



Dean's Office
Date / / 20

مكتب العميد
التاريخ ٢٠ / /

السيد / محمد ناصر يحيى الشافعي

طالب دكتوراه بالمعهد العالي للحضارة الإسلامية جامعة الزيتونة - تونس

تحية طيبة وبعد

نحنيط سيادتكم علمنا بأن البحث المقدم من سيادتكم للنشر بمجلة التجارة
و التمويل التي تصدرها الكلية تحت عنوان:

المخاطر الأخلاقية في المصارف في ظل التطورات التقنية (مسبل الأموال)

تفيدكم بأن البحث قد قبل للنشر بالمجلة العلمية (التجارة والتمويل)
بالعدد الثاني يونيو ٢٠١٩

و تفضلوا بقبول وافر الاحترام

عميد الكلية

و رئيس تحرير المجلة

مع شكري الاسبق بالشرفيتم

د. / عادل عبدالفتاح الصير



المخاطر الأخلاقية في المصارف في ظل التطورات التقنية (غسيل الأموال)

محمد ناصر الهاشمي
طالب دكتوراه في جامعة الزيتونة
Med.nasser91@gmail.com

ملخص البحث:

تعد المخاطر الأخلاقية أحد أهم العوامل المؤثرة في سمعة البنوك التي تسعى دائما للتقليل منها، ومن بين هذه المخاطر عمليات غسيل الأموال التي تحدث داخل البنوك، والذي تعد مكافحته أحد أبرز التحديات لهذه المؤسسات لما تمثله من مخاطر على هذه المؤسسات محليا ودوليا وخاصة في ظل نمو وتطور الوسائل التقنية المساعدة على هذا النوع من العمليات، من هنا دعت الحاجة لوضع استراتيجيات ومعايير تمثلت فعلا في الجهود الدولية الرامية للحد والوقاية من عمليات غسيل الأموال ومعايير بازل بهذا الخصوص، وكما أن أحد مبادئ الشريعة الضابطة للتمويل الإسلامي قائم على أن يكون مجال الكسب حلالا فعليه تُحرّم الشريعة كل تعامل يحتوي على عدم القانونية الشرعية التي يدخل ضمنها عمليات غسيل الأموال.

Abstract:

Moral hazard is one of the most important factors influencing the reputation of banks, which are always trying to reduce it. Among these risks are the money laundering operations that take place within banks, which is one of the most important challenges for these institutions because they represent risks to these institutions locally and internationally, The technical means to assist in this type of operations, hence the need to develop strategies and standards that have already been represented in the international efforts to reduce and prevent money laundering operations and Basel standards in this regard.

And as one of the principles of Shariah governing Islamic finance is based on the fact that the profit is a valid solution, the Shari'a prohibits any transaction that contains the illegality of the law that includes money laundering.