**ربا و پولشوئی** **از دیگاه اسلام**

محمد اسدی رکابدارکلائی – دکتری حسابداری و کارشناس اداره کل مبارزه با پول شوئی – 23087

Email:Mohammad.asadi79@yahoo.com

**مقدمه**

  **انسان ها دوست دارند ازتوانایی ودارايي هاي خويش حداكثربهره را ببرند.ازخرد ومنطق به دوراست كه كسي تنبلي پيشه كند وازتوانمندي ها و سرمايه هاي مادي ومعنوي خود بهره كافي نگيرد وسبب اتلاف آن ها گردد.** بعضی مواقع برای کسب سود از سرمایه و دارایی ها موجب تعبیر اشتباه می شود بگونه ای که عمل رباخواری را نزد خود کسب بهره قانونی تلقی می کنند . البته نباید نادیده گرفت که شرایط اقتصاد نامناسب خود موجب ایجاد پدیده های شوم و زیانباری بصورت فساد همچون عمل ربا ، رشوه و ... فراهم می کند که در این مسیر افراد سست عنصر و سست اعتقاد با افکار شوم وپلید خود ضرروزیانی به جامعه وارد می سازنند که جبران آن بسیار سنگین و موجب پرداخت تاوان هزینه های هنگفتی می شود .

البته دین مقدس اسلام در این رابطه علاوه بر جنبه های اجتماعی که از سوی قانونگذار مورد اشاره قرار گرفته است، توصیه های فردی و معنوی نیز دارد . نوع نگاه اسلام به عواید حاصل از فعل حرام، دولت اسلامی را کمک می کند که بهتر به مبارزه با پول شویی بپردازد. از این رو، تقویت نگرش صحیح به مال حرام و به تعبیر برخی حقوقدانان پول کثیف، موجب مبارزه جامع تری با پول شویی است. بنابراین یکی از بهترین راهکارهای مبارزه با پول شویی و حرام خواری برنامه های فرهنگی و مذهبی به ویژه در گلوگاه های ارتکاب جرم است.

**ربا و ربا خواری :**

حرام خواری عبارتست از استفاده از مال حرامی که از غیر طرق مشروع حاصل گردد. بنابراین آموزه های دینی برای حمایت از حیات اجتماعی انسان ها، راه های مشروعی در قوانین خود بیان داشته است که رعایت آن موجب سعادت فرد و جامعه است. از سوی دیگر با مجازات متخلفین، در صدد استحکام روابط اجتماعی افراد جامعه است .متخلفین نه تنها از سوی اجتماع مورد سرزنش هستند، بلکه در خلوت و زندگی خصوصی معنوی نیز از سوی خداوند مطرود هستند. حقیقت پول شویی نیز چیزی جز این نیست. چرا که در پول شویی، هدف نهایی، استفاده آسان از درآمد های نامشروع و رها شدن از پیگرد های قانونی پس از آن است. پول کثیف، همان مال نامشروعی است که در ادبیات آموزه های اسلامی، از آن به مال حرام تعبیر شده است. دانشمندان اسلامی معتقدند حرام خواری علاوه بر تاثیرات منفی معنوی، بر جسم انسان نیز موثر است. از آنجا که غذای حلال، نفس و روح را خوشنود می سازد و قلب را اطمینان می بخشد، لقمه حلال و بردن نام خدا اهمیت فراوانی در فعالیت بدن دارد، بر خلاف غذای حرام دل از آن در اضطراب است.

**دیدگاه قرآن كريم درباره " ربا " مانند :**

**1."يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُواْ اتَّقُواْ اللّهَ وَذَرُواْ مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنتُم مُّؤْمِنِينَ "؛اى كسانى كه ايمان آورده‏ايد، از خدا پروا كنيد؛ و اگر مؤمنيد، آنچه از ربا باقى مانده است واگذاريد.﴿ بقره،۲۷۸ ﴾**

**2."فَإِن لَّمْ تَفْعَلُواْ فَأْذَنُواْ بِحَرْبٍ مِّنَ اللّهِ وَرَسُولِهِ وَإِن تُبْتُمْ فَلَكُمْ رُؤُوسُ أَمْوَالِكُمْ لاَ تَظْلِمُونَ وَلاَ تُظْلَمُونَ"؛ و اگر (چنين‏) نكرديد، بدانيد به جنگ با خدا و فرستاده وى‏، برخاسته‏ايد؛ و اگر توبه كنيد، سرمايه‏هاى شما از خودتان است‏. نه ستم مى‏كنيد و نه ستم مى‏بينيد.(بقره،289)**

**رباگرفتن به حدي بد است كه گام گذاشتن دراين راه به مثابه اعلان جنگ باخداورسولش تلقي مي شود.ازديدگاه قرآني ربا نوعي ظلم است وبه همين دليل ،آن رامنع كرده است.**

**3."يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُواْ لاَ تَأْكُلُواْ الرِّبَا أَضْعَافًا مُّضَاعَفَةً وَاتَّقُواْ اللّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ"؛اى كسانى كه ايمان آورده‏ايد ربا را [با سود] چندين برابر مخوريد و از خدا پروا كنيد باشد كه رستگار شويد(آل عمران،130)**

**عمل رباخواري دردومرحله انجام مي گيرد: مرحله اول قرارداد دريافت سودپول ميان بستانكاروبدهكارتنظيم مي شود . برپايه آن بدهكار بايد بهره پول دريافتي رابه موقع تسليم بستانكارنمايد.مرحله دوم چنانچه،بدهكارنتواند مطابق قرارداد بدهي خويش راتاديه نمايد،دراين صورت،بستانكاربهره سود پول خويش رانيز ازبدهكار ناتوان طلب مي كند كه دراصطلاح قرآني به آن ربا با" أَضْعَافًا مُّضَاعَفَةً"گفته مي شود.**

**4."وَأَخْذِهِمُ الرِّبَا وَقَدْ نُهُواْ عَنْهُ وَأَكْلِهِمْ أَمْوَالَ النَّاسِ بِالْبَاطِلِ وَأَعْتَدْنَا لِلْكَافِرِينَ مِنْهُمْ عَذَابًا أَلِيمًا"؛و [به سبب] رباگرفتنشان با آنكه از آن نهى شده بودند و به ناروا مال مردم خوردنشان و ما براى كافران آنان عذابى دردناك آماده كرده‏ايم(نساء،161)**

**رباي استهلاكي(مصرفي) ازمصاديق اكل مال به باطل است ونمي تواند كيفري جز"عذاب اليم"داشته باشد.چراكه رباخواربادريافت بهره به ويژه رباي مضاعف زندگي بدهكارناتوان رابه جهنم تبديل مي كند.اگركسي جزبه سود خود به چيزديگري نينديشد،نبايد انتظارداشته باشد كه خداوند متعال به او بهشت برين راهديه كند!**

**5."الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لاَ يَقُومُونَ إِلاَّ كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُواْ إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَن جَاءهُ مَوْعِظَةٌ مِّن رَّبِّهِ فَانتَهَىَ فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُوْلَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ"؛ كسانى كه ربا مى‏خورند، (از گور) برنمى‏خيزند مگر مانند برخاستن كسى كه شيطان بر اثر تماس‏، آشفته‏سرش كرده است‏. اين بدان سبب است كه آنان گفتند: (داد و ستد صرفاً مانند رباست‏.) و حال آنكه خدا داد و ستد را حلال‏، و ربا را حرام گردانيده است‏. پس‏، هر كس‏، اندرزى از جانب پروردگارش بدو رسيد، و (از رباخوارى‏) باز ايستاد، آنچه گذشته‏، از آنِ اوست‏، و كارش به خدا واگذار مى‏شود، و كسانى كه (به رباخوارى‏) باز گردند، آنان اهل آتشند و در آن ماندگار خواهند بود.(بقره،275) قرآن كريم رفتاررباخواران راشيطاني معرفي كرده است.**

**6."يَمْحَقُ اللّهُ الْرِّبَا وَيُرْبِي الصَّدَقَاتِ وَاللّهُ لاَ يُحِبُّ كُلَّ كَفَّارٍ أَثِيمٍ "؛خدا از (بركت‏) ربا مى‏كاهد، و بر صدقات مى‏افزايد، و خداوند هيچ ناسپاس گناهكارى را دوست نمى‏دارد.(بقره،276)**

**درآمد حاصل ازرباارزش معنوي نداردوخداوندازبركت چنين درآمدي مي كاهد..**

**پول شوئی :**

پولشوئی همانند ربا و رباخواری بعنوان فساد محسوب شده و این عمل نزد ازعان جامعه منفور و غیراخلاقی و غیرقانونی می باشد . پول شوئی مفاسدی است که همزمان با شکل‌گیری جوامع جدید پدید آمد و همگام و متناسب با پیشرفت و ترقی سیستم‌های پولی و مالی کشورها، پیچیدگی و گستردگی بیشتری پیدا کرد. پولشویی از جمله فعالیت‌های ناسالم اقتصادی است که خود زاییده و در عین حال تکمیل کننده فعالیت‌های مجرمانه دیگری به حساب می‌آید. چنین فعالیتی نه تنها اقتصاد کشورها، روابط اجتماعی و سیاسی آنها را نیز تحت تأثیر منفی و زیانبار خود قرار می‌دهد. به همین علت، بررسی اثرت منفی و نحوه مبارزه با آن در دستور کار سیاست‌گذاران اقتصادی و مورد توجه دستگاه قضایی کشورها قرار گرفته است.

راهکارهای ارائه شده در مبارزه با حرام خواری عمدتا ممنوعیت هایی است که گاه از سوی قانونگذار ایران نیز مورد حمایت قرار گرفته است. مانند اصل 49 قانون اساسی و ماده 662 قانون مجازات اسلامی که بر لزوم استرداد اموال و درآمدهای بزه دیدگان و یا تحویل آن به بیت المال در صورت عدم دستیابی به بزه دیدگان تاکید نموده است. بر اساس اصل 49 دولت موظف است ثروت های ناشی از ربا، غصب، رشوه، اختلاس، سرقت، قمار، سوء استفاده از موقوفات، سوء استفاده از مقاطعه کاری ها و معاملات دولتی، فروش زمین های موات و مباحات اصلی، دایر کردن اماکن فساد و سایر موارد غیر مشروع را گرفته و به صاحب حق رد کند و در صورت معلوم نبودن او به بیت المال بدهد. این راهکار های مذکور در این دو ماده در حقیقت مبارزه با پول شویی نیز می باشد.

**نتیجه :**

**ترديدي نيست كه كسب حلال ازعبادات است وهركسي حق داردازسرمايه هاي خويش بهره مشروعي ببرد.** پرهیز از حرام و حرام خواری از آموزه های پر رنگی است که در اسلام بدان توجه ویژه ای شده است. تا آنجا که حرام خواری موجب نابودی همه دستاوردهای انسان دانسته می شود و ترک لقمه حرام نزد خداوند محبوب تر از خواندن هزار رکعت نماز است ، و آنگاه دعای بنده مورد پذیرش الهی قرار می گیرد که لقمه حرام در درون او نباشد و آن که باشد دعا و نماز او پذیرفته نیست . از چنین آموزه هایی دانسته می شود که از دیدگاه اسلام مال حرام در خصوصی ترین بعد انسان یعنی راز و نیاز با خدا تاثیر بسیار دارد، چه برسد به جنبه های اجتماعی و حق الناسی که بیش از هر چیز مورد توجه و احترام شارع مقدس است. از این روست که رسول خدا صلی اللَّه علیه و آله فرمود: چون لقمه حرامی در درون مردی افتد، هر فرشته ای که در آسمان ها و زمین است او را لعن کند و تا آن لقمه در درون او است، خدا بدو نظر نکند، هر که لقمه حرامی خورد بخشم خدا گرفتار شود، اگر توبه کند خدا پذیرد و اگر بی توبه بمیرد دوزخ را سزد .

ازیک سوی پولشوئی ، فعالیتی مجرمانه و بسیار مخرب بوده و از سوی دیگر جوامع بشري داشتن امنيت در جامعه ، خانواده و ساير فعاليتها را جزء خواسته هايش از كشور محسوب نموده و انتظار يك جامعه پاك و عاري از هرگونه فساد را دارند . براین اساس مسؤلين مبارزه با هرگونه پديده هاي فساد مي بايست با تهيه و تنظيم آئين نامه ها ، دستورالعمل ها و با عزم قاطع به برخورد جدي با عوامل ايجاد پديده هاي فساد و مبارزه با آن پرداخته تا آن را در سطح جامعه كاهش و موجب ارتقاء اعتماد و اطمینان آحاد مردم گردد .