

ملخص الدراسة

"دور البنوك التجارية في مكافحة عمليات غسل الأموال"

دراسة ميدانية على البنوك التجارية العاملة في أمانه العاصمة- صنعاء

إعداد/ محمد صالح محمد الحصري

إشراف أ.م.د/ عبد العزيز محمد احمد المخلافي

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة دور البنوك التجارية في مكافحة عمليات غسل الأموال، دراسة ميدانية على البنوك التجارية العاملة في أمانة العاصمة- صنعاء، ولتحقيق ذلك فقد استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، واعتمد الباحث على أداة الاستبانة كأداة أساسية لجمع بيانات الدراسة ومعلوماتها، وتكون مجتمع الدراسة من جميع العاملين في إدارة الالتزام بالبنوك التجارية العاملة في أمانة العاصمة - صنعاء تحت المسميات (مدير إدارة الالتزام، مساعد مدير الالتزام، رئيس قسم، ضابط التزام) والبالغ عددهم (65) موظفاً، وتم اختيار العينة بأسلوب المسح الشامل لموظفي إدارة الالتزام البالغ عددهم (65) موظفاً، وتوصلت الدراسة إلى العديد من الاستنتاجات أهمها:

1. التزام البنوك التجارية بتطبيق برامج الالتزام الرقابي الخاص بمكافحة عمليات غسل الأموال، بجميع أبعاده.
2. التزام البنوك التجارية بتطبيق التدابير والإجراءات الرقابية الخاصة بمكافحة عمليات غسل الأموال.
3. التزام البنوك التجارية بتطبيق المعايير الدولية، وكذلك تعليمات البنك المركزي الخاصة بمكافحة عمليات غسل الأموال.

وقدمت الدراسة العديد من التوصيات أهمها:

1. تعزيز دور البنك المركزي من خلال النزول المستمر للتفتيش الرقابي على البنوك للتأكد من تطبيقها للسياسات والإجراءات الداخلية، وكذلك الالتزام بالمعايير الدولية وتعليمات البنك المركزي.
2. ضرورة قيام البنوك بإصدار نشرات وصحف وتعاميم دورية بغرض توعية العاملين، عن طريق إعداد وتنفيذ البرامج التدريبية، بالإضافة إلى زيادة الوعي المجتمعي بمخاطر عمليات غسل الأموال على الاقتصاد الوطني، من خلال القيام بتبني برامج التوعية الدائمة بمختلف وسائلها كالصحف والإذاعة والتلفزيون.
3. تطوير الوسائل الرقابية مع تشديد الرقابة والسيطرة على حركة الأموال داخل البنوك المحلية، وكذلك حركة الأموال التي تتم مع البنوك الخارجية.
4. رفع مستوى الحذر من التعاملات البنكية المصرفية مع الجهات التي لا تتسم أنشطتها وتعاملاتها المالية بالوضوح، والتأكد من مدى توافق عملياتهم المالية مع أنشطتهم.
5. الاستفادة من خبرة البنوك العالمية التي تتجه نحو مكافحة عمليات غسل الأموال، والعمل على إيجاد اليه تنسيق وتعاون دولي من خلال تبادل المعلومات والخبرات القانونية والمالية والنقدية التي من شأنها أن تلعب دوراً هاماً في مكافحة عمليات غسل الأموال