



جامعة عين شمس
كلية التجارة
قسم المحاسبة والمراجعة

تطوير دور المراجعة الداخلية في المؤسسات المالية لاكتشاف ومكافحة عمليات غسل الأموال (دراسة مقارنة)

**Developing the Role of Internal Audit in the Financial Institutions for Detecting and Fighting Money Laundering Transactions
(A Comparative Study)**

بحث مقدم للحصول على درجة دكتور الفلسفة في المحاسبة

من الباحثة

خديجة محمد عيد رمضان

مدرس مساعد بقسم العلوم التجارية

بالمعهد العالي للدراسات النوعية بالهرم

تحت إشراف

الأستاذ الدكتور

محمد عبد الفتاح محمد عبد الفتاح

أستاذ المحاسبة والمراجعة

كلية التجارة - جامعة عين شمس

الأستاذ الدكتور

محمد توفيق محمد دسوقي

أستاذ المحاسبة والمراجعة

كلية التجارة - جامعة عين شمس

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

(وَأَنْزَلَ اللَّهُ عَلَيْكَ الْكِتَابَ وَالْحِكْمَةَ وَعَلَمَكَ

مَا لَمْ تَكُنْ تَعْلَمُ ۚ وَكَانَ فَضْلُ اللَّهِ عَلَيْكَ بَعْظِهَا

صَدِيقُ اللَّهِ الْعَظِيمِ

(سورة النساء: الآية ١١٣)



جامعة عين شمس
كلية التجارة
قسم المحاسبة والمراجعة

بحث مقدم للحصول على درجة دكتور الفلسفة في المحاسبة

اسم الباحثة : خديجة محمد عيد رمضان
عنوان البحث : تطوير دور المراجعة الداخلية في المؤسسات المالية
لاكتشاف ومكافحة عمليات غسل الأموال
(دراسة مقارنة)

- أعضاء لجنة المناقشة والحكم :
- الأستاذ الدكتور / محمد محمود عبدالمجيد (رئيساً)
أستاذ المحاسبة والمراجعة والعميد الأسبق
لكلية التجارة - جامعة عين شمس
 - الأستاذ الدكتور / محمد توفيق محمد دسوقي
أستاذ المحاسبة والمراجعة بالكلية
 - الأستاذ الدكتور / محمد عبدالفتاح محمد عبدالفتاح
أستاذ المحاسبة والمراجعة بالكلية
 - الأستاذ الدكتور / سيد عبدالفتاح صالح حسن
أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد
ووكليل كلية التجارة بالأسماعيلية
جامعة قناة السويس
(عضواً)

الإهداة والشكر والتقدير

إهادء إلى روح والدي

إلي من أعطى القيمة لوجودى، إلي مصدر قوتى وصمودى، إلي من غرس فى مبادئى وعهودى، إلي الحصن الدافئ الذى كان يحتينى، إلي من علمنى المثابرة على مواصلة طريقى، إلي أصل وجودى إلي الروح الطاهرة، روح أبي الحبيب. أبي الحبيب يا من كنت لى القدوة والمعنى، يا من كنت تصبو بي دائمًا إلي الأسمى، يا من غرست البذرة وآن الآوان لقطف الثمر. أبي لقد أعطيتى أكثر مما أستحق فكم أفتقد لوجودك فى مثل هذا اليوم وكنت أتمنى من الله سبحانه وتعالى أن تكون معنا لترى حلمك وحلمى يتحقق والذى دعمتى ودفعتى للوصول إليه بكل ماتستطيع ولكنى كلى ثقة فى الله العلي القدير بأن روحك معى ترانى وتحس بي وتشجعنى وتدعمنى وتدعو لي. فأنا دائمًا أشعر بوجودك حقاً بجانبى، فلم تغب عنى دوماً ولم تتركنى أبداً فأنت الغائب الحاضر، وتهيم حولى بروحك. يا أبي الحبيب أتمنى أن أكون قد حافظت على العهد ووفيت بالوعد وحققت كل أمانيك وبلغت كل مساعيك وخير امتداد لمسيرتك. فأدعوا الله أن يوفيك عنى خير الجزاء وأن يجعل مثواك الجنة .

شكر وتقدير

سبحان الله وبحمده عدد خلقه وزنة عرشه ورضاه نفسه ومداد كلماته . سبحانك لاتحصى ثناء عليك أنت كما أثنيت على نفسك ، بعد الحمد والشكر لله تعالى رب العالمين الذى أولانا نعمة التوفيق والسداد والصلة والسلام على رسول الله صلى الله عليه وسلم .

تسجد الباحثة لله سبحانه وتعالى عز وجل حمدًا وشكراً على فيض نعمه وغامر فضله ولتوفيقه لها فقد أعنانها على إتمام هذا البحث وإخراجه في صورته هذه التي تمنى الباحثة أن ترضى كل من يتناولها إن شاء الله ، راجية من المولى عز وجل أن يجعل هذا العمل خالصاً لوجهه الكريم ، فله سبحانه وتعالى الحمد كله والفضل كله والشكر كله حمد الشاكرين المقربين بفضله وبنعمه التي لاتحصى ولا تعد .

وتتقدم الباحثة بعظيم الشكر والتقدير والإعزاز والعرفان بالجميل إلى أستاذها الفاضل والعالم الجليل الأستاذ الدكتور / محمد توفيق محمد دسوقى عميد أكاديمية عين شمس وأستاذ المحاسبة والمراجعة بكلية التجارة - جامعة عين شمس لما منحه للباحثة من شرف عظيم وفخر كبير لتفضيل سيادته ولموافقته النبيلة على الإشراف على هذا البحث وعلى ماقدمه للباحثة خلال فترة الإشراف من نصائح وتوجيهات وإرشادات كان لها عظيم الأثر على الباحثة والبحث ، وعلى وقوفه بجوار الباحثة ومساعدته لها خلال فترة إعداد مشروع البحث رغم أعبائه المتزايدة ومشاغله العديدة ، ولكن هو عادة كريم مع الباحثين يلبى نداءهم وهو مايعد فضلاً كبيراً وكرماً عظيمًا من سيادته كما يعد إثراء للبحث العلمي وشرفًا عظيمًا لكل باحث ، فإليه أتقدم بمشاعر الامتنان والعرفان بالجميل وأدعوه الله العلي القدير له بدوام الصحة والعافية وأن يجزيه عنى خير الجزاء وأحسنها .

وتتوجه الباحثة بخالص الشكر والتقدير والامتنان إلى الأستاذ الفاضل الأستاذ الدكتور / محمد عبدالفتاح محمد عبد الفتاح أستاذ المحاسبة والمراجعة بكلية التجارة - جامعة عين شمس لتفضيل سيادته بالإشراف على هذا البحث ، ولما بذله من جهد وعطاء وحسن توجيه ورعاية ومتابعة للباحثة طوال فترة الإشراف على هذا البحث ولو قوفه بجوار الباحثة في أصعب الظروف والذي كان لإرشاداته المتمرة وأرائه القيمة وتعاونته العلمية دور كبير في إنجاز هذا البحث فإليه أتقدم بمشاعر الامتنان والعرفان بالجميل فجزاه الله عنى خير الجزاء .

كما تقدم الباحثة بأسمى آيات الشكر والتقدير والامتنان إلى الأستاذ الجليل الأستاذ الدكتور / محمد محمود عبدالمجيد نائب رئيس الجهاز المركزي للمحاسبات السابق وأستاذ المحاسبة والمراجعة والعميد الأسبق لكلية التجارة - جامعة عين شمس ، على تفضل سيادته بقبول رئاسة لجنة المناقشة والحكم على الرسالة لما تضييفه هذه المشاركة من إثراء لهذا البحث رغم أعبائه العديدة

ولكنه دائمًا نعم الأب لكل الباحثين وأدعوا الله أن يمنحه وافر الصحة والعافية وجعله نورًا فياضًا للعلم فجزاه الله عنى وعن زملائه الباحثين خير الجزاء على مساهمته في تنقيف الباحثة في مجال المراجعة من خلال الأبحاث والكتابات والمناقشات العديدة التي حضرتها لسيادته.

كما تتقىم الباحثة بخالص الشكر والتقدير والامتنان إلى الأستاذ الفاضل الأستاذ الدكتور / سيد عبدالفتاح صالح حسن أستاذ المحاسبة والمراجعة ووكيل كلية التجارة بالاسماعيلية- جامعة قناة السويس لتفضيل سيادته بقبول المشاركة في مناقشة هذه الرسالة والحكم عليها ، رغم أعبائه العديدة لما تضييفه هذه المشاركة من إثراء لهذا البحث، فأدعوا الله العلي القدير أن يمنحه وافر الصحة والعافية وأن يجزيه عنى خير الجزاء.

وأخيرًا تُسجد الباحثة لله عز وجل شكرًا وخشوعًا حامدة على جليل نعمه وعظيم عطائه وكرم فضله في إتمام هذا البحث وأصلى وأسلم على نبيه المصطفى أشرف المسلمين وخاتم الأنبياء سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم " سبحانك لاعلم لنا إلا ما علمنا إنك أنت العليم الحكيم " وصدقت وقولك الحق " وفوق كل ذي علم عليم " .

والله من وراء القصد وهو هادى السبيل .

وآخر دعوانا الحمد لله رب العالمين من قبل ومن بعد هو مولاي عليه توكلت وإليه أنيب .

هذا وبالله التوفيق

الباحثة.

فهرس محتويات البحث

فهرس المحتويات

رقم الصفحة	الموضوع
(أ)	الفصل الأول : الإطار العام للبحث.
(أ)	- مشكلة البحث.
(ج)	- تساولات بحثية .
(د)	- أهداف البحث.
(هـ)	- أهمية البحث.
(هـ)	- حدود البحث.
(و)	- الدراسات السابقة.
(س)	- منهج البحث.
(ع)	- خطة البحث .
(١)	الفصل الثاني : الإطار الفكري لعمليات غسل الأموال.
(٢)	- (المبحث الأول) : التعريف بعمليات غسل الأموال (ما هيها - خصائصها - أهدافها - أسبابها).
(٢٠)	- (المبحث الثاني) : مراحل وأساليب عمليات غسل الأموال.
(٤٦)	- (المبحث الثالث) : الآثار المتتالية على عمليات غسل الأموال.
(٥٦)	الفصل الثالث : دراسة مقارنة لقوانين والاتفاقيات المنظمة لمكافحة عمليات غسل الأموال.
(٥٧)	- (المبحث الأول) : المنظمات والاتفاقيات الدولية الخاصة بمكافحة عمليات غسل الأموال.
(٧٦)	- (المبحث الثاني) : القوانين الدولية الخاصة بمكافحة عمليات غسل الأموال.
(٨٩)	- (المبحث الثالث) : القوانين الإقليمية والمحليّة الخاصة بمكافحة عمليات غسل الأموال.

رقم الصفحة	الموضوع
(١١٥)	الفصل الرابع : المراجعة الداخلية في المؤسسات المالية ودورها في اكتشاف ومكافحة عمليات غسل الأموال.
(١١٦)	- (المبحث الأول) : دور المراجعة الداخلية في اكتشاف ومكافحة عمليات غسل الأموال.
(١٤٦)	- (المبحث الثاني) : الاتجاهات الحديثة في المراجعة الداخلية وعلاقتها بعمليات غسل الأموال .
(١٨٧)	الفصل الخامس : محاور تطوير دور المراجعة الداخلية في المؤسسات المالية لاكتشاف ومكافحة عمليات غسل الأموال.
(١٨٩)	- (المبحث الأول) : مؤشرات الاشتباه والضوابط الرقابية الازمة لاكتشاف ومكافحة عمليات غسل الأموال.
(٢١٨)	- (المبحث الثاني) : تفعيل دور لجان المراجعة لدعم استقلالية المراجعين الداخليين.
(٢٤٣)	- (المبحث الثالث) : نظام فعال للرقابة المصرفية لاكتشاف ومكافحة عمليات غسل الأموال.
	الفصل السادس : الخلاصة والنتائج والتوصيات .
(٢٥٩)	- خلاصة البحث :
(٢٦١)	- نتائج البحث :
(٢٦٣)	- توصيات البحث :
(٢٦٥)	- مراجع البحث :
(٢٩٣)	- ملحق البحث :

فهرس الأشكال

رقم الصفحة	الموضوع	رقم الشكل
(٢٩)	مراحل إجراء عملية غسل الأموال.	شكل رقم (١)
(١٣٨)	خريطة تدفق المعلومات المالية والمحاسبية والإجراءات الوقائية والرقابية لأي قسم من أقسام البنك التجاري.	شكل رقم (٢)
(١٥٥)	أسلوب المراجعة على أساس المخاطر.	شكل رقم (٣)
(١٦٥)	دور المراجعة الداخلية في التعامل مع المخاطر (إدارة المخاطر بالمنشأة ، القرارات الإدارية ووظيفة المراجعة الداخلية).	شكل رقم (٤)
(١٨١)	التفاعل الجيد لوظيفة المراجعة الداخلية مع الأطراف المختلفة الخاصة بمكافحة عمليات غسل الأموال.	شكل رقم (٥)
(١٨٨)	محاور تطوير دور المراجعة الداخلية لاكتشاف ومكافحة عمليات غسل الأموال.	شكل رقم (٦)
(٢٠٥)	مؤشرات يجب الانتباه لها للاستدلال على وجود عمليات غسل الأموال.	شكل رقم (٧)
(٢١٦)	الأعباء والمهام الجديدة التي تفرضها مكافحة عمليات غسل الأموال على المراجع الداخلي.	شكل رقم (٨)
(٢٢٧)	العلاقة بين لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية.	شكل رقم (٩)
(٢٣١)	الجمعيات المهنية المهمة بتطوير وتحسين فعالية لجان المراجعة.	شكل رقم (١٠)
(٢٤٠)	مقومات تفعيل لجان المراجعة (مقومات الفعالية).	شكل رقم (١١)
(٢٥٨)	نظام فعال للرقابة المصرفية لاكتشاف ومكافحة عمليات غسل الأموال.	شكل رقم (١٢)

فهرس الجداول

رقم الصفحة	الموضوع	رقم الجدول
(١٨)	نقاط الضعف والقوة لعمليات غسل الأموال.	جدول رقم (١)
(١٠٨)	تحليل مقارن للضوابط الرقابية والقواعد الازمة لاكتشاف ومكافحة عمليات غسل الأموال بين الدول المختلفة.	جدول رقم (٢)
(١٦٦)	ورقة عمل لتقدير المراجع الداخلي للمخاطر.	جدول رقم (٣)

المصطلحات والاختصارات المستخدمة في البحث

المصطلحات والاختصارات المستخدمة في البحث

المصطلح باللغة الأجنبية	الاختصار	المصطلح باللغة العربية
(Anti Money Laundering/ Combating the Financing of Terrorism.	(AML/CFT)	برامج مكافحة غسل الأموال والتمويلات الإرهابية.
A Currency Transaction Report.	(CTR)	تقرير المعاملات النقدية.
A Foreign Bank Account Report	(FBAR)	تقرير الحسابات الأجنبية بالبنك.
American Institute of Certified Public Accountants.	(AICPA)	المجمع الأمريكي للمحاسبين القانونيين.
Anti-Money laundering.	(AML)	مكافحة غسل الأموال.
Asia / Pacific Group on Money Laundering.	(APG)	مجموعة آسيا والمحيط الهادئ لمكافحة غسل الأموال.
Auditing Practices Board.	(APB)	مجلس ممارسات المراجعة في المملكة المتحدة.
Bank of International Settlements	(BIS)	بنك التسويات الدولية.
Bank Secrecy Act.	(BSA)	قانون سرية البنوك.
Basle Committee on Banking Supervision.	(BCBS)	لجنة بازل للرقابة المصرفية.
Caribbean Financial Action Task Force.	(CFATF)	فريق العمل المعنى بالتدابير المالية في منطقة البحر الكاريبي.
Clearing House for International Payment System.	(CHIPS)	نظام التشبيس "Chips" غرفة المقاصة لنظام الدفع الدولي .
Committee of Sponsoring Organizations.	(COSO)	لجنة حماية المنظمات المهنية.
Currency of Monetary Instrument Report.	(CMIR)	تقرير المدفوعات النقدية بواسطة الجمارك.
Deposit Tracking System.	(DTS)	نظام تتبع الودائع.
Eastern and Southern Africa Anti-Money Laundering Group.	(ESAAMLG)	مجموعة شرق وجنوب أفريقيا لمكافحة غسل الأموال.
Electronic Commerce.	(EC)	التجارة الإلكترونية.
Electronic Data Interchange.	(EDI)	التبادل الإلكتروني للبيانات.
Electronic Funds Transfer.	(EFT)	أنظمة التحويل الإلكتروني للأموال.
Enterprise Risk Management.	(ERM)	إدارة مخاطر المنشأة.
Federal Financial Institutions Examination Council.	(FFIEC)	مجلس رقابة المؤسسات المالية الفيدرالية.
Financial Action Task Force.	(FATF)	لجنة المهام المالية الدولية (الفانف).
Independence Standards Board.	(ISB)	مجلس معايير الاستقلال.

المصطلح باللغة الأجنبية	الاختصار	المصطلح باللغة العربية
Internal Revenue Service.	(IRS)	إدارة خدمة الدخول الداخلية الأمريكية.
International Association of Insurance Supervisors.	(IAIS)	الاتحاد الدولي للمشرفين على شركات التأمين.
International Monetary Fund.	(IMF)	صندوق النقد الدولي.
International Organisation of Securities Commission.	(IOSCO)	المنظمة الدولية لهيئات الأوراق المالية.
Money Laundering Reporting Officer.	(MLRO)	تقرير المراقب عن غسل الأموال.
Money or Value Transfer Service.	(MVT service)	التأكد من شخصية القائم بالحوالات الإلكترونية.
National Credit Union Association.	(NCUA)	اتحاد بطاقات الائتمان.
National Criminal Intelligence Service.	(NCIS)	وحدة الخدمة الخاصة بالاستخبارات وتبادل المعلومات عن الجريمة العالمية.
Risk-Based Internal Auditing.	(RBIA)	المراجعة الداخلية على أساس المخاطر.
Sarbanes Oxley Act.	(SOX)	قانون أوكسلوي.
Securities and Exchange Commission.	(SEC)	بورصة الأوراق المالية الأمريكية.
Society for Worldwide International Financial Telecommunications.	(SWIFT)	نظام السويفت "Swift" "جمعية الاتصالات السلكية واللاسلكية المالية الدولية عبر العالم".
The Blue Ribbon Committee.	(BRC)	لجنة الشريط الأزرق لتحسين فعالية لجان المراجعة.
The Financial Crimes Enforcement Network.	(Fin CEN)	شبكة مكافحة الجرائم المالية.
The Financial Services Authority.	(FSA)	سلطة الخدمات المالية.
The Institute of Internal Auditors.	(IIA)	معهد المراجعين الداخليين الأمريكي.
The Money Laundering Suppression Act.	(MLSA)	قانون قمع غسل الأموال.
Value Added Networks.	(VAN)	شبكات القيمة المضافة.