

# دور الرقابة الداخلية للمصارف الليبية في الحد من ظاهرة غسيل الأموال (دراسة ميدانية للمصارف التجارية – بمدينة إجدابيا)

د/ دينا سيد فضالي

مدرس المحاسبة و التمويل

كلية الإدارة، الاكاديمية العربية للعلوم و التكنولوجيا والنقل البحري

اللافي عبد الكريم سعيد

ماجستير إدارة أعمال اكايمي

## ملخص البحث:

تطرق الباحث في دراسته إلى جوانب غسيل الأموال من ناحية التعريف بمفهوم غسيل الأموال والتطور التاريخي لعمليات غسيل الأموال ومراحل عمليات غسيل الأموال وأساليب وطرق عمليات غسيل الأموال، و استخدم الباحث المنهج الاستكشافي في وصف الظاهرة وتحليلها و من ثم تحديد أسئلة البحث، و الخاصة بدور أدوات الرقابة الداخلية التي تتخذها البنوك في مواجهة عمليات غسيل الأموال و الحد منها، من خلال الدراسات السابقة. قام الباحث بطرح استبانة آراء على عينة من مجتمع الدراسة الذي يتشكل من البنوك العاملة في محافظة إجدابيا في ليبيا و ذلك لقياس آراءهم حول قدرة إجراءات الرقابة الداخلية على الحد من ظاهرة غسيل الأموال في ليبيا وفقا للمعايير والقواعد التي تم الاعتماد عليها في الدراسة والممثلة في التحقق من بيانات العملاء، حفظ السجلات والمستندات، التحقق من مصادر الأموال المودعة بالمصارف، وضوح الأدلة الإرشادية بالمصارف، و تدريب العاملين بالمصارف. ومن تم فقد تم جمع الآراء وتحليلها تحليلًا وصفيًا بهدف الوصول إلى بعض التوصيات للقطاع المصرفي في مدينة إجدابيا، فيما يخص قواعد الرقابة الداخلية التي الأكثر أهمية من وجهة نظر العينة للحد من ظاهرة غسيل الأموال.

