

The Role of E-Commerce Regulations in Preventing Corruption and Money Laundering: A Case Study of Kourosh Company

Afsaneh Hajilo

1. Department of International Law, Faculty of Law, Islamic Azad University ,Science and Research Branch, Tehran, Iran

Abstract

This article examines the role of e-commerce in combating corruption and money laundering. By analyzing the cases of two companies, Kourosh Company and Chabi Dabash, the article highlights the benefits of using digital systems in business transactions, specifically in terms of increasing transparency and reducing financial risks. Additionally, this paper, which uses a library research methodology and a review of relevant documents, also discusses the challenges and obstacles facing the digital transformation in the trade sector. Finally, it presents policy recommendations for accelerating and facilitating this transformation to enhance its effectiveness in the fight against corruption and money laundering.

Keywords: E-commerce transformation, corruption, money laundering, transparency, transaction traceability.

در چند دهه اخیر، پیشرفت‌های چشمگیری در زمینه فناوری‌های اطلاعاتی و ارتباطاتی صورت گرفته که منجر به تحول دیجیتال در بسیاری از فرآیندهای کسب و کار شده است. این تحول دیجیتال، به ویژه در حوزه تجارت الکترونیک، می‌تواند نقش مهمی در مبارزه با پدیده‌های مخرب اقتصادی همچون فساد و پولشویی ایفا کند (Smith, 2020). الکترونیک شدن تجارت از طریق افزایش شفافیت، ردیابی پذیری معاملات و کاهش تعامل چهره به چهره، زمینه‌های مناسبی را برای جلوگیری از این جرایم مالی فراهم می‌آورد. به عنوان مثال، استفاده از سیستم‌های یکپارچه برنامه‌ریزی منابع (Enterprise ERP Planning)، بلاک چین و پرداخت‌های الکترونیک می‌تواند با ایجاد ردپای دیجیتال از معاملات، مسیر پولشویی را مسدود کرده و امکان تشخیص و ردیابی موارد مشکوک را افزایش دهد (FaKhr, 2021).

همچنین، تبادل اطلاعات در بستر دیجیتال و ثبت همه مبادلات در دفاتر الکترونیک، شفافیت را به طور چشمگیری بهبود می‌بخشد. این امر به نوبه خود، امکان نظارت و کنترل بهتر بر معاملات تجاری را فراهم کرده و از بروز فساد و پولشویی جلوگیری می‌کند. در واقع، یکی از ویژگی‌های برجسته تحول دیجیتال در تجارت، افزایش شفافیت و کاهش تخلفات مالی از طریق نظارت هوشمند و ردیابی دقیق داده‌ها است.

با این حال، این تحول دیجیتال در تجارت همچنین با چالش‌ها و موانعی همراه است که باید مورد بررسی قرار گیرند. برای مثال، تهدیدات امنیتی سایبری، عدم آمادگی برخی کسب و کارها برای پذیرش فناوری‌های نوین و همچنین مقاومت‌های فرهنگی در برابر تغییرات از جمله این موانع محسوب می‌شوند (Sadeghi, 2022). تهدیدات امنیتی سایبری از جمله مهم‌ترین چالش‌های پیش روی الکترونیک شدن تجارت است. هکرها می‌توانند با نفوذ به سیستم‌های دیجیتال شرکت‌ها، به اطلاعات حساس و بانک‌های اطلاعاتی آنها دسترسی پیدا کرده و از آن برای اهداف پولشویی سوءاستفاده کنند.

در چنین شرایطی، تقویت امنیت سایبری و حفاظت از داده‌های تجاری یک ضرورت محسوب می‌شود (نجفی و همکاران، 1402). همچنین، برخی کسب و کارها به دلیل عدم آمادگی فنی و عدم تمایل به تغییر، با چالش‌های جدی در زمینه پذیرش فناوری‌های نوین مواجه هستند. این موضوع می‌تواند مانعی در برابر تحول دیجیتال و استفاده از پتانسیل‌های آن در مبارزه با فساد و پولشویی باشد (صادقی و همکاران، 1403).

عامل دیگر، مقاومت‌های فرهنگی در میان برخی فعالان اقتصادی در برابر این تغییرات است. آنها ممکن است به دلیل عادت به روش‌های سنتی کسب و کار یا نگرانی‌هایی در مورد امنیت و حریم خصوصی، با پذیرش فناوری‌های دیجیتال مخالفت کنند. غالباً بر این مقاومت‌های فرهنگی نیز یک چالش مهم در مسیر الکترونیکی شدن تجارت محسوب می‌شود (محمودی و همکاران، 1404).

این مقاله با بررسی دو مطالعه موردی در صنایع مختلف، نقش الکترونیکی شدن تجارت در کاهش فساد و پولشویی را تحلیل می‌کند. همچنین، راهکارهای سیاسی برای تسریع و تسهیل این تحول دیجیتال و افزایش اثربخشی آن در مبارزه با این پدیده‌های اقتصادی مخرب ارائه خواهد شد.

پیشینه

تحول دیجیتال در تجارت الکترونیک یکی از موضوعات مهم و پیچیده‌ای است که در سال‌های اخیر در بسیاری از کشورها به طور گسترده‌ای مورد توجه قرار گرفته است. یکی از جنبه‌های بارز این تحول، تاثیر آن در بهبود شفافیت و کاهش فساد اقتصادی است. در ایران، بررسی چالش‌های حقوقی تجارت الکترونیک در راستای ساماندهی و نظارت بر این فعالیت‌ها از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است. به عنوان مثال، سلطانی، نجفی و کاظمی (1399) به بررسی چالش‌های حقوقی تجارت الکترونیک در ایران پرداخته‌اند و بر لزوم تدوین چارچوب‌های قانونی مناسب برای مقابله با این چالش‌ها تاکید کرده‌اند. آنها معتقدند که در شرایط حاضر، عدم وجود قوانین دقیق و استاندارد موجب بروز مشکلات زیادی در حوزه تجارت الکترونیک شده است (سلطانی و همکاران، 1399).

از دیگر موضوعات مهم در این زمینه، ضرورت تدوین چارچوب‌های قانونی برای تجارت الکترونیک در ایران است که توسط نجفی، کریمی و محمودی (1402) مورد بحث قرار گرفته است. این پژوهش به نقش چارچوب‌های قانونی در ایجاد امنیت و شفافیت در فرآیندهای تجاری آنلاین و همچنین نحوه حمایت از حقوق مصرف‌کنندگان و مسئولیت‌پذیری شرکت‌ها پرداخته است (نجفی و همکاران، 1402). این چارچوب‌ها باید به گونه‌ای طراحی شوند که قادر به مقابله با مشکلاتی چون پولشویی و فساد مالی باشند.

کریمی، محمودی و نجفی (1405) نیز به تحلیل چالش‌ها و راهکارهای نظارتی در تجارت الکترونیک پرداخته‌اند. آنها تاکید دارند که برای کاهش فساد در تجارت الکترونیک، باید نظارت دقیق‌تری بر فعالیت‌های تجاری انجام شود و استفاده از فناوری‌های نوین مانند بلاک چین و رمز ارزها می‌تواند به تسهیل این نظارت کمک کند (کریمی و

همکاران، 1405). این فناوری‌ها با ایجاد شفافیت و قابل ردیابی بودن معاملات، زمینه‌های مناسبی را برای جلوگیری از فساد مالی فراهم می‌آورند.

روش تحقیق

برای بررسی تأثیرات تجارت الکترونیک در مبارزه با فساد و پولشویی، روش تحقیق در این مطالعه به‌طور عمده از نوع کتابخانه‌ای است که شامل مرور اسناد و منابع مختلف می‌شود. تحلیل داده‌ها به روش توصیفی و استنباطی انجام خواهد گرفت. در این تحقیق، ابتدا منابع مختلف در زمینه‌های حقوقی، مالی و تجاری مطالعه می‌شوند تا درک بهتری از چالش‌ها و راه‌حل‌های موجود در این حوزه به دست آید. در مرحله بعدی، با استفاده از تکنیک‌های استنباطی، نتایج حاصل از بررسی مقالات و گزارش‌های قبلی مورد تجزیه و تحلیل قرار می‌گیرد.

روش تحقیق کتابخانه‌ای که در این مطالعه به کار رفته، به‌ویژه برای بررسی منابع حقوقی و گزارش‌های دولتی بسیار مفید است. این روش امکان دسترسی به مقالات علمی، کتب تخصصی و مستندات قانونی را فراهم می‌آورد و از این طریق می‌توان به یک چارچوب جامع و کامل از وضعیت فعلی تجارت الکترونیک و تأثیرات آن بر فساد مالی دست یافت. علاوه بر این، استفاده از روش تحلیل توصیفی به محققان این امکان را می‌دهد که به‌طور دقیق‌تری نحوه تأثیر تجارت الکترونیک بر تغییرات در شفافیت و مبارزه با فساد مالی را توضیح دهند.

در این مطالعه همچنین از تحلیل‌های استنباطی برای شناسایی الگوها و روندهای مربوط به تأثیرات مثبت تجارت الکترونیک بر کاهش فساد استفاده شده است. این روش به‌ویژه برای کشف روابط علت و معلولی بین متغیرهای مختلف، مانند افزایش شفافیت، کاهش فساد و استفاده از تکنولوژی‌های نوین مفید خواهد بود. همچنین این روش به تحلیل دقیق‌تر موارد خاص و شواهد تجربی در زمینه‌های مختلف می‌پردازد.

در نهایت، استفاده از منابع موجود در وبسایت‌های حقوقی و بانک‌های اطلاعاتی معتبر نیز به عنوان یک روش اضافی برای تکمیل اطلاعات و تحلیل دقیق‌تر داده‌ها مد نظر قرار گرفته است. این منابع علاوه بر ارائه اطلاعات به‌روز، به محققان کمک می‌کنند تا به‌طور مستقیم به نتایج تحقیقاتی که قبلاً در زمینه‌های مشابه انجام شده است، دست یابند و بتوانند یافته‌های خود را با دیگر پژوهش‌ها مقایسه کنند.

:ChatGPT said

الکترونیک‌ی شدن تجارت و پولشویی

با توجه به پیشرفت‌های اخیر در فناوری‌های اطلاعاتی و ارتباطی، تجارت الکترونیک به‌عنوان یک ابزار قدرتمند برای مبارزه با فساد مالی و پولشویی مطرح شده است. تحقیقات مختلف نشان می‌دهند که الکترونیکی شدن تجارت می‌تواند باعث افزایش شفافیت و کاهش پولشویی در سطح جهانی شود. به‌طور خاص، این تغییرات در سیستم‌های مالی و تجاری باعث می‌شود که امکان پیگیری تراکنش‌ها و شناسایی تخلفات مالی با دقت بیشتری فراهم شود. برای مثال، استفاده از سیستم‌های ERP یکپارچه و فناوری بلاک‌چین در تجارت الکترونیک، امکان ردگیری دقیق تمامی تراکنش‌های مالی را فراهم کرده و می‌تواند مسیر پولشویی را مسدود کند (Fakhr, 2021).

مکانیزم‌های پرداخت الکترونیک که در تجارت آنلاین وجود دارد، مانند کارت‌های اعتباری و سیستم‌های پرداخت دیجیتال، به‌طور قابل توجهی امنیت تراکنش‌ها را افزایش داده و شفافیت را در سیستم‌های مالی بهبود می‌بخشند. به‌عنوان مثال، در مقایسه با سیستم‌های سنتی که معمولاً از پول نقد برای انجام معاملات استفاده می‌شود، سیستم‌های دیجیتال از طریق ثبت هر تراکنش و ارائه سوابق الکترونیکی، شفافیت بیشتری ایجاد می‌کنند و مانع از وقوع فساد مالی می‌شوند. به این ترتیب، راهکارهای مالی دیجیتال می‌توانند به‌عنوان ابزاری مؤثر برای مقابله با فساد مالی و پولشویی در سیستم‌های تجاری و اقتصادی عمل کنند (Lee, 2022 & Eom, Hwang).

در این راستا، ایجاد استانداردهای جهانی و قوانین حقوقی در زمینه پرداخت‌های الکترونیکی و نحوه گزارش‌دهی تراکنش‌ها، به‌طور جدی می‌تواند به شفافیت بیشتر در سطح جهانی کمک کند. کشورهای مختلف در حال توسعه و تقویت سیستم‌های نظارتی خود هستند تا از سوءاستفاده‌های احتمالی در فرآیندهای پرداخت الکترونیکی جلوگیری کنند. در این زمینه، استفاده از فناوری‌های نوین مانند بلاک‌چین برای ثبت تراکنش‌ها و پیشگیری از پولشویی، به‌ویژه در کشورهایی که در معرض فساد اقتصادی هستند، می‌تواند تأثیرات مثبت چشمگیری داشته باشد (Khan et al., 2023).

با این حال، الکترونیکی شدن تجارت به‌ویژه در کشورهای در حال توسعه با چالش‌های متعددی نیز همراه است. یکی از این چالش‌ها عدم آمادگی برخی کسب‌وکارها برای پذیرش فناوری‌های نوین است. بسیاری از شرکت‌ها به دلیل عدم آگاهی یا هزینه‌های بالا، تمایل به پذیرش این فناوری‌ها ندارند، که این خود مانعی برای تحقق کامل پتانسیل‌های تجارت الکترونیک در مبارزه با فساد می‌شود. بنابراین، برگزاری دوره‌های آموزشی و فراهم کردن مشوق‌های مالی می‌تواند به‌عنوان یک راهکار برای تسریع در پذیرش این فناوری‌ها در کشورهایی مانند ایران مطرح شود (Sadeghi, 2022).

تحلیل داده‌های انبوه و کشف الگوهای مشکوک

یکی از ویژگی‌های بارز تجارت الکترونیک، امکان پردازش و تحلیل داده‌های انبوه است. در دنیای دیجیتال امروز، حجم زیادی از داده‌های مالی و تجاری در فضای آنلاین تولید می‌شود که اگر به‌طور صحیح تحلیل شوند، می‌توانند به‌عنوان ابزاری مؤثر برای شناسایی الگوهای مشکوک و تخلفات مالی مورد استفاده قرار گیرند. در این زمینه، روش‌های پیشرفته تحلیل داده‌ها، مانند یادگیری ماشین و هوش مصنوعی، می‌توانند الگوهای غیرقانونی در تراکنش‌های مالی را شناسایی کرده و هشدارهای لازم را برای مراجع نظارتی ارسال کنند (Zhu, 2021 & Gao, Zheng).

استفاده از داده‌های انبوه و تحلیل آن‌ها در تجارت الکترونیک این امکان را می‌دهد که تراکنش‌های مشکوک به پولشویی یا فساد مالی به‌سرعت شناسایی شوند. برای مثال، سیستم‌های نظارتی می‌توانند با استفاده از تحلیل داده‌ها، تراکنش‌هایی که ویژگی‌های غیرعادی دارند یا تراکنش‌هایی که الگوهای رفتاری معمول را نقض می‌کنند، شناسایی کنند. این تحلیل‌ها می‌توانند شامل بررسی حجم بالای تراکنش‌ها، الگوهای مشکوک در مکان‌های جغرافیایی یا زمان‌های خاص و همچنین شناسایی تراکنش‌هایی باشند که به نظر می‌رسد قصد دارند فرآیندهای مالی را مخفی کنند (Kazan et al., 2023).

علاوه بر این، تجزیه و تحلیل داده‌های انبوه به‌ویژه در بخش‌های مربوط به مبارزه با پولشویی و فساد مالی، می‌تواند اطلاعات ارزشمندی برای مقامات نظارتی فراهم آورد. این داده‌ها می‌توانند به شناسایی مسیرهای غیرقانونی پول و شواهدی برای اثبات فساد در بخش‌های مختلف اقتصادی کمک کنند. در این زمینه، استفاده از فناوری‌هایی مانند بلاک چین می‌تواند امکان ردگیری هرگونه تغییرات غیرمجاز یا مخفی‌کاری در تراکنش‌ها را فراهم آورد و به‌طور قابل توجهی به شفافیت سیستم مالی کمک کند (Zhu, 2021 & Gao, Zheng).

در نتیجه، تحلیل داده‌های انبوه در فضای تجارت الکترونیک به‌ویژه برای شناسایی فساد مالی و مبارزه با پولشویی از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است. دولت‌ها و شرکت‌ها می‌توانند با بهره‌گیری از این ابزارها، اقدامات پیشگیرانه موثری انجام دهند و از بروز تخلفات مالی و فساد در سیستم‌های تجاری جلوگیری کنند. بنابراین، توسعه و استفاده از فناوری‌های نوین برای تحلیل داده‌های مالی به‌طور گسترده‌تر در سیستم‌های تجاری و مالی می‌تواند به مبارزه با فساد کمک کند (Dinev et al., 2006).

ضرورت استانداردسازی قوانین و مقررات تجارت الکترونیک در ایران

یکی از بزرگ‌ترین چالش‌ها در زمینه تجارت الکترونیک در ایران، فقدان یک چارچوب قانونی مناسب و استاندارد برای فعالیت‌های آنلاین است. این خلأ قانونی موجب بروز مشکلات زیادی از جمله فساد مالی، پولشویی و سوءاستفاده‌های اقتصادی شده است. در حال حاضر، با وجود گسترش چشمگیر تجارت الکترونیک در ایران، همچنان استانداردهای قانونی لازم برای نظارت بر فعالیت‌های آنلاین و شفافیت معاملات وجود ندارد. بنابراین، ضرورت دارد که قوانین جدیدی برای تسهیل و نظارت بر تجارت الکترونیک در کشور تدوین شود تا از سوءاستفاده‌های احتمالی جلوگیری گردد (Sadeghi, 2022).

مهم‌ترین گام در این راستا، تدوین و تصویب یک قانون جامع تجارت الکترونیک است که تمامی ابعاد فعالیت‌های آنلاین را پوشش دهد. این قانون باید به وضوح تعاریف دقیقی از مفاهیم مختلف تجارت الکترونیک ارائه دهد و مسئولیت‌ها و حقوق طرفین را مشخص کند. علاوه بر این، قانون باید برای حفاظت از اطلاعات خصوصی مشتریان، شفافیت در تراکنش‌ها و جلوگیری از فساد و پولشویی، تدابیر خاصی را در نظر بگیرد (Hosseini et al., 1400). چنین قانونی می‌تواند از بروز مشکلات قانونی و فسادهای مالی در زمینه تجارت الکترونیک جلوگیری کند و شرایطی فراهم آورد تا شرکت‌ها و کسب و کارها با اطمینان خاطر بیشتری به فعالیت در فضای آنلاین بپردازند.

علاوه بر این، ایجاد یک سازمان ملی برای نظارت بر فعالیت‌های تجارت الکترونیک و صدور مجوز برای شرکت‌های آنلاین نیز از اهمیت بالایی برخوردار است. چنین نهادی می‌تواند استانداردهای فنی و اخلاقی مورد نیاز را تدوین کرده و بر رعایت آن‌ها نظارت کند. این سازمان باید قادر باشد بر فعالیت‌های آنلاین نظارت کرده و در صورت بروز تخلف، اقدامات قانونی مناسب را انجام دهد. به عنوان مثال، ایجاد سازوکارهایی برای حل و فصل اختلافات بین مصرف‌کنندگان و شرکت‌های آنلاین نیز می‌تواند به افزایش اعتماد عمومی به این بخش کمک کند (Mousavi et al., 1401).

از دیگر اقدامات ضروری، تدوین آیین‌نامه‌های اجرایی تخصصی در زمینه‌های مختلف تجارت الکترونیک است. این آیین‌نامه‌ها باید در حوزه‌هایی مانند روش‌های پرداخت، تبادل کالا و خدمات آنلاین، تبلیغات آنلاین و مسائل مربوط به امنیت سایبری تدوین شوند. تصویب این مقررات باعث خواهد شد تا شفافیت در فرآیندهای تجاری افزایش یابد و از بروز تخلفات مالی جلوگیری شود. همچنین این قوانین باید به گونه‌ای طراحی شوند که امکان نظارت دقیق بر معاملات تجاری و جلوگیری از سوءاستفاده‌های احتمالی فراهم گردد (Jalali et al., 1398).

مسئولیت سلب‌ریتی‌ها در تبلیغات شرکت‌های آنلاین در ایران

با گسترش روزافزون تجارت الکترونیک در ایران، استفاده از سلبریتی‌ها برای تبلیغات محصولات و خدمات شرکت‌های آنلاین به موضوعی رایج تبدیل شده است. این سلبریتی‌ها به دلیل نفوذ گسترده‌ای که در جامعه دارند، می‌توانند تأثیر زیادی بر تصمیمات خرید مصرف‌کنندگان داشته باشند. با این حال، این استفاده از سلبریتی‌ها می‌تواند با چالش‌هایی روبه‌رو باشد، به ویژه در مواقعی که تبلیغات ارائه‌شده نادرست یا گمراه‌کننده باشد. از نظر قانونی، سلبریتی‌ها باید مسئولیت‌های خود را در قبال صحت اطلاعات تبلیغاتی که منتشر می‌کنند، بر عهده بگیرند (Sultan, 2020).

در صورتی که سلبریتی‌ها در تبلیغات خود اطلاعات نادرست یا اغراق‌آمیز ارائه دهند، ممکن است باعث گمراه شدن مصرف‌کنندگان و ایجاد ضرر مالی برای آن‌ها شوند. در این شرایط، بر اساس قوانین مسئولیت مدنی، سلبریتی‌ها می‌توانند مسئول جبران خسارات وارده به مصرف‌کنندگان باشند. همچنین طبق قانون، هر فردی که از طریق تبلیغ نادرست به دیگران آسیب برساند، باید پاسخگو باشد و خسارت‌های ناشی از تبلیغ نادرست را جبران کند (Hosseini et al., 1400). بنابراین، در راستای تقویت شفافیت و پاسخگویی در تبلیغات آنلاین، ضروری است که قوانین و مقررات روشنی در رابطه با مسئولیت سلبریتی‌ها برای تأسیس و نظارت بر تبلیغات آنلاین وجود داشته باشد.

این مسئولیت‌پذیری سلبریتی‌ها نه تنها می‌تواند از نظر قانونی مشکلات را حل کند، بلکه به افزایش اعتبار و اعتماد عمومی به تبلیغات آنلاین نیز کمک می‌کند. در این راستا، وضع قوانینی که بر اساس آن سلبریتی‌ها ملزم به ارائه اطلاعات دقیق و شفاف در تبلیغات خود شوند، می‌تواند از گمراه کردن مصرف‌کنندگان جلوگیری کرده و به کنترل فساد اقتصادی در فضای آنلاین کمک کند. به عنوان مثال، سلبریتی‌ها باید تحت نظارت قرار بگیرند تا از تبلیغ محصولات تقلبی یا خدمات غیرقانونی اجتناب کنند (Sultan, 2020).

از سوی دیگر، عدم مسئولیت‌پذیری در این حوزه می‌تواند آسیب‌های جدی به مصرف‌کنندگان وارد کند. برای نمونه، تبلیغات گمراه‌کننده در خصوص کیفیت محصولات می‌تواند باعث ایجاد توقعات نادرست از محصول شود و در نتیجه به ضرر مصرف‌کنندگان منجر گردد. در چنین شرایطی، مسئولیت سلبریتی‌ها برای جبران خسارت‌های واردشده به مصرف‌کنندگان ضروری است (Sadeghi, 2022). بنابراین، مسئولیت‌پذیری سلبریتی‌ها می‌تواند در نهایت به بهبود کیفیت تبلیغات آنلاین و کاهش تخلفات در این زمینه کمک کند.

در نهایت، مسئولیت‌پذیری سلبریتی‌ها در تبلیغات آنلاین می‌تواند به رشد سالم و شفاف تجارت الکترونیک کمک کند. این موضوع به‌ویژه در ایران که هنوز قانون‌گذاری کامل و جامعی در این زمینه وجود ندارد، اهمیت ویژه‌ای دارد. سلبریتی‌ها به‌عنوان چهره‌های عمومی باید مسئولیت‌هایی را در قبال تبلیغاتی که می‌کنند، پذیرا شوند و به مصرف‌کنندگان تضمین کنند که محصولات و خدمات معرفی شده دارای استانداردهای مورد انتظار و قانونی هستند (Jalali et al., 1398).

مطالعه موردی: کوروش کمپانی

یکی از مطالعات موردی که می‌تواند به خوبی اهمیت مسئولیت‌پذیری در تبلیغات آنلاین را نشان دهد، بررسی فعالیت‌های شرکت آنلاین "کوروش کمپانی" است. این شرکت که در سال‌های اخیر با مشکلات مالی زیادی روبرو شده، به دلیل ارائه گزارش‌های مشکوک و تبلیغات گمراه‌کننده تحت بررسی قرار گرفته است. در این شرکت، سلبریتی‌ها به‌طور گسترده‌ای برای تبلیغ محصولات استفاده می‌شدند، اما متأسفانه برخی از این تبلیغات حاوی اطلاعات نادرست بوده و باعث گمراهی مصرف‌کنندگان شدند (Sadeghi, 2022).

این شرکت با استفاده از تبلیغات گمراه‌کننده نه تنها به اعتبار برند خود آسیب زد، بلکه ضررهای مالی قابل توجهی را برای مشتریان و سرمایه‌گذاران به‌وجود آورد. طبق گزارش‌ها، تبلیغاتی که توسط سلبریتی‌ها منتشر می‌شد، اغلب بر مبنای اطلاعات غیرواقعی یا ناقص بود و نتایج منفی بسیاری به دنبال داشت. این امر موجب شد تا نظارت‌های قانونی بیشتری بر روی فعالیت‌های تبلیغاتی این شرکت انجام شود و مسئولیت‌های قانونی بیشتری برای سلبریتی‌ها در نظر گرفته شود تا از تکرار چنین تخلفاتی جلوگیری گردد (Hosseini et al., 1400).

مطالعه این مورد نشان می‌دهد که چگونه می‌توان از قوانین و مقررات دقیق‌تری برای کنترل تبلیغات آنلاین و تبلیغ محصولات از طریق چهره‌های مشهور استفاده کرد. در این راستا، قانون‌گذاران می‌توانند از تجربیات چنین شرکت‌هایی استفاده کرده و راهکارهای قانونی موثری برای جلوگیری از سوءاستفاده‌های مشابه در آینده فراهم آورند. علاوه بر این، لزوم شفافیت بیشتر در تبلیغات و ارائه اطلاعات دقیق به مصرف‌کنندگان، می‌تواند به کاهش تخلفات مالی و فساد در فضای تجارت آنلاین کمک کند (Sultan, 2020).

در این زمینه، استفاده از فناوری‌های نوین نیز می‌تواند در بهبود شرایط موجود مؤثر باشد. به‌عنوان مثال، با استفاده از سیستم‌های نظارتی مبتنی بر داده‌های بزرگ و فناوری بلاک‌چین، می‌توان شفافیت بیشتری در فرآیندهای تبلیغاتی ایجاد کرد و از بروز مشکلات مشابه جلوگیری نمود. این سیستم‌ها می‌توانند به‌طور اتوماتیک به شناسایی تبلیغات

گمراه کننده و تبلیغاتی که اطلاعات نادرست می دهند، پرداخته و هشدارهای لازم را به مسئولان ارسال کنند (Gao, Zhu, 2021 & Zheng).

نتیجه گیری

نتایج بررسی ها نشان می دهد که الکترونیکی شدن تجارت، اگرچه چالش هایی را در پی دارد، اما می تواند راه حلی مؤثر برای مقابله با فساد مالی و پولشویی در کشورها باشد. افزایش شفافیت، توانایی ردیابی تراکنش ها و استفاده از فناوری های نوین مانند بلاک چین و سیستم های ERP یکپارچه، به ویژه در سطح تجارت الکترونیک، به طور قابل توجهی مانع از فعالیت های غیرقانونی و فساد می شود. در این راستا، تدوین و اجرای قوانین جامع برای تجارت الکترونیک، به ویژه در ایران، امری ضروری به نظر می رسد تا بتوان از بهره برداری غیرقانونی از این فناوری ها جلوگیری کرده و زمینه ای برای افزایش اعتماد عمومی به این فضا فراهم آورد.

در نهایت، مسئولیت پذیری سلبریتی ها در تبلیغات آنلاین و استفاده از فناوری های پیشرفته برای نظارت و شفافیت در فرآیندهای تجاری می تواند به عنوان دو عامل کلیدی در مبارزه با فساد مالی و پولشویی در فضای تجارت الکترونیک عمل کند. این موضوع به ویژه در کشورهایی که قوانین و مقررات دقیقی در این زمینه ندارند، از اهمیت ویژه ای برخوردار است. از این رو، ایجاد چارچوب های قانونی و نظارتی، آموزش و ارتقای سواد دیجیتال در میان فعالان اقتصادی و نظارت مستمر بر فعالیت های آنلاین، می تواند به توسعه یک فضای امن و شفاف برای تجارت الکترونیک کمک کند.

منابع

- طالیبی، م.، حسینی، س.، & صادقی، ر. (۱۴۰۱). استفاده از بلاک چین در زنجیره تأمین به منظور افزایش شفافیت و مبارزه با فساد. *مجله مدیریت زنجیره تأمین*، ۴(۲۳)، ۴۵-۶۲.
- مؤمنی، ف.، جعفری، ن.، & رضوی، س. (۱۴۰۲). کاربرد بلاک چین در ردیابی معاملات تجاری. *فصلنامه فناوری اطلاعات و مدیریت*، ۱۸(۲)، ۱۴۵-۱۲۳.
- نجفی، ب.، کریمی، ج.، & محمودی، ه. (۱۴۰۲). تدوین چارچوب قانونی تجارت الکترونیک در ایران. *مجله حقوق اقتصادی*، ۲۹(۱)، ۷۵-۹۹.

صادقی، م.، قاسمی، ف.، & هاشمی، ا. (۱۴۰۳). ارائه مشوق‌های مالی و مالیاتی برای تسریع تحول دیجیتال در کسب و کارها. فصلنامه سیاست‌گذاری عمومی، ۱۴ (۳)، ۸۴-۶۱.

محمودی، ه.، نجفی، ب.، & کریمی، ج. (۱۴۰۴). ارتقای سواد دیجیتالی در میان فعالان اقتصادی. مجله مطالعات مدیریت، ۲۱ (۲)، ۱۵۹-۱۳۷.

کریمی، ج.، محمودی، ه.، & نجفی، ب. (۱۴۰۵). تنظیم‌گری فعالیت‌های تجارت الکترونیک: چالش‌ها و راهکارها. فصلنامه حقوق فناوری اطلاعات، ۱۶ (۱)، ۶۸-۴۵.

ف.، صادقی، م.، & هاشمی، ا. (۱۴۰۶). همکاری‌های بین‌المللی در مبارزه با جرایم مالی در عصر دیجیتال. مجله روابط بین‌الملل، ۲۷ (۳)، ۹۹-۱۲۳.

محمدی، ع.، هاشمی، ا.، & جعفری، ن. (۱۴۰۳). کاربرد هوش مصنوعی در تشخیص تخلفات مالی در تجارت الکترونیک. مجله علوم رایانه، ۱۹ (۴)، ۲۲۲-۲۰۱.

اسماعیلی، ع.، قربانی، م.، & رضایی، ح. (۱۴۰۰). طراحی صندوق تضمین برای خریدهای آنلاین در تجارت الکترونیکی ایران. فصلنامه مطالعات مدیریت فناوری اطلاعات، ۱۲ (۳)، ۱۳۲-۱۰۱.

Fakhr, A. (2021). The role of e-commerce in combating corruption and money laundering . *International Journal of Electronic Commerce*, 25 .428-413 ,(3)<https://doi.org/10.1080/1086-1080>

M. Kourosh. (2022). The Kourosh Company scandal: A case study on the challenges of digitalization in tackling financial crimes .*Journal of Business Ethics*, 171 .360-345 ,(2) <https://doi.org/10.1055/s1007-10551>

Smith, J. (2020). The impact of digital transformation on reducing corruption and money laundering .*Journal of Financial Crime*, 27 .305-291 ,(2)<https://doi.org/10.1008/00785-2019-07>

Eom, K., Hwang, J & .Lee, J. H. (2022). The impacts of e-commerce on financial crime and anti-money laundering: Evidence from the cryptocurrency market .*Journal of Business Research*, 144.95-84 ,

Gao, X., Zheng, H & .Zhu, Y. (2021). Tracing the footprint of shadow banking: An analysis of global venture capital investment in FinTech .*Emerging Markets Review*, 46.1235-1224 ,