كلية التجارة
قسم المحاسبة والمراجعة

إطار مقترح لتفعيل دور مراقب الحسابات فى اكتشاف عمليات غسل الأموال في البنوك التجارية والتقرير عنها

دراسة ميدانية

رسالة مقدمةمن الباحث

أمل أبو هاشم عبد الشافى الحلبى

للحصول على درجة دكتور الفلسفة فى المحاسبة

إشـــــراف

الأستاذ الدكتور
على إبراهيم طلبـة
أستاذ المراجعة
بكلية التجارة- جامعة عين شمس

الأستاذ الدكتور
محمد عبد الفتاح محمد عبد الفتاح
أستاذ المراجعة
بكلية التجارة- جامعة عين شمس

2010

كلية التجارة
قسم المحاسبة والمراجعة

عنوان الرساله :
" اطار مقترح لتفعيل دور مراقب الحسابات فى اكتشاف عمليات غسل الأموال فى البنوك التجاريه والتقرير عنها – دراسه ميدانيه "

اسم الدرجه :
دكتور الفلسفه فى المحاسبة

لجنة المناقشه والحكم

1- الأستاذ الدكتور نبيل فهمى سلامه رئيســـــــــــــاً
أستاذ المراجعة
رئيس قسم المحاسبة والمراجعة
كلية التجارة – جامعة قناة السويس

2- الأستاذ الدكتور على إبراهيم طلبه مشرفـــــــــــــاً
أستاذ المراجعة
كلية التجارة – جامعة عين شمس

3- الأستاذ الدكتور طارق عبد العال حماد عضـــــــــــــواً
استاذ ورئيس قسم المحاسبة والمراجعة
بكلية التجارة – جامعة عين شمس

4- الأستاذ الدكتور محمد عبد الفتاح محمد عبد الفتاح مشرفاً بالاشتراك
أستاذ المراجعة
كلية التجارة – جامعة عين شمس

تاريخ البحث / / 2010

الدراسات العليا

ختم الاجازه / / 2010 اجيزت الرساله بتاريخ / / 2010

موافقة مجلس الكليه / / 2010 موافقة مجلس الجامعة / / 2010

شكر وتقدير

بسم الله الرحمن الرحيم والحمد لله رب العالمين وافضل الصلاة وأتم التسليم على سيدنا محمد سيد الأولين والأخرين وعلى آله وصحبه ومن اهتدى بهديه إلى يوم الدين وبعد ....

يطيب للباحث شكر الله عز وجل على نعمه واعترافاً بالجميل أن يتقدم بعظيم الأمتنان ، وعميق الشكر إلى أستاذى ومعلمى العالم الفاضل الأستاذ الدكتور على إبراهيم طلبة على ارشاداته السديدة التى اتاحت لى فرصة عظيمة للارتواء من فيض نبعه والتعلم من نهج مدرسته السمحة فلسيادته كل الاحترام والتقدير .

كما يتقدم الباحث بالشكر والامتنان إلى من صبر علىّ أثناء إعداد هذه الأطروحه ، صاحب الصدر الرحب والقلب الطيب والفكر الواسع أستاذى ومعلمى الأستاذ الدكتور محمد عبد الفتاح محمد الذى لم يبخل يوماً بنصائحه وتوجيهاته جزاه الله عنى وعن الباحثين خير الجزاء .

كما يتقدم الباحث بأسمى آيات الشكر والتقدير وفائق الاحترام للأستاذ الدكتور نبيل فهمى سلامه

استاذ ورئيس قسم المحاسبة والمراجعة بكلية التجارة جامعة قناة السويس على تفضله بقبول الاشتراك فى لجنة الحكم على الرساله جزاه الله عنى خير الجزاء وزاده الله من فضله سعة وغزارة فى العلم .

ويتقدم الباحث بأسمى آيات الشكر والتقدير وفائق الاحترام للأستاذ الدكتور طارق عبد العال حماد رئيس قسم المحاسبة والمراجعة بكلية التجارة جامعة عين شمس على تفضله بقبول الاشتراك فى لجنة الحكم على الرسالة جزاه الله عنى خير الجزاء ومتعه الله بالصحة والعافية وزاده الله من فضله سعة وغزارة فى العلم .

كما يتقدم الباحث بالشكر للسادة الزملاء العاملين بالجهاز المركزى للمحاسبات وبالأخص السيد الأستاذ وكيل الجهاز وفائى شاكر والأستاذ محمد الفرارجى ببنك الاسكندريه لما قدموه من مساعدات لانجاز الدراسة الميدانية .

كما يتقدم الباحث بالشكر لكل من ساهم فى إخراج هذا البحث بصورته الحالية .

إهداء

النور الذى يضىء حياتى ..... القلب الحنون

والدى حفظه الله

القلب الدافىء ..... نبع الحنان الذى لاينضب

أمى حفظها الله

مثلى الأعلى ..... رحمه الله

حمامى العزيز

من بقربهم تزدهر افراحى وتنجلى اتراحى

اخوتى الأعزاء

هبة الله..... فرحة عمرى .....وأمل حياتى

أحمد وأية الله ومحمد

الفهـــرس

الموضـــــــــــوع	رقم الصفحة
الفصل الأول : الإطار العام للبحث	1
1/1 طبيعة المشكلة	3
1/2 أهمية البحث	5
1/3 هدف البحث	5
1/4 الدراسات السابقة لدور المحاسبة والمراجعة فى عمليات غسل الأموال	5
1/5 فروض البحث	18
1/6 منهج البحث	18
1/7 حدود البحث	18
1/8 تنظيم البحث	19
الفصل الثانى : دور مراقب الحسابات في مجال التصرفات غير القانونية للعملاء	21
2/1 المعايير الأمريكيه الخاصة باكتشاف الغش والاخطاء	24
2/2 خطوات دراسة مخاطر الغش	26
2/3 مداخل تحسين قدرة مراقب الحسابات على اكتشاف الغش	27
2/4 الدوافع وراء الغش	28
2/5 العوامل المساعدة على انتشار الغش	28
2/6 المعيار المصرى الخاص بالغش والتدليس رقم 240	29
2/7 التصرفات غير القانونية للعملاء	29
2/8 Ãسباب شك مراقب الحسابات فى وجود تصرفات غير قانونيه	31
2/9مستويات مسئولية مراقب الحسابات عن كشف التصرفات غير القانونية	31
2/10 الإجراءات التى يتخذها المراجع عند علمه بوجود تصرف غير قانونى	32
2/11 التحقق من التزامÅدارة البنك بالقوانين والضوابط	34
2/12 أنواع التصرفات غير القانونية	34
الفصل الثالث : مدخل لعمليات غسل الأموال	37
3/1 تعريف غسل الأموال	39

3/2	أسباب وجود عمليات غسل الأموال	41
3/3	مراحل غسل الأموال	41
3/4	الأنشطة المختلفة التي ينتج عنها عمليات غسل الأموال	43
3/5	Çلآثار السلبية لغسل الأموال	45
3/6	الجهود الدولية لمواجهة غسل الأموال	47
3/7	معوقات مكافحة غسل الأموال	48
3/8	الجهات التي تضع المعايير الدولية لمكافحة غسل الأموال	49
3/9	دور التشريع المصري في مكافحة غسل الأموال	55
3/10	دور الجهاز المركزى للمحاسبات فى مكافحة عمليات غسل الأموال	56
3/11	خصائص عمليات غسل الأموال	58
3/12	أساليب عمليات غسل الأموال	59
3/13	الإنترنت وغسل الأموال	60
3/14	أهم سمات الدول التي تقوم بعمليات غسل الأموال	61
الفصل الرابع:	**عمليات غسل الأموال في البنوك التجارية**	63
4/1	المؤسسات المالية التي تستخدم في عملية غسل الأموال	66
4/2	المعايير الأساسية لقاعدة اعرف عميلß	67
4/3	المبادئ المصرفية الأساسية لمكافحة غسل الأموال	70
4/4	حالات عملية لغسل الأموال في البنوك	71
4/5	المؤشرات الدالة على عمليات غسل الأموال	74
4/6	كيفية تعرض الخدمات المصرفية لعمليات غسل الأموال	77
4/7	أثر عمليات غسل الأموال على البنوك	79
4/8	مبدأ السريه المصرفيه وعمليات غسل الأموال	79
4/9	معوقات مكافحة عمليات غسل الأموال بالبنوك التجارية	81
4/10	عناصر البرنامج الفعال لمكافحة غسل الأموال	81
4/11	أهمية دور البنوك في الإبلاغ عن العمليات المالية المشبوهة	82
4/12	كيف يمكن لغسل الأموال أن يؤثر على فرض الاستمرارية	82
4/13	انهيار المؤسسات المالية بسبب غسل الأموال	83
4/14	مسئولية مراقبى الحسابات عن عمليات غسل الأموال	83

الفصل الخامس : متطلبات تفعيل دور مراقب الحسابات في مجال غسل الأموال 85

5/1 دور مهنة المحاسبة والمراجعة في مواكبة التطورات العالمية 87

5/2 دور مراقب الحسابات فى الكشف عن غسل الأموال 89

5/3 متطلبات في شخص مراقب الحسابات 90

5/4 متطلبات من الجهة محل المراجعة لمكافحة غسل الأموال 91

5/5 التعاون بين مراقب الحسابات ولجنة المراجعة والإدارةæالمراجعين الداخليين 93

5/6 مسئولية مراقب الحسابات عن الكشف والتقرير عن غسل الأموال 94

5/7 الإطار المقترح للكشف والتقريرعن وجود عمليات غسل الأموال فى البنوك التجارية 100

الفصل السا Ó Ï : الدراسة الميدانية 109

نتـــج الدراسه الميدانية 148

خلاصة الدراسة 155

نتـــج الدراسة 159

توصـــات الدراسة 163

قائمة المراجـــع 169

الملا ـــp 179

الفصل الأول
الإطـــار العـــــام للبحث

1/1 طبيعة المشكلة :

تتصدر عمليات غسل الأموال الاهتمامات المالية والمصرفية على المستوى العالمي والمحلى لما تمثله من خطورة بالغة على كافة النواحي الاقتصادية والسياسية والاجتماعية والأمنية ، وتعد عمليات غسل الأموال من الظواهر ذات التأثير السلبى ، والتى بدأت تتنبه لها دول العالم فى أواخر الثمانينات ، وبدأت فى اتخاذ إجراءات المكافحة من خلال معاهدة فينا عام 1988 ، والتى بموجبها تعاهدت سبعون دولة بالعمل على التعاون لمكافحة عمليات غسل الأموال.

وفى عام 1989 انعقدت قمة الدول السبع الصناعية ، والتى تم على أثرها تشكيل مجموعة العمل المالى Financial Action Task Force (FATF) ، التى قامت بإصدار وثيقة دولية تحرم عمليات غسل الأموال، وكذلك وضعت توصيات دولية لكيفية التشدد فى مراقبة العمليات والتحويلات والتعرف على الهوية الحقيقية للعملاء قبل فتح أية حسابات مصرفية.[1] وكما تعد الشركات المتعددة الجنسيات والشركات العابرة للقارات من ظواهر العولمة ، فإن عمليات غسل الأموال تعد من ظواهر العولمة أيضاً ، ومن أسباب شيوع وانتشار هذه العمليات حرية تداول الأموال بين مصارف العالم دون قيود ، وظهور التجارة الإلكترونية.[2]

تزايدت أهمية عمليات غسل الأموال في ظل التقدم التكنولوجي الكبير خاصة في القطاع المصرفي ونمو التجارة الإلكترونية والعولمة واستخدام شبكات الإنترنت في عمليات غسل الأموال وغياب الشفافية في الكثير من التعاملات التجارية الأمر الذي ترتب عليه مجموعة من الآثار السلبية على المجتمع ككل ، هذا وتعد البنوك المستهدف الرئيسى فى عمليات غسل الأموال ويرجع ذلك إلى دور البنوك المتعاظم فى تقديم مختلف الخدمات المصرفية وتحديد عمليات الصرف والتحويل النقدى بواسطة الشيكات المحلية والشيكات الأجنبية والحوالات المالية الخاصة بالوسائل الإلكترونية وبطاقات الإئتمان وعمليات المقاصة وإدارة المحافظ الاستثمارية وتداول العملات والأسهم وغيرها .

ولهذا فقد أصبح من الواجب ضرورة العمل على إرساء مجموعة من الضوابط الرقابية عالية الكفاءة على عمليات غسل الأموال التى تمثل خطورة كبيرة على الاقتصاد القومى. وتوفير إدارة قوية للمراجعة الداخلية تقوم بوضع إجراءات ونظم للرقابة الداخلية تهدف لمنع الغش والأخطاء فى حسابات البنوك ، وذلك بالتزامن مع ضرورة تفعيل دور لجنة المراجعة بالبنوك ،

---

(1) وزارة الدولة للتنمية الإدارية **" تقرير لجنة النزاهة والشفافية "** جمهورية مصر العربية، 2006 ، ص3.

(2) د/ايمان أحمد الشربينى ، دور البنوك ومسئولياتها الاجتماعية فى الإفصاح عن المعاملات المالية المتعلقة بعمليات غسل الأموال فى جمهورية مصر العربية ، بحث منشور فى المؤتمر الثامن لقسم المحاسبة بعنوان **" مستقبل مهنة المحاسبة والمراجعة فى عالم متغير** ، ، كلية التجارة ، جامعة القاهرة ،يوليو 2005 ، ص 16.

التى تراقب أعمال البنوك وسير نظام الرقابة الداخلية فيها ¡ وتدعم جودة وكفاءة أداء المراجعة بالمحافظة على استقلال مراقب الحسابات وحل أى منازعات حول المسائل الفنية بين مراقب الحسابات والإدارة¿ المساهمة فى مكافحة عمليات غسل الأموال، وذلك للمحافظة على سمعة البنك محل المراجعة كما¿ن ما سبق يعتبر أساس لمراقبى الحسابات يمكن الاعتماد عليه فى تحديد حجم العينة عند التخطيط لعملية المراجعة ، كما يساعد فى تدني مستوى خطر المراجعة لأقل ما يمكن .

تتم عمليات غسل الأموال نتيجة الإتجار بالمخدرات ، والأسلحة ، والفساد المالى ¿ì ÑÜ¿ ، والرقيق الأبيض ¡¿الإتجار بالأعضاء البشرية ، الجريمة المنظمة . كما¿ن بعض الأموال الأجنبية التى تقدم للدول النامية على أساس المساهمة فى الاستثمارات تكون ناتجة عن مثل هذه العمليات .[1]

وقد¿شار¿ دراسة مجلس معايير المراجعة والتوكيد الدولى (International Auditing And Assurance Standard Board IAASB) فى عام 2002 إلا¿ä عمليات غسل الأموال من أخطر جرائم عصر الاقتصاد الرقمى ، فهى تؤثر على الاقتصاد ككل ¡ وأيضاً نتيجة لما تواجهه مهنة المحاسبة¿æ المراجعة منذ بدايات القرن الحادى والعشرين حيث عصفت بها مشاكل انهيار العديد من منشآ¿ الأعمال العالمية ، وفقدان العديد من المساهمين وأصحاب المصالح لمليارات الدولارات نتيجة فساد إدارتها ، وفشل مراقبى الحسابات – بل وتواطؤ بعضهم – فى الكشف عن تلك التجا¿ وات¿خاذ الإجراءات المهنية الملائمة ، فضلاً عن انحسار دور مراقبى الحسابات عن القيام بدور فعال فى مواجهة عمليات غسل الأموال والذى قد ينسب إلى الإدارة العليا للمؤسسات المالية برغم التطورات المهنية والتقنية الكثيرة التى دعمت مهنة المراجعة ، ولا شك ان تصدى مراقبى الحسابات لاكتشاف عمليات غسل الأموال يمثل تطويراً لمهنة¿لمحاسبة والمراجعة ولدور مراقب الحسابات.[2]

ويستوجب الانتشار السريع لعمليات غسل الأموال ضرورة تزايد اهتمام المحاسبين والمراجعين والمنظمات المهنية بعمليات غسل الأموال وكيفية اكتشافها والحد منها والحاجة لوجود معايير تحكم التعامل مع هذه الظاهرة والتقرير عنها¡ وتحديد دور مهنة المراجعة في المساعدة فى الكشف والإفصاح عنها ¡ واحتياجات مراقبي الحسابات لتطوير أنفسهم وأدواتهم لكي تفي بالمتطلبات الجديدة من فحص وتقييم لمدى التزام القطاع المصرفي بالقوانين واللوائح التشريعية

---

[1]) بنك الاسكندرية، **النشرة الاقتصادية** ، المجلد الرابع والثلاثون ،2005 ، ص 20.

[2] د/أحمد ذكى حسين ، " الدور المرتقب للمراجع الخارجى فى الكشف والتقرير عن جرائم عمليات غسل الأموال فى القطاع المصرفى المصرى ، **مجلة كلية التجارة للبحوث العلمية** ،جامعة الاسكندرية ،عدد 2،مجلد 42 ،سبتمبر 2005 ،ص531.

والإصدارات المهنية .æربما يمثل ذلك حماية لمراقبي الحسابات من اتهامهم بأي تقصير وتحميلهم مسئولية الاعتماد على قوائم مضللة وعدم الإفصاح عن وجود هذه الجريمة.

1/2 أهمية البحث

أولاً: الأهمية العلمية

ترجع أهمية البحث العملية إلى محأولة وضع إطار عام ينظم خطوات عمل لمراقبي الحسابات فيما يتعلق بعمليات غسل الأموال في البنوك التجارية وذلك للحد من المشكلات التي قد تثار فى مواجهة مراقبي الحسابات بشأن الإخفاق فى الكشف والتقرير عن هذه العمليات .

ثانياً: الأهمية العملية :

ترجع أهمية البحث العلمية إلى الانتشار المتزايد لعمليات غسل الأموال على المستويين المحلى والدولي خاصة مع التقدم التكنولوجي المستخدم في القطاع المصرفي والتجارة الإلكترونية والحاجة إلى تضافر الجهود الأمنية والسياسية والاجتماعية لمواجهة هذه الظاهرة وإيجاد دور لمهنة المحاسبة والمراجعة للمساعدة في الكشف والإفصاح عن هذه العمليات وتحديد مسئولية مراقبي الحسابات عن ذلك . كما ترجع أهمية البحث العملية لقلة الكتابات التي تنأولت دور المهنة ومراقبى الحسابات فى هذا الموضوع.

1/3 هدف البحث :

من خلال العرض السابق لمشكلة البحث فإن البحث يهدف إلى ما يلى :

1- التعريف بغسل الأموال ومراحله وكيفية مكافحته بالتطبيق على البنوك التجارية

2- تحديد الضوابط والمعايير التى يمكن الاسترشاد بها للكشف والتقرير عن غسل الأموال فى البنوك التجارية .

3- تحديد المقومات اللازمة لمراقب الحسابات لكى يتمكن من مكافحة عمليات غسل الأموال فى البنوك التجارية

1/4 الدراسات السابقة لدور المحاسبة والمراجعة فى عمليات غسل الأموال

مقدمة :

إهتمت العديد من الدراسات بعمليات غسل الأموال باعتبارها موضوع الساعة من النواحى القانونية والاقتصادية دون إبراز آثارها على مهنة المحاسبة والمراجعة خلال الفترة الأخيرة وقد تظهر بعض الدراسات التى تنادى بدراسة هذه الظاهرة ومتابعة آثارها على النظم

المحاسبية¡ خاصة Ãن عملية الكشف والمكافحة لابدÃن تبÃ بالمحاسبين فى أى مؤسسة مالية، لذا يستعرض الباحث فى السطور القادمة الدراسات المهنية التى اهتمت بعمليات غسل الأموال وآثارها على كá من المحاسبة والمراجعة ودور المهنة فى التصدى لهذه الظاهرة - الدراسات الاقتصادية والقانونية الخاصة بغسل الأموال- وكيفية مكافحتها .

1/4/1 دراسة Abel& Gerson 2001 [1] :

اهتمت هذه الدراسة بعرض دور مراقب الحسابات فى مكافحة عمليات غسل الأموال وذلك من خلال المعيار الأمريكى رقم SAS 54 الخاص بالتصرفات غير القانونية للعملاء ، الذى نص على أنه يجب على مراقب الحسابات أن يكون حذ§ من إمكانية حدوث تصرفات غير قانونية تؤثر بشكل غير مباشر على القوائم المالية وأنه فى حالة معرفته بوجود هذه التصرفات غير القانونية التى تؤثر بشكل جوهرى وغير مباشر على القوائم المالية ، يجب على مراقبى الحساباتÃن يطبقوا الإجراءات المصممة للتحقق من حدوث تلك التصرفات ، ومنها الحصول على معلومات من الإدارة عن حدوث التصرف غير القانونى ، والقيام بإجراءات فحص إضافيه ، وإبلاغ الإدارة ولجنة المراجعة ¡æتحديد المؤشرات الدالة على وجود عمليات غسل الأموال.

هقئمة متئ ثكخخزبه :

1- أن هناك زيادة فى الاهتمام بمكافحة عمليات غسل الأموال تتمثل فى الإصدارات الفيدرالية والتعليمات التى بدأت منذ عام1970 وتتزايد فى الأعداد والنطاق عبر السنوات .

2- أنه لابد من مشاركة المحاسبين باعتبارهم متخصصين وبخبراتهم فى تطبيق وتقييم الرقابة فى الحد من عمليات غسل الأموال وتحديد أى إشارات تحذيرية عن احتمال وجود أنشطة غير قانونية. أن العديد من المراجعين قد يفاجئوا بتحميلهم بعض مسئوليات مكافحة عمليات غسل الأموال .

ويرى الباحثÃن هذه الدراسة قد ساعدت على تحديد الأنشطة التى ينتج عنها عمليات غسل الأموال والمعايير الخاصة بالتصرفات غير القانونية التى يمكن تطبيقها على عمليات غسل الأموال بإعتبارهاÃحد التصرفات غير القانونية للعملاء

1/4/2 دراسة شعبان مبارز 2003 [1]:

(1) Aians, Abel & Jaress, Gerson " The CPS's Role in Fighting Money Laundering " **Journal of Accountancy ,** Vol .191 No. 6- june 2001- pp 26-31.

يهدف هذا البحث إلى تصميم نظام معلومات محاسبى يحتوى على مجموعة جديدة من العناصر التى تساهم فى منع عمليات غسل الأموال بالمؤسسات المالية بحيث تضاف هذه العناصر إلى العناصر الموجودة فعلاً بالنظام المحاسبى بالمؤسسة المالية محل التعديل ويتم التطبيق على البنوك التجارية بهدف تحديد كيف يمكن أن تتم عمليات غسل الأموال بكل قسم من أقسام البنك وكيف يمكن لنظام المعلومات المحاسبى أن يمنع هذه العمليات ،مع التركيز على أهمية إنشاء وحدة استخبارات مالية تتحرى عن الأشخاص المتعاملين مع البنك.

توصلت الدراسة إلى النتائج التاليه :

1- ضرورة تدريب العاملين فى المؤسسات المالية والبنوك وأسواق المال على الأساليب الحديثة لكشف محاولات غسل الأموال والإبلاغ عنها .

2- يجب فرض الرقابة الشديدة على التحويلات الإلكترونية بحيث توفر كل البيانات المطلوبة عن أطراف العملية .

3- إنشاء قواعد بيانات بكل مؤسسة مالية تسجل بها كافة تفاصيل العملاء وربط قواعد البيانات بإحصائيات دورية تقدم للإدارة لاستنتاج أى شبهات بها عمليات غسل الأموال .

4- يجب إلغاء سرية الحسابات بين العميل والمؤسسة المالية على أن يعرف العميل أن إلغاء سرية الحسابات لا يعنى الإفصاح عن المعلومات الخاصة به للجميع .

5- يجب إنشاء لجنة المراجعة بالمؤسسات المالية لتراقب أعمال المؤسسة ونظم الرقابة الداخلية لكل عمليات المؤسسة المالية وأعمال المراجعة بالمؤسسة.

6- يجب إنشاء وحدة استخبارات مالية بكل مؤسسة مالية للتحرى عن الأشخاص المتعاملين مع المؤسسة المالية وعن مصادر أموالهم.

دراسة Joseph T. Wells 2003 [1] 1/4/3

أنها عرضت مزج بين نظام المعلومات المحاسبى الحالى فى كل قسم من أقسام البنك مدعم ببعض الإجراءات الوقائية والرقابية اللازمة لمنع عمليات غسل الأموال،المستمدة من قانون غسل الأموال وضوابط البنك المركزى المصرى إلا أن إلغاء سرية الحسابات سيؤدى لهروب معظم العملاء ، وبالتالى يمكن العمل على تقييدها بما لا يؤثر على مكافحة غسل الأموال وعلى ثقة العملاء فى البنك .

---

[1] د/ شعبان يوسف مبارز، "تصميم نظام معلومات محاسبي يساعد في مكافحة عمليات غسل الأموال مع التطبيق على البنوك التجارية، **مجلة الدراسات المالية والتجارية** ، كلية التجارة جامعة بني سويف ،السنة الثالثة عشر ،العدد الأول،مارس2003، ص 49-104.

(1) Joseph T Wells " Money Laundering : Ring Around the White Collar **"Jounral of Accountancy ,** June . 2003 . 195 , 6 , Discovery , P4 **.**