عامل ها	سؤالات	تعداد سوال	رتبه	میانگین	انحراف معیار	خی دو	درجه آزادی	سطح معناداری
۱.	تعیین هویت و شناسایی مشتریان سازمان	۱-۵ و ۲۱-۲۸	۱۳	۴,۲۳	۱۷,۰۶۶	۳,۴۴۵			
۲.	آموزش کارکنان سازمان های ورزشی	۶-۹	۴	۱,۲۳	۶,۴۱۳	۲,۶۲۰			
۳.	تعیین نشان پستی و آدرس مشتریان	۱۰-۱۴	۵	۲,۵۷	۱۱,۰۰	۳,۳۶۹	۳۴۰,۰۲۳	۵	۰/۰۰
۴.	نظارت مستمر بر مشتریان سازمان	۱۵-۲۰	۶	۴,۰۱	۱۵,۶۵	۳,۶۴۰			
۵.	گزارش تراکنش و معاملات مشکوک	۲۹-۳۶	۸	۴,۸۵	۱۹,۹۸	۴,۵۲۰			
۶.	ارائه خدمات الکترونیک مجهز در سازمان	۳۷-۴۰	۴	۲,۱۸	۹,۶۰۰	۲,۶۲۵			

## بحث و نتیجه گیری

هدف از انجام پژوهش حاضر تعیین ارتباط و مشخص نمودن اهمیت رتبه و جایگاه عامل های مهم و تاثیر گذار در جلوگیری از جرم پولشویی در ورزش بود. محقق با توجه به الزامات قانونی مندرج در مفاد قانون اصلاح قانون مبارزه با پولشویی، آیین نامه اجرایی قانون تأمین مالی تروریسم و دستورالعمل های ۶ گانه مبارزه با پولشویی ۶ عامل از جمله تعیین هویت و شناسایی مشتریان؛ آموزش کارکنان؛ تعیین نشان پستی و آدرس، نظارت مستمر بر مشتریان؛ گزارش تراکنش ها و معاملات مشکوک مشتریان و ارائه خدمات الکترونیک مجهز را به عنوان عامل های موثر در جهت کنترل و جلوگیری از جرم پولشویی مد نظر قرار داد. در ارتباط با نتایج به دست آمده از تحقیق حاضر ارتباط معنادار و متفاوتی بین عامل های تحقیق با پیشگیری از پولشویی در ورزش مشاهده گردید که تعیین هویت و شناسایی مشتریان (۰/۴۸۴)؛ آموزش کارکنان سازمان های ورزشی (۰/۳۹۲)؛ نشان پستی و آدرس مشتریان (۰/۴۵۷)؛ نظارت مستمر بر مشتریان (۰/۱۵۷)؛ گزارش تراکنش و معاملات مشکوک (۰/۴۶۸) و ارائه خدمات الکترونیک مجهز به مشتریان (۰/۴۱۵) با ضرایب معنی داری متفاوت از عوامل اثر گذار بر جلوگیری از پولشویی در ورزش محسوب گردید همچنین محقق برای اینکه به این مفهوم پی ببرد که کدام یک از عامل ها به ترتیب اهمیت؛ بیشترین و کمترین تاثیر گذاری را دارند با استفاده از آزمون رتبه بندی فرید من پی برد که بعد (گزارش معاملات مشکوک مشتریان) با رتبه (۴،۸۵)؛ میانگین (۱۹،۹۸) و بعد (آموزش کارکنان سازمان های ورزشی) با رتبه (۱،۲۳)؛ میانگین (۶،۴۱۳) به ترتیب بیشترین و کمترین اثرگذاری ابعاد را در تحقیق داشته اند که در این ارتباط در پژوهش های (Asadi (2019)، Zareian, (208)، Dunyai, (2020) Ghorbani, Zarei & Mohammadians, (2019) Soleimani Tabar Afrooz & et al (2020) Hosseini & Mohammadi) Hami & et al (2020) Najafi Klouri. Azizi Amiri, Khaleghi & et al (2020) می توان به شکلی دخالت این عوامل را در جهت کنترل این پدیده مشاهده نمود.

به استناد به نتایج تحقیق؛ بالاترین مقدار ضریب همبستگی که ارتباط عامل ها با پولشویی را از دیدگاه پاسخگویان نشان می دهد عامل تعیین هویت و شناسایی سوابق مشتریان با ضریب (۰/۴۸۴) بود که نشان از اهمیت این عامل به عنوان مهم ترین عامل تاثیر گذار دارد که به نظر می رسد سازمان های ورزشی باید که هر شش ماه یکبار، اطلاعات مربوط به فعال بودن مشتری را مورد ارزیابی مجدد قرار دهند که این مولفه ها در شرح اقدامات قوانین ضد پولشویی در جمهوری اسلامی ایران، تشکیل شورای عالی مبارزه با پولشویی و ابلاغ سیاست های کلی اقتصاد مقاومتی توسط مقام معظم رهبری در تاریخ ۱۳۹۲/۱۱/۲۹ و چندین قانون دیگر به صراحت اشاره شده است بنابراین پیشنهاد می شود بخش های مالی سازمان های ورزشی اسناد شناسایی یا شناسنامه، گواهی نامه رانندگی یا مدارک مشابه، و همچنین پرونده های مربوط به صورت حساب و فعالیت تجاری مشتری را تا مدت زمان تعیین شده در قانون نگهداری کنند. این اسناد باید هنگام پیگرد قانونی و تحقیقات قضایی، در دسترس مسئولان ذی ربط قرار گیرد و سازمان های ورزشی پیش از برقراری هر گونه تعامل کاری رویه های شناسایی مقتضی (شناسایی ساده، معمول، مضاعف) اعمال و در مواردی که انجام رویه های مذکور امکانپذیر نباشد، از برقراری هر گونه تعامل کاری خوداری شود. چنین اقدامی در سازمان های ورزشی علی الخصوص بخش های مالی؛ موجبات برقراری یک رابطه صحیح و سالم کاری بین سازمان و مشتری را فراهم می سازد و در این صورت سازمان های ورزشی شهرت خود را به مخاطره نیافکنده، و مشتریان نیز اعتماد خود را به سازمان های ورزشی از دست نمی دهند. که به نتایج (Soleimani Tabar (2019) و Azizi Amiri, & et al (2020) Khaleghi همخوانی دارد.

یافته های تحقیق نشان داد که عامل نظارت مستمر بر مشتریان و کارمندان با مقدار ضریب همبستگی (۰/۱۵۷) کمترین مقدار تاثیر گذاری را از دیدگاه پاسخگویان به خود اختصاص داد که این مقدار ضریب پایین به نظر می رسد دلیل بر کم اهمیت بودن

<sup>۱</sup> - در این مقاله منظور نویسنده از مشتری می تواند هر کدام از اشخاص حقیقی و یا حقوقی که در داخل یا خارج با سازمان های ورزشی مراد و ارتباط دارند باشد که شامل ورزشکاران، مربیان، داوران، تماشاگران، مدیران باشگاه ها، افراد دولتی درگیر در ورزش، حامیان مالی، حقوقدان های ورزشی، رؤسای فدراسیون ها و انجمن های ورزشی، اعضای کمیته ها و سازمان های ورزشی، برگزار کنندگان مسابقات ورزشی، مأموران مالیاتی، مقامات اداری مسئول، ناظران، داوطلبان در ورزش سرمایه گذاران، مقاطعه کاران می باشد.

رزم آرا و همکاران: پولشویی در ورزش گواهی بر وجود فساد پنهان: ضرورت ارائه راهکارهایی جهت پیشگیری از آن ۷۹

و عدم توجه به این عامل در جهت مبارزه با پولشویی در سازمان های ورزشی نیست. به نظر می رسد از مهم ترین اقدامات به منظور پیشگیری از جرم پول شویی در سازمان های ورزشی تشکیل نظام جامع نظارتی و کنترلی داخلی برای واحد های مالی است پس لازم است مدیران باشگاه های ورزشی، تیم های ورزشی و سازمان های ورزشی چون فدراسیون ها و هیات ها به منظور جلوگیری و کشف تمامی اشکال پول شویی و تخلفات مالی به حفظ سوابق، گزارش نمودن معاملات مشکوک و شناسایی مشتریان؛ اقدامات لازم را انجام دهند که با نتایج (Azizi Amiri, Khaleghi & et al (2020) و (Asadi (2019) به شکلی همخوانی دارد. هر چند کاوش در منابع قانونگذاری ایران در قبال پولشویی نشان می دهد که تدابیر خاصی به منظور نظارت بر باشگاه های فوتبال در راستای مقابله با پولشویی هنوز اتخاذ نشده اند؛ بنابراین ضروری است مراجع نظارتی مستقلی با هدف مقابله با پولشویی جهت نظارت بر تمامی فعالیت باشگاه های ورزشی اعم از دولتی و غیردولتی و کانون های هواداری متعلق به آنها تأسیس شوند که یافته های فوق با نتایج (Meshkat, 2020) و (Dunyai, Hosseini & et al (2020)؛ به شکلی می تواند همخوانی داشته باشد. یکی از مسائل مهم جهت مقابله با پولشویی در عرصه فوتبال (ورزش)، نظارت بر فعالیت هایی است که مستلزم دریافت پول نقد و گردش مالی است چنان که (Mansouri, Rezaei, Sajjadi & et al (2019) بر این باورند فساد در بدنه اقتصادی و مالی کشور رخنه کرده و ورزش نیز از این قضیه مبرا نیست بهتر است کنترل و نظارت همیشگی بر این موضوع به دور از مسایل سیاسی و جنجالی انجام شود و طبق نتایج حاصله از نتایج تحقیقات (Abbasi & Romi, 2018) که بر میزان موفقیت دستگاه های نظارتی در مبارزه با پولشویی تاکید دارد مشخص شد که بین عناصر دستگاه های نظارتی در مبارزه با پولشویی ارتباط معنادار بصورت مستقیم و شدت برابر ۹۸,۶٪ می باشد به عبارتی متغیرهای دستگاه های نظارتی قادرند ۹۸,۶٪ در مبارزه با پولشویی را تبیین نمایند. بنابراین پیشنهاد می شود نظارت های لازم بر حسن جریان امور و اجرای صحیح قوانین صورت گیرد و سازمان های ورزشی با مراجع نظارتی چون سازمان بازرسی کل کشور و شورای دستگاه های نظارتی کشور که متشکل از دیوان محاسبات، وزارت اطلاعات و سایر نهادهای مرتبط هستند ارتباط نزدیک داشته باشند. که با نتایج (Mansouri, Rezaei, Sajjadi & et al (2019) و (Ghorbani, Mohammadi & et al (2019) همخوانی دارد.

آزمون ضریب همبستگی پیرسون نشان داد که گزارش تراکنش و معاملات مشکوک (۰/۴۶۸)؛ نشان پستی و آدرس مشتریان (۰/۴۵۷)؛ ارائه خدمات الکترونیک مجهز به مشتریان (۰/۴۱۵)؛ آموزش کارکنان سازمان های ورزشی (۰/۳۹۲) به ترتیب ضرایب بیشتری و کمترین مقدار را از دیدگاه پاسخگویان کسب نموده اند که به شکلی نشان از ارتباط معنادار این عامل ها با جلوگیری و کنترل پولشویی دارد. در بحث مقابله با پولشویی در سازمان های ورزشی لازم است واحدهای مالی سازمان های ورزشی در صورت دست داشتن اطلاعات یا قراین و شواهد منطقی عملیات و معاملات مشکوک را سریعاً به مقامات مسئول گزارش دهند که این موضوع در حقوق ایران و قانونگذار جمهوری اسلامی ایران مورد اهمیت و تاکید قرار داده است که این قوانین نشان از اهمیت و تاکید بر مبارزه با معاملات مشکوک و ارسال گزارش چنین معاملاتی به مقامات ذی صلاح دارد. همچنین موسسات مالی و کارکنان سازمان های ورزشی باید از هرگونه مسئولیت جزایی یا مدنی به علت افشای اطلاعات محرمانه ی مشتریان معاف باشند، مشروط بر آنکه گزارش عملیات و معاملات مشکوک مبتنی بر حسن نیت باشد. که با نتایج (Asadi (2019) و (Soleimani Tabar (2019) می تواند همخوانی داشته باشد.

لازم به ذکر است که آموزش کارکنان و آشنایی آن ها با روش های پول شویی و شیوه های شناسایی آن و همچنین سیاست سازمان های ورزشی در برخورد با این جرم مالی باید مورد توجه به سزایی قرار گیرد. ارائه آموزش های ویژه به آن دسته از کارکنان سازمان های ورزشی که در معرض رویارویی بیشتری با فعالیت های مجرمانه پول شویی هستند، مانند کارمندان حسابداری، کارمندان کارگزینی، امور مالی و ... ضروری است. این افراد باید با قوانین و مقررات مربوط آشنا باشند و از توان لازم برای شناسایی و تشخیص معاملات و فعالیت های مشکوک برخوردار باشند. سیاست سازمان در مبارزه با پول شویی باید در قالب جزوه در اختیار کارکنان قرار گیرد. بنابراین پیشنهاد می شود مدیران ورزشی کشور جهت پیشگیری از درآمدهای نامشروع و غیرقانونی، از نیروهای متخصص، آموزه و کاردان در ساختار مبارزه با پولشویی استفاده کنند به علاوه سازمان های ورزشی باید آن دسته از کارکنان مانند: واحدهای اداری و مالی، ذیحسابی و حسابرسی، بخش اعتبارات، حراست، بازرسی، و رسیدگی به شکایات و بخش حقوقی که به آموزش های ادواری بیشتری نیاز دارند، مشخص و در بحث آموزش توجه بیشتری نمایند بنابراین مسئولان سازمان های ورزشی آموزش کارکنان را با عملیات اجرایی گوناگون از جمله سخنرانی، فیلم های آموزشی، برگزاری

سیمینارها، تبلیغات های موثر و همگانی از طریق برگزاری مسابقات و همایش های ورزشی، نصب بنر در ادارات و فضاهای ورزشی، نصب بیلبوردها در مجموعه های ورزشی در جهت پیامدها و اثرات پولشویی بر اقتصاد کشور و با شیوه های دیگر صورت پذیرد. به علاوه توزیع گزارش ها و جزوه های آموزشی در امر آموزش تمام کارکنان یا گروه خاصی از آنان می تواند بسیار موثر واقع شود. که با نتایج Mansouri, Rezaei, Sajjadi & et al (2019) و Ghorbani, Mohammadi & et (2019) همخوانی دارد. دریافت نشان پستی و آدرس مشتریان می تواند یکی از ارکان اساسی نظام های ضد پولشویی به شمار آید، که الزام نمودن سازمان های ورزشی به دریافت تعیین نشان پستی و آدرس مشتریان از شاخص های راستی آزمایی به شمار می آید. به نظر می رسد نگهداری آدرس و نشان پستی مشتریان سازمان های ورزشی مزایای زیادی دارد که می توان به دسترسی بیشتر به سوابق و آدرس مشتری طی مراحل قضایی، دسترسی سریع جهت بازسازی مراحل مختلف معاملات اشاره نمود. در بند (د) از ماده ی ۷ قانون مبارزه با پول شویی مصوب (۱۳۸۶) قانونگذار اشخاص را مکلف به درج و ارائه کدپستی و آدرس مشتریان در کلیه معاملات نموده است که این یافته ها با نتایج پژوهش (Abolhassani & Daniali (2018) که بر ثبت کد ملی و شناسه پستی و درج مشخصات گیرنده و فرستنده در نقل و انتقال در فرم های شناسایی مشتریان تاکید دارند به نحوی همخوانی دارد. با توجه به رشد روزافزون تبادلات مالی در سطح سازمان های ورزشی چون فدراسیون ها، باشگاه های ورزشی و افزایش تراکنش های مالی الکترونیکی بین ورزشکاران، مربیان، حامیان مالی و باشگاه ها، سرمایه گذاران، پرداخت دستمزدهای چند میلیاردی به بازیکنان و مربیان، مبادله هزینه های هنگفت چون تبلیغات و حق پخش تلویزیونی شناسایی روش ها و رفتارهای پولشویی در سطح ورزش را روز به روز به تدریج پیچیده تر نموده است، بنابراین، شناسایی فعالیت های پولشویی بدون استفاده از سیستم های تشخیص پولشویی (سیستم ضد پولشویی هوشمند و سیستم پشتیبانی) تشخیص پولشویی ورزشی و ایجاد واحد اطلاعات مالی (FIU) در ورزش به آسانی امکان پذیر نیست. بنابراین سازمان های ورزشی چون واحد های نظارتی و حراستی باشگاه ها و تیم های ورزشی، سازمان های مالیاتی در ارتباط با ورزش نیاز به داشتن یک سامانه نرم افزاری الکترونیکی مجهز به تشخیص پولشویی را آشکارتر می سازد. هدف اصلی سیستم های تشخیص پولشویی این است که با تجزیه و تحلیل خودکار جریانها و نقل و انتقالات پول در باشگاه ها، تیم ها و موسسات وابسته به ورزش، عملیات پولشویی را که در میان تعداد زیادی از تراکنش های مالی، پنهان شده اند، پیدا کرده و گزارش نمایند که این یافته ها با نتایج پژوهش Ansari Pirrai & Shah (2014) Bahrami که معتقدند که سامانه های نرم افزاری الکترونیکی مجهز به کشف بهتر تراکنش های مشکوک به تشخیص پولشویی را امکان پذیر می سازد همخوانی دارد. بنابراین پیشنهاد می شود واحد های مالی سازمان های ورزشی جهت تشخیص نقل و انتقال های مالی مشتریان که مشکوک به پولشویی هستند با موسسات اعتباری و بانک های معتبر و مجهز به سیستم ضد پولشویی و پشتیبانی هوشمند به شکل متقابل قرادهای همکاری را منعقد نمایند و در صورت مشاهده یا تشخیص عملیات پولشویی سریعاً اقدامات قانونی را انجام دهند

محقق برای اینکه مشخص نماید که اهمیت رتبه هر کدام از متغیرها در کدام مرتبه قرار می گیرد و هر کدام از عامل ها به شکل کلی تا چه حد بر متغیر جلوگیری از پولشویی در ورزش تأثیرگذار هستند از آزمون رتبه بندی فریدمن استفاده نمود در این تحقیق بعد (گزارش معاملات مشکوک مشتریان) با رتبه (۴،۸۵)؛ میانگین (۱۹،۹۸) و بعد (آموزش کارکنان سازمان های ورزشی) با رتبه (۱،۲۳)؛ میانگین (۶،۴۱۳) به ترتیب بیشترین و کمترین اثرگذاری ابعاد پرسشنامه را در تحقیق داشته اند. همانطور که در بخش های قبلی به آن اشاره گردید تمام عامل های موثر در جلوگیری و کنترل جرم پولشویی به شکل معناداری و با ضرایب مشخص تاثیرات مختلفی را داشته اند. این یافته ها حاکی از اهمیت و توجه تمامی این عامل ها می باشد بنابراین با توجه به اهمیت گزارش معاملات مشکوک که بالاترین رتبه را در جهت جلوگیری از جرم پولشویی داشت لازم است در جهت تحقق این امر کارکنان یا مشتریان سازمان های ورزشی در صورت مشاهده معاملات و عملیات مشکوک مراتب را بدون اطلاع ارباب رجوع به واحدهای مسئول مبارزه با پول شویی اطلاع دهند. در صورت عدم وجود این واحد، بالاترین مقام شخص مشمول، مسئول دریافت گزارش ها و انجام اقدام های مقتضی خواهد بود که این قوانین نشان از اهمیت و تاکید بر مبارزه با معاملات مشکوک

<sup>1</sup> - Intelligent Anti Money Laundering System (IAMLS)

<sup>2</sup> - Financial Intelligence Unit

رزم آرا و همکاران: پولشویی در ورزش گواهی بر وجود فساد پنهان: ضرورت ارائه راهکارهایی جهت پیشگیری از آن ۸۱ و ارسال گزارش چنین معاملاتی به مقامات ذی صلاح دارد. بنابراین روشن است که تمام کارمندان سازمان های ورزشی در قبال بررسی حساب ها، چک ها و میزان اعتبار افراد صاحب حساب مسئول بوده و در صورت رویت موارد مشکوک، می بایستی مورد را مستقیماً و در اسرع وقت به واحد اطلاعات مالی گزارش دهند.

می توان خاطر نشان کرد اگر در حوزه ورزش پدیده مجرمانه پولشویی به عنوان یک فساد پنهان حاکم شود حقوق سیاسی، اجتماعی و اقتصادی ورزشکاران و کلیه افراد دخیل در حوزه ورزش نادیده گرفته می شود و حقوق مسلم این افراد به آسانی پایمال و یا به ناحق به دیگری واگذار شود و در بسیاری از موارد، زمینه ی مساعدی برای سوء استفاده افراد دیگر فراهم می شود. خطر اقدامات مفسدانه چون پولشویی هنگامی بر ورزش سلطه می یابد که این رفتارها به صورت نظام مند درآید و نهادینه شوند؛ همچنین می تواند بر اخلاقیات، سیاست ها، قراردادهای ورزشی، روابط در سطح داخلی و بین المللی اثر سوء از خود بجا بگذارد و آنها را از مسیر صحیح منحرف می سازد؛ در این حالت افراد ذی نفوذ در ورزش از طریق لابی گری و ارتباطات به ظاهر مشروع می توانند قوانین را تغییر دهند؛ در تصمیمات قانونگذاران به شیوه های مختلف دخالت نمایند، امتیازات مختلفی به دست آورند و عدالت را بازیچه ی خود قرار دهند؛ و در نتیجه؛ مشروعیت ورزش در انظار مردم متزلزل گردد.

با توجه به نتایج پژوهش حاضر به مدیران و مسئولان نهادها و سازمان های ورزشی که به شکلی با مسائل مالی در ارتباط هستند پیشنهاد می شود برای افزایش امنیت بخش های مالی و جلوگیری از هرگونه سوءاستفاده توسط افرادی که در گیر مسائل پولشویی هستند آموزش کارکنان مالی و مشتریان سازمان های ورزشی را جهت اطلاع رسانی و آگاهی مد نظر قرار دهند. پیشنهاد می شود هر گونه معاملات صوری و مشکوک مشتریان و یا کارکنان سازمان های ورزشی مورد بررسی دقیق قرار گیرند و در صورت مشاهده سریعاً به مقامات مسئول گزارش دهند و مرتباً آموزش کارکنان واحد های مالی سازمان های ورزشی را از نظر الکترونیکی و هوشمند سازی مد نظر قرار دهند و نسبت به تشکیل دوره یا کلاس های آشنایی حسابداری های هوشمند جهت جلوگیری از هر نوع پولشویی و تخلف مالی اقدام لازم به عمل آید. در ارتباط با جلوگیری از پولشویی و تخلفات مالی در سازمان های ورزشی از نظرات دیگر اقشار از جمله روان شناسان، جامعه شناسان، مدیران قضایی و انتظامی، مسئولان و دیگر نخبگان جامعه ورزش استقبال شود و متغیرهایی که بیشترین توان و قدرت پیش بینی کنندگی بر جلوگیری و کاهش جرایم پولشویی و تخلفات مالی در سازمان های ورزشی را دارند بصورت یک مدل نهایی تدوین و نتایج آن در اختیار مسئولان و مدیران سازمان های ورزشی، مدیران مالی سازمان ها و کارکنان انتظامی و امنیتی قرار گیرد. در پایان باید به این نکته اشاره شود که پژوهش حاضر بر روی سازمان های ورزشی انجام شده است و تنها ارتباط برخی از متغیرها را مورد بررسی قرار داده است بنابراین نمی توان نتایج این یافته را به سازمان های دیگر تعمیم داد. لذا پیشنهاد می شود پژوهش های مشابه که در سازمان های دیگر انجام شده است به شکلی در مقایسه با یافته های این پژوهش قرار گیرد.

## تشکر و قدردانی

در پایان، محققین از مشارکت مسئولان اساتید دانشگاهی محترم، کارشناسان دادگستری و اعضای انجمن حقوق ورزش کشور که با صداقت، روشننگری و مساعدت بی وقفه، اطلاعات و تجربیات خود را در اختیار این پژوهش قرار دادند، کمال تشکر و قدردانی را داشته باشم.

منابع:

- Abbasi, I. & Romi, M, S.(2018). Investigating the Role of Supervisory and Auditing Audit on the Anti-Money Laundering Act, Journal of Accounting Knowledge, Spring, 18, (70), 223-223. (Persian).
- Abolhassani Motiani, A & Daniali, G. (2018). Formulation of Strategic Money Launder Prevention Pattern in the Banking Structure of the Country (Case Study of Iran Saderat Bank), anagement of Government Organizations, 6, (4), (24), 24-11. (Persian).
- Ansari Pirrai, Z. & Shah Bahrami, A. (2014). The need to use money laundering systems in e-banking, Winter Economic Research Process, 21, (68), 179-121. (Persian) file:///C:/Users/T/AppData/Local/Temp/10000413936806.pdf

- Asadi, B. (2019). Strategies for Anti-Money Laundering and Investigating the Nature Dimensions of Money Laundering, *New Banking Studies Quarterly*, Winter 3, (5), 67-94. (Persian) <http://ensani.ir/file/download/article/1595083604-10183-5-4.pdf>
- Azimi, F. & Mirzaei, M. (2015). Fight against corruption and money laundering with emphasis on the role of Interpol, *Journal of International Police Studies*, 6, 50-28. (Persian) [http://interpol.jrl.police.ir/article\\_12884\\_826ba6e72569c1b55938ff898964f8eb.p](http://interpol.jrl.police.ir/article_12884_826ba6e72569c1b55938ff898964f8eb.p)
- Azizi Amiri, M, M., Khaleghi, F, Askari, M, Al-S. & Alaei, M.(2020). Analysis of the sensitivity of combating money laundering in Iran's insurance industry (based on the dynamics of general control variables), *Financial Economics*,14(51 ),146-115. (Persian)
- Cody, K., & Jackson, S. (2016). The contested terrain of alcohol sponsorship of sport in New Zealand. *International Review for the Sociology of Sport*, 51(4), 375-93. [https://www.academia.edu/11361549/The\\_contested\\_terrain\\_of\\_alcohol\\_sponsorship\\_of\\_sport\\_in\\_New\\_Zealand](https://www.academia.edu/11361549/The_contested_terrain_of_alcohol_sponsorship_of_sport_in_New_Zealand)
- Davido, I. (2012). "Corruption: definition, theories and concepts", *Arabian journal of business and management review*, Vol.2, No. 49 pp. <https://pdf4pro.com/view/corruption-definitions-theories-and-concepts-59c1db.html>
- Dimant, E. (2014). "The Antecedents and Effects of Corruption-A Reassessment of Current (Empirical) Findings." 1-41.
- Dimant, Eugen,. Schulte ,Thorben,(2019). The Nature of Corruption: An Interdisciplinary Perspective. *German Law Journal*,17(1),pp.53-72
- Fakuhi, Nasser (2010). Iranian Reflections: Football, Communication, Jahangirism of the Religion, (31 and 30) 32-28. (Persian)
- FATF Recommendations. To see these recommendations, refer to the following link: [gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/the-fatf-recommendations-published-october2004.html](http://gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/the-fatf-recommendations-published-october2004.html).
- FATF Report.( 2009) (Money Laundering through Football Sector). In order to see this report, refer to the following link: [www.fatfgafi.org/.../fatf/.../reports/ML%20through%20the%20Football%20Sector.pdf](http://www.fatfgafi.org/.../fatf/.../reports/ML%20through%20the%20Football%20Sector.pdf) (Accessed: 20 Oct 2018). <https://www.fatfgafi.org/media/fatf/documents/reports/ML%20through%20the%20Football%20Sector.pdf>
- Frick, B. (2009). Globalization and factor mobility: The impact of the "Bosman Ruling" on player migration in professional soccer. *Journal of Sports Economics*,10(1), 80-106. <https://journals.sagepub.com/doi/10.1177/1527002508327399>
- Garcia, Patricia J, MD .(2019).Corruption in global health: the open secret.394(0214), PP.2119-2124
- Ghada Waly, Executive Director UN Office on Drugs and Crime (2021). GLOBALREPORT ON CORRUPTION IN SPORT, (1),p3
- Ghorbani, M, H. Mohammadi, E & Zareian, H. (2018). Developing a corruption management model in Iranian sports, *New Approaches in Sports Management*, 7, (26), 138-121. (Persian).

رزم آرا و همکاران : پولشویی در ورزش گواهی بر وجود فساد پنهان: ضرورت ارائه راهکارهایی جهت پیشگیری از آن ۸۳

- Global Infrastructure Anti-Corruption Centre (GIACC). (2014). Corruption Information: What is corruption? [http://www.Giaccentre.org/what\\_is\\_corruption.php](http://www.Giaccentre.org/what_is_corruption.php).<https://giaccentre.org/>
- Gregine Akbar Abadi, I. & et al. (2021). Reading on the moral dimensions and criminological aspects of the prevalence of rent-seeking phenomenon in society, *Journal of Biological Ethics*, 11 (38), 18-1. (Persian).
- Hajian, H. (2012). Act on Administrative Health Promotion and Capturing Corruption and its Threats and Opportunities for Members of Accountants (Auditors), *Auditor Monthly*, 63 ,. 90-78. (Persian). <https://www.magiran.com/paper/1110019>
- Hormozi, M. & Mirzaei Monfared, G. A. (2020). Evaluation of the Role of brokerage firms in the fight against money laundering and the provision of policy recommendations, *Specialized Journal of Legal Encyclopedia*, Winter, 3, (9), 215-211. (Persian). <http://ensani.ir/file/download/article/۱۶۲۱۶۵۷۸۳۱-۱۰۲۱۸-۹-۷.pdf>
- Hosseinejad, H. Q. (1994). *International Criminal Law*, Tehran, Mizan Publishing. (Persian) <https://www.mizan-law.ir/Book/Details/347>
- [https://www.unodc.org/res/safeguardingsport/grcs/index\\_html/SPORTS\\_CORRUPTION\\_2021\\_FULL\\_REPORT.pdf](https://www.unodc.org/res/safeguardingsport/grcs/index_html/SPORTS_CORRUPTION_2021_FULL_REPORT.pdf)
- Hürriyet Daily New(2011) .“Alarm bells ringing as football stadia attendance hit new low”, 27 December Iran's laws, *Private and Criminal Law Research Quarterly*, 29, 53, Tehran. (Persian).
- Ismaili, A (2018). Investigation and Ranking Factors Influencing Factors In the Branches of Welfare Bank in Tehran Province), *Management and Entrepreneurship Studies*, Spring, 4, (1), 166-155. (Persian) <https://www.noormags.ir/view/fa/articlepage/1376752/>
- Javaheri, A, Hosseini & Abazari, Y. (2021). Privatization: Rent Distribution and Monopoly Study of Football Clubs in Iran, *Sociological Studies (Former Social Science Letter)*. (Persian) <https://jsr.ut.ac.ir/>
- Johnson, G. (2006). *Football and gangsters*. Edinburgh: Mainstream Publishing. <https://www.ipgbook.com/football-and-gangsters-products-9781840187922.php>
- Kazemi Tabar, S, J.. (2018). Information exchange mechanism in FITF. Interview with the Iranian newspaper, (6933). (Persian).
- Kihl, L.A., Skinner, J., and Engelberg, T. (2016). Corruption in sport: understanding the complexity of corruption. *European Sport Management Quarterly*, 7, 1–5
- Levy, S. M. (2015). *Federal Money Laundering Regulation: Banking, Corporate, & Securities Compliance*, Wolters Kluwer. <https://www.amazon.com/Federal-Money-Laundering-Regulation-Securities/dp/1454859768>
- Loutaya, mabiala, la lutte contre la corruption en droits interne, européen et international. Thèse, u.poitiers,( 2013). <http://theses.univ-poitiers.fr/notice/view/59924>
- Maddah, M. & Sinaian, M. (2020). Experimental Analysis of the Money Laundry process in Iran (Constitution of Structural Equations Based on Minimum Squares), *Journal of Economic Modeling Research*, Summer, (40), 123-99. (Persian).
- Maennig, W.(2005). “Corruption in International sports and sport management: Forms, tendencies , extent and countermeasures”. *European SportsManagement Quarterly*, Vol. 5, No.2, 187-2005

- Mansour Ghanaati, J. (2009). Financial corruption, Research, Analytics, Anti-Trafficking Staff, August and September, 8, 45-44. (Persian).
- Mansouri et al. (2018). Identifying and prioritizing indicators of financial corruption in the country's sports organizations with a hierarchical analysis approach, Sports Management and Development, 8(3), 19, 70-58. (Persian)
- Mansouri, H. Rezaei, Z, Sajjadi, S, N. & Mohammadi, M. (2019). Identifying and prioritizing corruption indicators in the country's sports organizations with hierarchical analysis approach, Journal of Sport Management and Development, 8 (3), consecutive 19, -57. (Persian). [https://jsmd.guilan.ac.ir/article\\_3798\\_cd26e97957b2252d1a5304a926b1e79c.pdf](https://jsmd.guilan.ac.ir/article_3798_cd26e97957b2252d1a5304a926b1e79c.pdf)
- Mason, D. S., Thibault, L., & Misener, L. (2006). "An agency theory perspective on corruption in sport: The case of the International Olympic Committee". Journal of Sport Management, 20(1), pp: 52-73.
- Meshkat, Mustafa (2020). Strategy of Financial Action Agreement (FATF) on Money Teaching in Football, Winter Criminal Law Research, 9, (33), 79-79. (Persian). [https://journals.atu.ac.ir/article\\_۱۲۱۲۰\\_۱b۹a۹ae۸d۰۱۲b۷۶۵b۷efc۲ea۷۷۱d۴۸dc.pdf](https://journals.atu.ac.ir/article_۱۲۱۲۰_۱b۹a۹ae۸d۰۱۲b۷۶۵b۷efc۲ea۷۷۱d۴۸dc.pdf)
- Najafi Klouri, M.Hami, Mohammad, Shojaee, V & Bagherian F Abadi, M (2020). Identification and Analysis of Factors Affecting Financial Corruption in Iranian Sport Industry (Qualitative Approach), Applied Research in Sport Management, Summer, 9, (1), (33 consecutive), 134-119. (Persian)
- Najjar Zadeh, A, H.& et al. (2020). Prevention of corruption in the light of monitoring the property and assets of public agents, Judicial Journal of Justice, Summer N, 8, (110), 1-2. (Persian).
- Nelen, H. (2017). "Having the Blues: Money Laundering in Professional Football," Contemporary Organized Crime, Springer. <https://cris.maastrichtuniversity.nl/en/publications/having-the-blues-money-laundering-in-professional-football>
- Pepys, M. N. (2007). Corruption within the judiciary: causes and remedies, TI Global corruption Report.
- Pla, Issa Luna & Nicolás, Carlock, Jose R. (2020). Corruption and complexity: a scientific framework for the analysis of corruption networks. Applied Network Science, 5(13).
- Rashidi, A. R & Raisi, L (2017). Investigating the effects and consequences of corruption on human rights, Journal of Social Development (Former Human Development) Summer, 11, (4), 254-237. (Persian)
- Roberts, S., Chadwick, S., & Anagnostopoulos, C. (2017). Sponsorship programmes and corruption in sport: Management responses to a growing threat. Journal of Strategic Marketing, 26(1), 19-36. <https://doi.org/10.1080/0965254X.2017.1344292>
- Safari, H. (2008). The study of factors influencing the occurrence and spread of administrative corruption and the methods of controlling this phenomenon in the physical education organization, Master's thesis, University of Tehran. (Persian) <file:///C:/Users/Soheil%20System/Downloads/4038213982609.pdf>



رزم آرا و همکاران : پولشویی در ورزش گواهی بر وجود فساد پنهان: ضرورت ارائه راهکارهایی جهت پیشگیری از آن ۸۵

- Soleimani Tabar, M (2020). Comparison of the Laws of the Anti-Money Laundering in the Iranian andglis Legal System, International Journal of the Law, Summer, 4, (14), 483-451. (Persian). <http://ensani.ir/file/download/article/>
- Svensson, J. (2005), "Eight questions about corruption", The Journal of Economic Perspectives, 19 (3), pp. 19-42. <https://www.sfu.ca/~akaraiva/e455/svensson.pdf>
- Turkey Herangani, Gholam A, Shamabati, H & Rahami, M (2019). Jurisprudence of Jurisprudence in Corruption in Criminal Policy of Iran, Islamic Jurisprudence and Islamic Law Studies, Spring and Summer, 11 (2), 120-95. (Persian). <http://ensani.ir/file/download/article/1567496374-9580-20-4.pdf>
- Vandezande, N. (2017). Virtual currencies under EU anti-money laundering law. Computer Law & Security Review, 33(3), 341-53.
- Yousefi Sadeghlou, A, & Daneshjoo, H (2015). Challenges and shortcomings of combating money laundering in
- Zareian, Hussein. Afrooz, Mohammad Sadegh and Mustafa, Afshari (2019). Identifying Economics Economics Effective on Iranian Professional Sport Development, Journal of Sport Management and Development, 7, (4), Successive 16, 208-183. (Persian)
- Zimmerman, Ch. B. (2015). Oxford, advanced Americandictionary, oxford university, press. <https://elt.oup.com/catalogue/items/global/dictionaries/oxford-advanced-learners-dictionary/?cc=ir&selLanguage=en>

**Money laundering in sports proves the existence of hidden corruption  
: the need to provide solutions to prevent it**

**Taha Razmara<sup>1\*</sup>, Nariman Fakheri<sup>2</sup> \*, Ramin Poursaid<sup>3</sup>**

1-Master of Laws, Faculty of Humanities, Criminal Law and Criminology, Payame Noor Karaj University, Karaj, Iran (Corresponding Author) 2 ,3 Assistant Professor and Faculty Member, Faculty of Humanities, Department of Criminal Law and Criminology, Payame Noor University, Karaj, Iran.

\* taharazmara@yahoo.com

**Received:** 2022-07-15 **Accepted:** 2022-08-29

**Abstract**

The aim of this study was to investigate of Money laundering in sports proves the existence of hidden corruption: the need to provide solutions to prevent it. The research method in terms of practical purpose and in terms of descriptive-correlation nature, which was implemented in the field method. The data was collected using two versions of a researcher-made questionnaire, whose face validity was determined according to experts' opinion, and its content validity was determined by the - Lawshe model, as well as its reliability based on Cronbach's alpha coefficient. The statistical population of the research was made up of 191 official judicial experts in the field of sports and members of the Sports Law Association of the country. Finally, 165 questionnaires were returned in the correct form, and the same number (160 people) were selected as a sample using the available method. The results of Pearson's correlation test showed that there is a significant relationship between all independent and dependent components. Also, in order to determine the position (rank) of the factors, Friedman's ranking test was used, and the results indicate that dimension (report of suspicious transactions by customers) with rank (4.85) and average (19.98) and dimension (training of employees of sports organizations) with The rank (1.23) and average (6.413) had the highest and lowest effect (importance) in preventing money laundering crime, respectively. Based on the research results; When the officials and managers of sports organizations pay attention to the variables that have the most power and predictive power in preventing and reducing the crime of money laundering in sports organizations, they are more successful in managing their organizations.

**Keywords:** financial corruption; money laundering; sports organizations; crime; Financial transparency