

## الرقابة المصرفية الميدانية ودورها في منع عمليات غسل الأموال

( دراسة تحليلية لواقع الرقابة المصرفية الميدانية في العراق للمدة من 2010 ولغاية 2013 )

المدرس محمد جاسم محمد  
جامعة البصرة – كلية الادارة والاقتصاد

### المستخلص :

تهدف الدراسة إلى التعرف على الدور الذي يؤديه البنك المركزي في عمليات الرقابة المصرفية الميدانية وما هي إجراءات البنك المركزي للرقابة المصرفية الميدانية وما هي الإجراءات المتبعة في منع عمليات غسل الأموال للمدة من 2010 ولغاية 2013 . وقد توصلت الدراسة إلى استنتاجات عدة من أهمها: تحقيق فرضية الدراسة أي عدم وجود علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين إجراءات الرقابة المصرفية الميدانية وإجراءات منع عمليات غسل الأموال المتبعة من قبل البنك المركزي، وإنما كانت علاقة عكسية ضعيفة وهذا منطقي من حيث كلما زادت الإجراءات المتخذة من قبل البنك المركزي في جانب الرقابة المصرفية الميدانية ، قلت الإجراءات المتخذة في مجال منع غسل الأموال. أما أهم التوصيات فكانت يجب على الجهاز المصرفي أن يعيد النظر في قوانين السرية المصرفية بشكل لا يمنع تعقب عمليات غسل الأموال.

المصطلحات الرئيسية: الرقابة المصرفية ، الرقابة المصرفية الميدانية ، غسل الأموال..

### **BANKING SUPERVISION FIELD AND ROLE IN PREVENT MONEY LAUNDERING (ANALYTICAL STUDY OF THE REALITY OF THE FIELD OF BANKING SUPERVISION IN IRAQ FOR THE PERIOD FROM 2010 UNTIL 2013)**

#### **ABSTRACT**

The study aims to identify the role played by the Central Bank in the field of banking supervision processes, and what are the central bank's procedure to prevent money laundering operations for the period from 2010 until 2013, promise : To achieve the study hypothesis in the absence of a positive correlation The study found the most important conclusions of hypothesis in the absence of a positive Statistically significant differences between the field of banking supervision and procedures to prevent money-laundering operations, But inverse relationship was weak This is logical in terms of increased whenever the actions taken by the central bank at the side of the field of banking supervision, The lower the actions taken in the area of prevention of money laundering. The most important recommendations on the banking system should reconsider its bank secrecy laws are not prevent tracing money laundering operations.

**Key Words / Banking Supervision , Banking Supervision Field , money laundering.**