

الاستهلال

قال تعالى :

﴿ يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَخُونُوا اللَّهَ وَالرَّسُولَ وَتَخُونُوا
أَمَانَاتِكُمْ وَأَنْتُمْ تَعْلَمُونَ * وَعَلِمُوا أَنَّ أَمْوَالَكُمْ
وَأَوْلَادَكُمْ فَتَنَةٌ وَأَنَّ اللَّهَ عِنْدَهُ أَجْرٌ عَظِيمٌ ﴾

صدق الله العظيم
سورة الأنفال، الايات 27 - 28.

الإهداء

يا من وقفتم من خلفنا لنطأ الثري ونقطف جواهر النجوم
يا من سكنتم داخلنا لتؤرقونا بالعشق النبيل

لكم منا كل تحية وتقدير

أمهاتنا...الصدر الحنون
آبائنا... رمز العطاء

وإخواننا

أساتذتنا

زملائي طلاب جامعة السودان كلية الدراسات العليا
أهديكم هذا الجهد المتواضع الذي أسأل الله ان ينفع به

.....

الباحث

شكر وتقدير

الله ينتهي إليه الحامدين ولديه يزداد الشاكرين،
وعلمه البيان والأنبياء والمرسلين سيدنا
وصحبه أجمعين

يسرني أن أتقدم بالشكر لكل من كان له الفضل على بعد الله عز وجل في التحاقني بهذا
الصرح العلمي الشامخ ، أعضاء هيئة التدريس أساتذتي الكرام، كما أتقدم بالشكر والتقدير إلى
مشرفي الأستاذ الدكتور ابراهيم فضل المولى البشير، وفاء لما قام به من متابعة مستمرة وجهد

متواصل وتوجيهات حكيمة كان لها أكبر الأثر في إنجاز الدراسة، فله مني صادق الدعاء بموفور الصحة والعافية والعطاء المستمر.

هذا و أتقدم بشكري وتقديري لاسرة مكتبة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، واسرة مكتبة بنك السودان ، واسرة مكتبة اكااديمية السودان للعلوم المصرفيه،علي مدهم لي بالمراجع التي استعنت بها في كتابة بحثي وأخيراً لا يسعني في هذا المقام إلا أن أتوجه بالشكر الجزيل وخالص التقدير وعظيم الامتان إلى كل من أعانني على إخراج هذه الدراسة المتواضعة إلى النور.....

البايع

قائمة المحتويات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الاستهلال
ب	الاهداء
ج	الشكر والتقدير

د	قائمة المحتويات
هـ	المستخلص
و	Abstract
المقدمة	
الاطار المنهجي للدراسة والدراسات السابقة	
5-1	الاطار المنهجي
11-5	الدراسات السابقة
الفصل الاول	
السرية المصرفية	
12	تمهيد
24-13	المبحث الأول: المفهوم والنشأة والتطور التاريخي للسرية ونطاق الإلتزام بها
31-25	المبحث الثاني: السرية المصرفية في السودان وقوانين بعض الدول
39-32	المبحث الثالث: الاستثناءات الواردة على السرية المصرفية والآثار القانونية المترتبة على الاخلال بها
الفصل الثاني	
غسل الأموال	
42-40	تمهيد
46-43	المبحث الأول: مفهوم غسيل الأموال والآثار السلبية له
63-47	المبحث الثاني: السياسات المتعلقة بغسيل الأموال
69-64	المبحث الثالث: سرية الحسابات المصرفية وغسيل الاموال
الفصل الثالث	

الدراسة الميدانية	
84-70	المبحث الاول: نشأة وتطور النظام المصرفي في السودان
100-85	المبحث الثاني: تحليل البيانات واختبار الفرضيات
105-101	المبحث الثالث: الخاتمة و(النتائج والتوصيات)
106	المراجع والمصادر
	الملاحق

قائمة الجداول

رقم الصفحة	اسم الجدول	رقم الجدول
72	أسماء البنوك قبل وبعد التأميم	(1-1-3)

85	يوضح ترميز إجابات المبحوثين	(1-2-3)
87	يوضح التوزيع التكراري والنسبي لمتغير العمر لافراد عينة الدراسة	(2-2-3)
88	يوضح التوزيع التكراري والنسبي لمتغير المؤهل العلمي لافراد عينة الدراسة	(3-2-3)
89	يوضح التوزيع التكراري والنسبي لمتغير التخصص العلمي لافراد عينة الدراسة	(4-2-3)
90	يوضح التوزيع التكراري والنسبي لمتغير المسمى الوظيفي لافراد عينة الدراسة	(5-2-3)
91	يوضح التوزيع التكراري والنسبي لمتغير سنوات الخبرة لافراد عينة الدراسة	(6-2-3)
92	التوزيع التكراري والنسبي لاستجابات افراد عينة الدراسة عن عبارات الفرضية الاولى	(7-2-3)
93	يوضح الوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيمة مربع كاي ودرجات الحرية والقيمة الاحتمالية لعبارات الفرضية الاولى	(8-2-3)
94	تحليل المتوسط المرجح لعبارات الفرضية الأولى مجتمعة باستخدام إختبار كاي تربيع	(9-2-3)
95	التوزيع التكراري والنسبي لاستجابات افراد عينة الدراسة عن عبارات الفرضية الثانية	(10-2-3)
96	يوضح الوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيمة مربع كاي ودرجات الحرية والقيمة الاحتمالية لعبارات	(11-2-3)

	الفرضية الثانية	
97	تحليل المتوسط المرجح لعبارات الفرضية الثانية مجتمعة باستخدام إختبار كاي تربيع	(12-2-3)
98	التوزيع التكراري والنسبي لاستجابات افراد عينة الدراسة عن عبارات الفرضية الثالثة	(13-2-3)
99	يوضح الوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيمة مربع كاي ودرجات الحرية والقيمة الاحتمالية لعبارات الفرضية الثالثة	(14-2-3)
100	تحليل المتوسط المرجح لعبارات الفرضية الثالثة مجتمعة باستخدام إختبار كاي تربيع	(15-2-3)

قائمة الاشكال

رقم الصفحة	اسم الشكل	رقم الشكل
------------	-----------	-----------

87	يوضح التوزيع التكراري والنسبي لمتغير العمر لافراد عينة الدراسة	(1-2-3)
88	يوضح التوزيع التكراري والنسبي لمتغير المؤهل العلمي لافراد عينة الدراسة	(2-2-3)
89	يوضح التوزيع التكراري والنسبي لمتغير التخصص العلمي لافراد عينة الدراسة	(3-2-3)
90	يوضح التوزيع التكراري والنسبي لمتغير المسمس الوظيفي لافراد عينة الدراسة	(4-2-3)
91	يوضح التوزيع التكراري والنسبي لمتغير سنوات الخبرة لافراد عينة الدراسة:	(5-2-3)

المستخلص

تسلط الدراسة بالبحث والتحليل الضوء على معرفة اثر تطبيق واجب السرية المصرفية في مكافحة غسيل الاموال في المصارف-ونذكر من اهم اهداف الدراسة معرفة العلاقة والاثر

ما بين تطبيق واجب السرية المصرفية وغسيل الاموال، وتتمثل اهمية الدراسة العلمية والعملية في عدم تطرق الباحثين في السودان لهذا الموضوع بشي من الافاضة، وقلة البحوث التي تناولت هذا الموضوع وايضا تكمن اهمية الدراسة في افادة العاملين في الجهاز المصرفي والمهتمين بأهمية السرية المصرفية ودورها في جذب الودائع وخطورة ظاهرة غسيل الاموال واثرها على الاقتصاد، واطلاع الجهات المختصة بالاساليب والانماط الجديدة والقوانين التي سنت في هذا الخصوص وايضا تكمن اهمية الدراسة في رفع نسبة الوعي لدى الجمهور باهمية الحفاظ على سرية حساباتهم و ببيان حجم الرقابة والاهتمام من قبل بنك السودان المركزي فيما يخص السرية المصرفية وغسيل الاموال.

ومن اهم مشكلات الدراسة صعوبة الموازنة ما بين الالتزام التام بالمحافظة على اسرار العملاء والتعاون مع الجهات المختصة بمكافحة غسيل الاموال والتي تتطلب الكشف عن السرية.

ونذكر من اهم الفروض التي تناولتها الدراسة ان هنالك علاقة ذات مدلول احصائي ما بين المحافظة على اسرار العملاء والكشف عن غسيل الاموال، ونذكر من الدراسات السابقة التي تناولت الموضوع من بعض الجوانب دراسة الطيب نصر الدين علي حامد بعنوان السرية المصرفية - لنيل درجة الماجستير في القانون حيث تمثلت مشكلة البحث في ان مفهوم السر المصرفي لم يعرف الا متأخرا وان المعلومات المالية الخاصة بالعملاء والزبائن تحتاج للكتمان والحفظ ، ومن اهم النتائج التي خلصت لها دراسته ان السر المصرفي يهدف للحماية الشخصية للأفراد في نشاطاتهم المالية والتي تقوم على اسس قانونية واعتبارات سياسية.

خلصت الدراسة الى عدة نتائج نذكر منها ان قوانين السرية المصرفية المطلقة تساهم في تعزيز ظاهرة غسيل الاموال غير المشروعة من خلال الاستقلال السيء لها وايضا نذكر من النتائج ان ضعف الرقابة على المصارف والمؤسسات المالية يساهم ويساعد في انتشار هذه الظاهرة وان هنالك صعوبة شديدة في التوفيق ما بين المحافظة على سرية الحسابات بصورة مطلقة ومكافحة ظاهرة غسيل الاموال وايضا نذكر من نتائج الدراسة ان الالتزام بالمحافظة على

سرية الحسابات المصرفية ليس التزام مطلق انما هنالك استثناءات تعفي المصرف من الالتزام بهذا الواجب.

ونذكر من اهم توصيات الدراسة سن قانون خاص وراذع ومستقل يخص السرية المصرفية بكافة جوانبها، وزيادة حجم الرقابة من البنك المركزي والجهات المختصة بمكافحة غسل الاموال على المصارف والمؤسسات المالية، وتقديم اولوية الكشف عن ظاهرة غسل الاموال على المحافظة على واجب السرية المصرفية لمايصبب الاقتصاد القومي من مضار نتيجة لتفشي هذه الظاهرة.

Abstract

The study sheds light on the knowledge of the effect of the application of bank secrecy in the fight against money laundering in banks. We mention the most important objectives of the study to know the relationship and impact between applying the duty of bank secrecy and money laundering. The importance of scientific and practical research is that researchers in Sudan did not address this issue , And the lack of research that dealt with this subject and also lies the importance of study in the benefit of employees in the banking system and those interested in the importance of banking secrecy and its role in the deposit box and the seriousness of the phenomenon of money laundering and its impact on the economy, and to inform the competent authorities of new methods and patterns The laws enacted in this regard, and also the importance of the study lies in raising the proportion of public awareness of the importance of maintaining the confidentiality of their accounts and a statement on the volume control and attention by the Central Bank of Sudan with regard to banking secrecy and money laundering.

One of the main problems of the study between the difficulty of balancing the full commitment to preserve the secrets of customers and cooperation with the relevant anti-money laundering agencies, which require disclosure of confidentiality.

The most important hypotheses discussed in the study are that there is a relationship with a statistical connotation between maintaining the secrets of the client and uncovering the money laundering, and we mention from the previous studies that dealt with the subject in some aspects, the study of Tayeb Nasr Aldeen Ali Hamed titled Banking secrecy. The problem of research is that the concept of banking secrecy has only recently been

known and that the financial information of customers and customers needs to be kept secret. The most important findings of this study are that the banking secret is intended to protect individuals in their financial activities, Political skills.

The study concluded that the banking secrecy laws contribute to the promotion of illegal money laundering through its bad independence. We also mention that the weak supervision of banks and financial institutions contributes to the spread of this phenomenon and that it is very difficult to reconcile between the governorate the confidentiality of accounts in absolute and combating the phenomenon of money laundering and also mention of the results of the study that the obligation to maintain the confidentiality of bank accounts is not an absolute commitment but there are exceptions to exempt the bank from this duty of tax farming.

The most important recommendations of the study are the enactment of a special, deterrent and independent law relating to banking secrecy in all its aspects, increasing the volume of control from the Central Bank and the competent authorities to combat money laundering to banks and financial institutions, and giving priority to disclosure of money laundering phenomenon to maintain the duty of banking secrecy to mitigate the national economy. As a result of the spread of this phenomenon.