



جامعة نايف العربية للعلوم الأمنية

كلية العدالة الجنائية

قسم الدراسات الأمنية

العلاقة بين العملات الافتراضية وجرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب

إعداد الطالب

توفيق بن "محمد صلاح الدين" بن توفيق الشرجي

إشراف الدكتور

حسين يوسف أبو منصور

رسالة مقدمة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في الدراسات
الأمنية

الرياض

١٤٤٠ هـ - ٢٠١٩ م

جدول المحتويات

أ.....	المستخلص
ج.....	Abstract
٥.....	الإهداء
٦.....	شكر وتقدير
٧.....	قائمة المحتويات
١٠.....	قائمة الجداول
١٢.....	الفصل الأول: مشكلة الدراسة وأبعادها
١٣.....	١-١ مقدمة
١٩.....	٢-١ مشكلة الدراسة
٢٠.....	٣-١ تساؤلات الدراسة:
٢١.....	٤-١ أهداف الدراسة
٢٢.....	٥-١ أهمية الدراسة:
٢٣.....	٦-١ حدود الدراسة
٢٤.....	٧-١ مفاهيم ومصطلحات الدراسة:
٣٣.....	الفصل الثاني: الخلفية النظرية للدراسة
٣٤.....	أولاً: الإطار النظري
٣٩.....	ثانياً: الدراسات السابقة
٥٢.....	الفصل الثالث: الإجراءات المنهجية للدراسة
٥٣.....	٣-٠ تمهيد:
٥٣.....	٣-١ منهج الدراسة:
٥٣.....	٣-٢ مجتمع الدراسة:
٥٣.....	٣-٣ عينة الدراسة:
٥٥.....	٣-٤ أداة الدراسة:
٦١.....	٣-٥ إجراءات التطبيق لجمع البيانات:
٦١.....	٣-٦ الأساليب الإحصائية:
٦٣.....	الفصل الرابع: عرض وتحليل بيانات الدراسة ومناقشة نتائجها
٦٤.....	تحليل خصائص عينة الدراسة
٦٧.....	الجدول التحليلية للإجابة على أسئلة الدراسة
٦٧.....	التساؤل الأول: "ما مدى إلمام المتعاملين بالعملات الافتراضية بمفاهيمها، وتقنية البلوكتشين (سلسلة الكتل)، ومفاهيم غسل الأموال؟"
٦٧.....	١/ مدى الإلمام بمفاهيم العملات الافتراضية:
٧١.....	٢/ مدى الإلمام بمفاهيم تقنية البلوكتشين:
٧٦.....	٣/ مدى الإلمام بمفاهيم غسل الأموال:
٨٢.....	التساؤل الثاني: "ما هي الثغرات الأمنية لتداول العملات الافتراضية والتي ربما تقضي الى غسل الأموال؟"
٨٩.....	التساؤل الثالث: "ما مستوى إدراك المتعاملين بالعملات الافتراضية وتفهمهم لاحتمالية تورطهم في الجرائم المختلفة؟"

التساؤل الرابع: "ما مدى الوعي الأمني للعميل بالتدابير العقابية عند استغلال العملات الافتراضية في غسل الأموال"؟	٩٧
التساؤل الخامس: "هل هناك فروق دالة في رؤية المبحوثين نحو محاور الدراسة باختلاف متغيراتهم الشخصية والوظيفية"؟	١٠٤
الفصل الخامس: خلاصة الدراسة والنتائج والتوصيات	١٣١
أولاً: ملخص الدراسة.	١٣٢
ثانياً: أهم نتائج الدراسة.	١٣٣
التساؤل الأول: "ما مدى إلمام المتعاملين بالعملات الافتراضية بمفاهيمها، وتقنية البلوكتشين (سلسلة الكتل)، ومفاهيم غسل الأموال"؟	١٣٣
١ / مدى الإلمام بمفاهيم العملات الافتراضية:	١٣٣
٢ / مدى الإلمام بمفاهيم تقنية البلوكتشين:	١٣٤
٣ / مدى الإلمام بمفاهيم غسل الأموال:	١٣٥
التساؤل الثاني: "ما هي الثغرات الأمنية لتداول العملات الافتراضية والتي ربما تفضي الى غسل الأموال"؟	١٣٦
التساؤل الثالث: "ما مستوى إدراك المتعاملين بالعملات الافتراضية وتفهمهم لاحتمالية تورطهم في الجرائم المختلفة"؟	١٣٨
التساؤل الرابع: "ما مدى الوعي الأمني للعميل بالتدابير العقابية عند استغلال العملات الافتراضية في غسل الأموال"؟	١٤٠
التساؤل الخامس: "هل هناك فروق دالة في رؤية المبحوثين نحو محاور الدراسة باختلاف متغيراتهم الشخصية والوظيفية"؟	١٤٢
ثالثاً: توصيات الدراسة	١٤٧
المراجع والملاحق	١٤٩
قائمة المراجع العربية	١٥٠
قائمة المراجع الأجنبية	١٥٢
الملاحق	١٥٣
ملحق (١): أسماء المحكمين	١٥٤
ملحق (٢): استبانة الدراسة في صورتها النهائية – باللغة العربية	١٥٦
ملحق (٣): استبانة الدراسة في صورتها النهائية – باللغة الإنجليزية	١٦٤
ملحق (٤): فهرس الكلمات	١٧٢

قائمة الجداول

- جدول رقم - ١ : ثبات (مدى الإلمام بمفاهيم العملات الافتراضية)..... ٥٦
- جدول رقم - ٢ : ثبات (مدى الإلمام بمفاهيم تقنية البلوكتشين)..... ٥٧
- جدول رقم - ٣ : ثبات (مدى الإلمام بمفاهيم غسل الأموال)..... ٥٧
- جدول رقم - ٤ : ثبات (تحديد الثغرات الأمنية لتداول العملات الافتراضية والتي ربما تفضي الى غسل الأموال)..... ٥٧
- جدول رقم - ٥ : ثبات (مستوى إدراك المتعاملين بالعملات الافتراضية وتفهمهم لاحتمالية تورطهم في الجرائم المختلفة)..... ٥٨
- جدول رقم - ٦ : ثبات (مدى الوعي الأمني للعميل بالتدابير العقابية عند استغلال العملات الافتراضية في غسل الأموال)..... ٥٨
- جدول رقم - ٧ : صدق (مدى الإلمام بمفاهيم العملات الافتراضية)..... ٥٩
- جدول رقم - ٨ : - صدق (مدى الإلمام بمفاهيم تقنية البلوكتشين)..... ٥٩
- جدول رقم - ٩ : صدق (مدى الإلمام بمفاهيم غسل الأموال)..... ٥٩
- جدول رقم - ١٠ : صدق (تحديد الثغرات الأمنية لتداول العملات الافتراضية والتي ربما تفضي الى غسل الأموال)..... ٦٠
- جدول رقم - ١١ : صدق (مستوى إدراك المتعاملين بالعملات الافتراضية وتفهمهم لاحتمالية تورطهم في الجرائم المختلفة)..... ٦٠
- جدول رقم - ١٢ : صدق (مدى الوعي الأمني للعميل بالتدابير العقابية عند استغلال العملات الافتراضية في غسل الأموال)..... ٦٠
- جدول رقم - ١٣ : وصف العينة وفق العمر..... ٦٤
- جدول رقم - ١٤ : وصف العينة وفق الجنس..... ٦٤
- جدول رقم - ١٥ : وصف العينة وفق الحالة الاجتماعية..... ٦٤
- جدول رقم - ١٦ : وصف العينة وفق مستوى التعليم..... ٦٥
- جدول رقم - ١٧ : وصف العينة وفق عدد الدورات المالية التي التحق بها..... ٦٥
- جدول رقم - ١٨ : وصف العينة وفق الجنسية..... ٦٥
- جدول رقم - ١٩ : وصف العينة وفق طبيعة العمل..... ٦٦
- جدول رقم - ٢٠ : وصف استجابات مدى الإلمام بمفاهيم العملات الافتراضية..... ٦٨
- جدول رقم - ٢١ : وصف استجابات مدى الإلمام بمفاهيم تقنية البلوكتشين..... ٧٢
- جدول رقم - ٢٢ : وصف استجابات مدى الإلمام بمفاهيم غسل الأموال..... ٧٧
- جدول رقم - ٢٣ : وصف استجابات تحديد الثغرات الأمنية لتداول العملات الافتراضية والتي ربما تفضي الى غسل الأموال..... ٨٣
- جدول رقم - ٢٤ : وصف استجابات مستوى إدراك المتعاملين بالعملات الافتراضية وتفهمهم لاحتمالية تورطهم في الجرائم المختلفة..... ٩٠
- جدول رقم - ٢٥ : وصف استجابات مدى الوعي الأمني للعميل بالتدابير العقابية عند استغلال العملات الافتراضية في غسل الأموال..... ٩٨
- جدول رقم - ٢٦ : نتائج كولموجوروف سميرونوف..... ١٠٤
- جدول رقم - ٢٧ : نتائج ليفين..... ١٠٥
- جدول رقم - ٢٨ : نتائج كروسكال واليز KRUSKAL-WALLIS TEST..... ١٠٦
- جدول رقم - ٢٩ : نتائج LSD..... ١٠٧
- جدول رقم - ٣٠ : نتائج كولموجوروف سميرونوف..... ١٠٨
- جدول رقم - ٣١ : نتائج ليفين..... ١٠٩

١١٠.....	جدول رقم - ٣٢ : نتائج مان وتني
١١١.....	جدول رقم - ٣٣ : نتائج كولموجوروف سميرنوف
١١٢.....	جدول رقم - ٣٤ : نتائج ليفين
١١٣.....	جدول رقم - ٣٥ : نتائج مان وتني
١١٤.....	جدول رقم - ٣٦ : نتائج كولموجوروف سميرنوف
١١٥.....	جدول رقم - ٣٧ : نتائج ليفين
١١٦.....	جدول رقم - ٣٨ : نتائج كروسكال واليز KRUSKAL-WALLIS TEST
١١٧.....	جدول رقم - ٣٩ : نتائج LSD
١١٨.....	جدول رقم - ٤٠ : نتائج كولموجوروف سميرنوف
١٢٠.....	جدول رقم - ٤١ : نتائج ليفين
١٢١.....	جدول رقم - ٤٢ : نتائج كروسكال واليز KRUSKAL-WALLIS TEST
١٢٢.....	جدول رقم - ٤٣ : نتائج LSD
١٢٤.....	جدول رقم - ٤٤ : نتائج كولموجوروف سميرنوف
١٢٥.....	جدول رقم - ٤٥ : نتائج ليفين
١٢٦.....	جدول رقم - ٤٦ : نتائج مان وتني
١٢٧.....	جدول رقم - ٤٧ : نتائج كولموجوروف سميرنوف
١٢٨.....	جدول رقم - ٤٨ : نتائج ليفين
١٢٩.....	جدول رقم - ٤٩ : نتائج مان وتني