

## الإهداء

الى من علمتنى الصمود مهما تبدلت المواقف والظروف ... أمى  
الى رياحين حياتى،،، (زوجتى ام ايات ... وأبنائى) أهدى:

عصارة خاطرى وبنات فكرى

فإن تقبلوا وذا أملى وقصدى

أصير موقراً فى كل بلادى

الباحث

# الشكر والعرفان

الشكر من قبل هن بعد لمستوجب الشكر والحمد دائماً ، فلك الحمد ياربي  
حمداً كثيراً طيباً مباركاً فيه ملء السموات وملء الارض وملء ما بينهما وملء ما شئت  
من شئ بعد ، حمدا يوافي نعمك ويكافئ مزيدك ويليق بجلالك ،،،

ثم اسوق من بعد ذلك زاملة الشكر والتقدير والعرفان الى اسرة جامعة السودان  
للعلوم والتكنولوجيا اساتذة وعاملين وطلاب وباحثين لما لعبوه من دور مقدر فى بلوغ  
هذه الدراسة الى منتهاها وهمسة شكر وتقدير مع كثير الدعوات بالخير الوفير لسعادة  
الدكتور ابراهيم فضل الموالى البشير لما تفضل به من اشراف على هذا البحث ولم  
يخل بنصح أو توجيه وارشاد (فخير الناس انفعهم للناس) .

**الباحث**

## المستخلص

هدفت هذه الدراسة الى التعرف على أثر استخدام التقنية المصرفية بالجهاز المصرفى فى كشف ومكافحة عمليات غسل الاموال، وتمثلت مشكلة الدراسة فى أن عملية غسل الاموال وبالرغم من الاتفاق العام حول مفهومها إلا أن تطور انماط عمليات غسل الاموال جعل من الظاهرة محل اهتمام الجهات القانونية والعدلية ، سيما فى ظل تسابق مؤسسات المال والاعمال لإستخدام احدث التقنيات المصرفية، اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفى الذى يقوم على وصف خصائص ظاهرة وضعية معينة وجمع معلومات عنها ودراستها بالمسح الشامل أو مسح العينة وكذلك المنهج التحليلى لإختبار صحة فرضيات الدراسة التى تمثلت فى : لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين استخدام التقنية المصرفية المتطورة فى الجهاز المصرفي والكشف عن عمليات غسل الأموال، لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين استخدام التقنية المصرفية المتطورة فى الجهاز المصرفي ومكافحة عمليات غسل الأموال ، تطوير مهارة وكفاءة العاملين فى الجهاز المصرفي يساهم فى كشف ومكافحة عمليات غسل الأموال.

توصلت الدراسة الى عدة نتائج أهمها: أن استخدام التقنية المصرفية المتطورة يساهم فى كشف ومكافحة عمليات غسل الاموال فى الجهاز المصرفى ، كما أن تطوير مهارة وكفاءة العاملين فى الجهاز المصرفي بتدريبهم على وسائل كشف و مكافحة عمليات غسل الاموال من شأنه أن يقود الى كشف هذه العمليات ومكافحتها، وبناء على ما توصلت اليه الدراسة من نتائج خلصت الى عدة توصيات أهمها: الاهتمام بتحديث انظمة المصارف التقنية وتطوير نظم الحماية الالكترونية لزيادة سرعة اكتشاف و مكافحة عمليات غسل الاموال فى مراحلها الاولى كما أوصت الدراسة بضرورة تدريب جميع العاملين بالجهاز المصرفى على وسائل كشف ومكافحة عمليات غسل الاموال ونشر الوعى وتزويدهم بآخر مستجدات غسل الاموال على المستوى المحلى والعالمى .

## **Abstract**

This study aimed to know the impact of using banking technology in detection and anti- money laundering operations. The problem of the study is that the process of money laundering, in spite of the general agreement on its concept , but the evolution of patterns of money laundering operations made the phenomenon to be interested to the legal authorities , particularly in light rated financial institutions and businesses to use the latest banking technologies . The study adopts several approaches , namely the descriptive method, which is based on the description of the characteristics of the phenomenon of a given situation and gather information about the comprehensive survey and study or survey sample, as well as the analytical approach to test the validity of hypotheses of the study , which consisted in : There is no statistically significant relationship between the use of advanced banking technology in the banking system and detect money laundering operations , There is no statistically significant relationship between the use of advanced banking technology in the banking system and the combating money laundering ,Development of the skill and efficiency of employees in the banking system contributes in the detection and control of money laundering operations .

The study reached several conclusions, including: the using of advanced technology and sophisticated banking system contributes to the detection and combating of money laundering in the banking system, and the development of the skill and efficiency of employees in the banking system by trained on means of detection and anti- money laundering operations that would lead to the detection and combating of these processes. Based on the findings of the study results concluded several recommendations, including: attention to updating banks technology Systems, developing electronic protection to increase the speed of discovery and anti- money laundering operations in the early stages, beside the need to train all employees in the banking system on the means of detecting and combating money laundering awareness and provided them with updated of money laundering at the local and global.

## قائمة الموضوعات

العدد	الموضوع	رقم الصفحة
1	الأهداء	أ
2	الشكر والعرفان	ب
3	مستخلص البحث	ج
4	ABSTRACT	د
5	قائمة الموضوعات	هـ
6	قائمة الجداول	و
7	قائمة الاشكال	ز
8	قائمة الملاحق	ح
9	<b>المقدمة</b>	
10	الإطار المنهجي: مقدمة ، مشكلة البحث ، أهمية البحث، اهداف البحث، فروض البحث ، مصادر جمع المعلومات..الخ	2
11	الدراسات السابقة	6
12	<b>الفصل الأول: نشأة وتطور وانواع المصارف التجارية</b>	
13	المبحث الأول: النشأة والتطور التاريخي للعمل المصرفي	13
14	المبحث الثاني: موارد المصارف التجارية ووظائفها	18
15	المبحث الثالث: الصيرفة الالكترونية	20
16	<b>الفصل الثاني : التعريف بعملية غسل الاموال</b>	
17	المبحث الاول: تعريف غسل الاموال ومراحلها وانماطه ومنابعه	31
18	المبحث الثاني: الآثار المترتبة على عملية غسل الاموال	40
19	المبحث الثالث: الآثار مؤشرات غسل الاموال وإجراءات الكشف عنها	46
20	<b>الفصل الثالث: عمليات غسل الاموال في القطاع المصرفي</b>	
21	المبحث الاول : الاساليب والوسائل المستخدمة في غسل الاموال	60
22	المبحث الثاني: نماذج وامثلة متنوعة من عمليات غسل الاموال	69
23	المبحث الثالث: جهود السودان في مكافحة غسل الاموال	79
24	<b>الفصل الرابع: القطاع المصرفي السوداني (النشأة والتطور) واجراءات الدراسة الميدانية</b>	
25	المبحث الاول : نشأة وتطور القطاع المصرفي السوداني	84
26	المبحث الثاني: اجراءات الدراسة الميدانية	92
27	الخاتمة (النتائج والتوصيات)	123
28	قائمة المراجع والمصادر	126
29	الملاحق	129

## قائمة الجداول

العدد	الموضوع	رقم الصفحة
1	جدول رقم (1/2/4): التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب النوع	93
2	جدول رقم (2/2/4): التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب العمر	94
3	جدول رقم (3/2/4): التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي	95
4	جدول رقم (4/2/4): التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب الاختصاص العلمي	96
5	جدول رقم (5/2/4): التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب القسم	97
6	جدول رقم (6/2/4): التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب المركز الوظيفي	98
7	جدول رقم (7/2/4): التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة	99
8	جدول رقم (8/2/4): الثبات الاحصائي لإجابات افراد العينة على الاستبانة	102
9	جدول رقم (9/2/4): التكرارات والنسبة المئوية لإجابات أفراد العينة تجاه عبارات المحور الاول	103
10	جدول رقم (10/2/4): الوسط الحسابي و الانحراف المعياري ودرجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كآي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول عبارات المحور الاول	105
11	جدول رقم (11/2/4): التكرارات والنسبة المئوية لإجابات أفراد العينة تجاه عبارات المحور الثاني	106
12	جدول رقم (12/2/4): الوسط الحسابي و الانحراف المعياري ودرجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كآي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول عبارات المحور الثاني	108
13	جدول رقم (13/2/4): التكرارات والنسبة المئوية لإجابات أفراد العينة تجاه عبارات المحور الثالث	109
14	جدول رقم (14/2/4): الوسط الحسابي و الانحراف المعياري ودرجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كآي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول عبارات المحور الثالث	111
15	جدول رقم (15/2/4): التكرارات والنسبة المئوية لإجابات أفراد العينة تجاه عبارات المحور الرابع	112
16	جدول رقم (16/2/4): الوسط الحسابي و الانحراف المعياري ودرجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كآي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول عبارات المحور الرابع	114
17	جدول رقم (17/2/4): تحليل الانحدار الخطى البسيط لمعرفة ما إذا كانت هنالك علاقة بين استخدام التقنية المصرفية المتطورة فى الجهاز المصرفي و كشف عمليات غسل الاموال	116
18	جدول رقم (18/2/4): تحليل الانحدار الخطى البسيط لمعرفة ما إذا كانت هنالك علاقة بين استخدام التقنية المصرفية المتطورة فى الجهاز المصرفي و مكافحة عمليات غسل الاموال	118
19	جدول رقم (19/2/4): تحليل الانحدار الخطى البسيط لمعرفة ما إذا كانت هنالك علاقة بين مهارة وكفاءة العاملين بالجهاز وكشف ومكافحة عمليات غسل الأموال	120

## قائمة الأشكال

رقم الصفحة	الموضوع	العدد
93	شكل رقم (1/2/4): التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب النوع	1
94	شكل رقم (2/2/4): التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب العمر	2
95	شكل رقم (3/2/4): التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي	3
97	شكل رقم (4/2/4): التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب الاختصاص العلمي	4
98	شكل رقم (5/2/4): التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب القسم	5
99	شكل رقم (6/2/4): التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب المركز الوظيفي	6
100	شكل رقم (7/2/4): التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة	7

## قائمة الملاحق

رقم الصفحة	الموضوع	العدد
129	ملحق رقم (1): قائمة بأسماء محكمى الاستبانة	1
131	ملحق رقم (2): الاستبانة	2
136	ملحق رقم (3): قانون مكافحة غسل الاموال للعام 2003م	3
153	ملحق رقم (4): قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب للعام 2010م	4
175	ملحق رقم (5) سابقة قضائية : قضية غسل اموال (محامكة آدم عبدالله آدم وآخرين)	5