

دور البنوك الأردنية في الرقابة والكشف عن عمليات غسل الأموال

إعداد الطالب

عيسى صالح السعد

إشراف

الدكتور خلدون مدالله القيسي

الملخص

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على دور البنوك الأردنية في الرقابة و الكشف عن عمليات غسل الأموال، وقد تم استخدام المتغيرات المستقلة التي هي التحقق من العميل، الرقابة الداخلية، الالتزام بالمعايير الدولية و القوانين و الأنظمة الوطنية، الالتزام بتنفيذ الخطط الموضوعة لمكافحة غسل الأموال، تدريب الموظفين و تأهيلهم، إنشاء وحدات أو أقسام خاصة لمكافحة غسل الأموال، الالتزام بالسرية المصرفية، الصعوبات و المعوقات التي تواجه عمليات مكافحة غسل الأموال والمتغير التابع غسل الأموال.

تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي في دراسة الظاهرة، و تم استخدام أسلوب الحصر الشامل في عينة الدراسة، كما تم الاعتماد على الاستبانة لجمع البيانات من خلال توزيعها على البنوك الأردنية (التجارية و الإسلامية) البالغ عددها (16) بنكاً.

توصلت الدراسة إلى عدة نتائج، أبرزها التزام البنوك الأردنية بالتحقق من العميل عن عمليات غسل الأموال بدرجة عالية، و الرقابة الداخلية بمستوى كبير أيضاً، و كذلك التزامها بتنفيذ المعايير الدولية و القوانين

و الأنظمة و الخطط المرعية لمكافحة غسل الأموال، و كذلك الالتزام بتدريب الموظفين و تأهيلهم و استحداث وحدات أو أقسام خاصة لمكافحة غسل الأموال.

خرجت الدراسة بعدة توصيات أهمها، دعوة البنوك الأردنية إلى تعزيز كل من إجراءات التحقق من العميل و الرقابة الداخلية، و تنفيذ المعايير الدولية و القوانين الوطنية المعمول بها في مجال مكافحة غسل الأموال، و العمل على زيادة قدرات الموظفين و تأهيلهم في هذا المجال.

THE ROLE OF JORDANIAN BANKS IN MONITORING AND DETECTION OF MONEY LAUNDERING

Prepared by:

Essa Saleh Al-Saad

Supervised by:

Dr. Khaldoun Madallah Al-Qaisy

Abstract

The aims of this study is to identify the role of Jordanian banks in monitoring and detection of money laundering activities. A number of independent variables have been studied to examine the direct effect on the rate of money laundering transactions (as a dependent variable). The independent variables include the following: the verification of the customer; internal controls; compliance with international standards and national laws and regulations; commitment to implement plans to combat money laundering, staff training and qualification; establishment of special units dedicated to combating money laundering; commitment to banking secrecy; and the obstacles facing the anti-money laundering operations.

A qualitative analytical approach has been adopted to investigate the phenomenon under study, in which the primary data was collected using a

questionnaire designed specifically for this study. The size of the sample is 16 Jordanian banks, including both commercial and Islamic banks.

The major finding from this study reveals a notable indication of the highest degree of commitment that the Jordanian banks follow to; firstly, verify client's money laundering operations; and secondly implement international standards and regulations. The Jordanian banks have specialized units with established plans to react to suspicious transactions. It has also been found that the banks are committed to staff training and development.

Finally, it is recommended for the Jordanian banks to strengthen both the verification of the client and internal control procedures as well as to support further staff training and development measures to effectively adapt with the changes in international laws and legislation.