

الإستهلال

قال تعالى : (يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا أَنْفِقُوا
مِنْ طَيِّبَاتِ مَا كَسَبْتُمْ وَمِمَّا أَخْرَجْنَا لَكُمْ
مِنَ الْأَرْضِ وَلَا تَيَمَّمُوا الْخَبِيثَ مِنْهُ
تُنْفِقُونَ وَلَسْتُمْ بِأَخْذِيهِ إِلَّا أَنْ تُغْمِضُوا
(فِيهِ وَاعْلَمُوا أَنَّ اللَّهَ غَنِيٌّ حَمِيدٌ

صدق الله العظيم

(سورة البقرة الآية 267)

الإهداء

الي أمي الحبيبة _ رحمة الله عليها

وكيف أنساك يامن ضحيتي من أجلنا بكل شيء ، كيف
أنسي أيامك العامرة بالعطاء والتضحية والرحمة
والحنان ... والله أنا لأستطيع أن أوفيك حقك مهما
كتبت ولذلك أقول جزاك الله عنا خير الجزاء _ فهو
سبحانة القادر علي أن يجزل لكي العطاء في الدارين
_ فأسأله سبحانة وتعالى أن يرحمك رحمة واسعة وأن
يجعل قبرك روضة من رياض الجنة وأن يجمع بيني
وبينك في الجنة وأرجو من كل قارئ أو متصفح له أن
يدعو لها بالدعاء الصالح .

الي أبي الحبيب _ رحمة الله عليه أسأل الله أن يسكنك
فسيح جناته وأن تكون مع الصديقين والشهداء وحسن
أولئك رفيقه وأرجو من الله أن يجعل هذا العمل في
ميزان حسناته .

الشكر والتقدير

أشكر الله تعالى على ما آتانا من نعمه العظيمة
وأسئله أن يوفقنا لعمله الصالح
..

وأشكر من ساعدنا في إعداد هذا الكتاب
بالتعاون والجهود المبذولة
والذين ساعدوا في توفير المعلومات
والبيانات اللازمة /

والذين ساعدوا في توفير المعلومات والبيانات اللازمة
والذين ساعدوا في توفير المعلومات والبيانات اللازمة
والذين ساعدوا في توفير المعلومات والبيانات اللازمة

والذين ساعدوا في توفير المعلومات والبيانات اللازمة
والذين ساعدوا في توفير المعلومات والبيانات اللازمة
والذين ساعدوا في توفير المعلومات والبيانات اللازمة

والذين ساعدوا في توفير المعلومات والبيانات اللازمة
والذين ساعدوا في توفير المعلومات والبيانات اللازمة
والذين ساعدوا في توفير المعلومات والبيانات اللازمة .

فهرست الموضوعات

الموضوع	الصفحة
الآية	أ
الأهداء	ب
الشكر والعرفان	ج
فهرس المحتويات	د
فهرس الجداول	هـ
فهرس الأشكال	و
مستخلص البحث	ز
Abstract search	ح
الاطار العام للدراسة والدراسات السابقة	1
مقدمة	2
مشكلة البحث	3
اهمية البحث	3
هدف البحث	3
فرضيات البحث	4
منهج البحث	4
هيكل البحث	4
حدود البحث	5
الدراسات السابقة	6
الفصل الاول : التكنولوجيا المصرفية اشكالها ومخاطرها	8
المبحث الاول : مفهوم التكنولوجيا المصرفية	9
المبحث الثاني : اشكال التكنولوجيا المصرفية	12

المبحث الثالث : الجوانب القانونية للعمليات المصرفية	16
المبحث الرابع : مخاطر التكنولوجيا المصرفية	24
(الفصل الثاني : غسيل الاموال) (النشأة والمفهوم المراحل والاثار	30
المبحث الاول : النشأة والمفهوم والمراحل	31
المبحث الثاني : الاثار الاقتصادية والاجتماعية لغسيل الاموال	40
المبحث الثالث : محاولات السودان في مكافحة غسيل الاموال	46
الفصل الثالث : المصارف وغسيل الاموال	50
المبحث الاول : وسائل غسيل الاموال	51
المبحث الثاني : السرية المصرفية وغسيل الاموال	59
المبحث الثالث : الجهود الدولية لمكافحة غسيل الاموال	64
الفصل الرابع : دراسة حالة بعض المصارف	69
المبحث الاول : اجراءات الدراسة الميدانية	70
المبحث الثاني : التوزيع التكراري لاجابات المبحوثين	72
المبحث الثالث : مناقشة واثبات فروض الدراسة	92
المبحث الرابع : النتائج والتوصيات	94
النتائج	94
التوصيات	95
قائمة المراجع	96
الملاحق	98

المبحث الثالث : الجوانب القانونية للعمليات المصرفية

المبحث الثالث : الجوانب القانونية للعمليات المصرفية	16
المبحث الرابع : مخاطر التكنولوجيا المصرفية	24
(الفصل الثاني : غسيل الاموال) (النشأة والمفهوم المراحل والاثار	30
المبحث الاول : النشأة والمفهوم والمراحل	31
المبحث الثاني : الاثار الاقتصادية والاجتماعية لغسيل الاموال	40
المبحث الثالث : محاولات السودان في مكافحة غسيل الاموال	46
الفصل الثالث : المصارف وغسيل الاموال	50
المبحث الاول : وسائل غسيل الاموال	51
المبحث الثاني : السرية المصرفية وغسيل الاموال	59
المبحث الثالث : الجهود الدولية لمكافحة غسيل الاموال	64
الفصل الرابع : دراسة حالة بعض المصارف	69
المبحث الاول : اجراءات الدراسة الميدانية	70
المبحث الثاني : التوزيع التكراري لاجابات المبحوثين	72
المبحث الثالث : مناقشة واثبات فروض الدراسة	92
المبحث الرابع : النتائج والتوصيات	94
النتائج	94
التوصيات	95
قائمة المراجع	96
الملاحق	98

العمر	72
الحالة الاجتماعية	73
المؤهل العلمي	74
التخصص	75
مدة الخدمة	76
المنصب الاداري	77
القسم او القطاع	78
عبارات الفرضية الاولى	79
التوزيع التكراري على جميع اجابات الفرضية الاولى	83
عبارات الفرضية الثانية	84
التوزيع التكراري على جميع اجابات الفرضية الثانية	86
عبارات الفرضية الثالثة	88
التوزيع التكراري على جميع اجابات الفرضية الثالثة	91

□□□□□□□□ □□□□

□□□□□	□□□□□□
-------	--------

النوع	71
العمر	72
الحالة الاجتماعية	73
المؤهل العلمي	74
التخصص	75
مدة الخدمة	76
المنصب الاداري	77
القسم او القطاع	78

مستخلص الدراسة

جاءت الدراسة بموضوع هام وحديث , تناولت الدراسة اثر استخدام التكنولوجيا المصرفية في ظاهرة غسيل الاموال والجهود الدولية والمحلية لمكافحةها وتهدف الدراسة الى الوصول الى الاثار المترتبة من استخدام التكنولوجيا المصرفية في ظاهرة غسيل الاموال ومعرفة الجهود الدولية والمحلية لمكافحة هذه الظاهرة , وكانت مشكلة البحث هي هل ساهمت التكنولوجيا الحديثة عامة والتكنولوجيا المصرفية بصفة خاصة في عملية غسيل الاموال ومادى فاعلية الهيئات التشريعية والقانونية المحلية والدولية في مكافحة هذه الظاهرة : وافترضت الدراسة الاتي :

ساعدت التكنولوجيا الحديثة بصفة عامة والتكنولوجيا المصرفية بصفة خاصة في عملية غسيل الاموال , كما افترضت الدراسة ان قوانين جرائم غسيل الاموال الحالية لا تتناسب مع متطلبات غسيل الاموال الالكترونية وايضاً افترضت ان بنك السودان كوكيل ومصرف ومستشار مالي للحكومة وعلاقته بالمصارف الاخرى لا يهتم بموضوع غسيل الاموال بالوجه المطلوب , اتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي لاثبات الفرضيات من خلال تحليل الاستبيان اضافة الى الاستعانة ببعض الكتب والمراجع والدوريات والمجلات ما نشر عبر الشبكة الالكترونية للمعلومات , واهم ما توصلت اليه الدراسة من نتائج هو انه يساعد التطور التكنولوجي بشكل عام بصوره او بأخري في عملية غسيل الاموال من خلال سهولة الوصول للمعلومات التي تخص التعاقبات والتعاملات المالية وطريقة نقلها بين الافراد والمؤسسات مما يساعد على عملية غسيل الاموال .وان التطور الذي طرا على الخدمات التي تقدمها المصارف والذي ظهر نتيجة المنافسة الحادة بين المصارف ساهم في تطور عملية غسيل الاموال وانه ساعدت التكنولوجيا المصرفية بصفة خاصة في ظاهرة غسيل الاموال من خلال تخطيها للحدود الوطنية والتي تمثل عائقاً امام اجراء اي حجم من المعاملات المالية في حالة عدم وجود التكنولوجيا المصرفية اضافة الي صعوبة التعرف على البطاقة الشخصية وعناوين اقامة المتعاملين مع المصارف الدولية عبر الانترنت مما ساعد في عملية غسيل الاموال وجعل الامر في غاية الصعوبة بالنسبة للقائمين على امر مكافحة . غسيل الاموال .

واهم ما وصلت به الدراسة الاهتمام بتقوية النظام التقني بالمصارف بحيث يصعب اختراقه من قبل غاسلي الاموال كما انه يجب على المصارف التجارية مواكبة التطورات

التقنية التي يتبعها غاسلي الاموال و العمل على تعيين موظفين الكفاء ذوي خبره عالية
تمكنهم من كشف عمليات غسيل الاموال الالكتروني و العمل على استحداث تشريعات
مصرفية تتعلق بالتعاقدات والتعاملات المالية الالكترونية

Abstract Saerch

Came to study the subject of an important and modern, dealt with the study after Asthaddam banking technology in the phenomenon of money laundering and international and local efforts to control and study aims to reach out to the implications of the use of banking technology in the phenomenon of money laundering and the knowledge of international and domestic efforts to combat this phenomenon, and the research problem is whether the contributed technology modern banking technology in general and in particular in the process of money laundering and Mamdy legislative bodies and the effectiveness of domestic and international legal in the fight against this phenomenon and the study assumed the following:

Helped modern technology in general and the banking technology particularly in the process of money laundering, as I assumed the study that the laws of crimes, money laundering, the current does not fit with the elements of money laundering, mail and also assumed that the Bank of Sudan as an agent, a bank and financial adviser to the government and its relationship with banks other is not interested in the subject of money laundering face required , the most important findings of the study results is that it helps the technological development in general, one way or another in the process of laundering the money through easy access to information pertaining to contracts and financial transactions and method of transfer between individuals and institutions, which helps the process of money laundering. and evolution in services provided by banks, which emerged as a result of intense competition between banks contributed to the evolution of money laundering and that he helped banking technology particularly in the phenomenon of money laundering through overcome national boundaries, which represent an obstacle to make any size of financial transactions in the absence of banking technology in

addition to the difficulty personal identification card and addresses of dealers set up with international banks over the Internet, which helped in the process of money laundering and make it very difficult for those in charge of combating money laundering is.

The most important thing Ost by the study of interest by strengthening the technical system banks making it difficult to breakthrough by money launderers as it should be on the commercial banks keep pace with technological developments, followed by money launderers and work to recruit qualified people with experience high to enable them to detect money laundering-mail and work on the development of legislation relating to banking contract, and electronic financial transactions.