

خطوات الكشف على العملات المزيفة (دراسة عن حالة الكشف عن تزيف الدولار)

قسم القانون العام - جامعة دنقلا

د. عامرية فضل عثمان فضل

المستخلص:

إن أهمية موضوع البحث تنبع من أن النقود بأنواعها متداولة يومياً، فمعرفة المزيف منها من الصحيح بالعين المجردة من الأهمية بمكان، حتى لا يجد الشخص في غفلةٍ من أمره أن نقوده غير مبرأة للذمة أي مزيفة. أيضاً تنبع أهمية البحث من أن المال أو النقود على رأي سومرست موم هي الشرط الأول لممارسة الحرية، و الدرع الواقى ضد منقصات الحياة اليومية. لذا يجب أن يكون هذا المال أو النقود صحيحاً وهناك أهمية أخرى لموضوع البحث تنبع من أن تزيف النقود هي طريقة مباشرة للحصول على النقود بطرق احتيالية بينما كل الطرق الاحتيالية الأخرى للحصول على النقود تعتبر طرق غير مباشرة. فضلاً أن تزيف النقود قد ينتج عنه مشاكل اقتصادية جمة قد تصل إلى تهديد استقرار شئون الثقة المالية العالمية. يهدف هذا البحث إلى تسليط الضوء على خصائص العملة الورقية الصحيحة لأن تزيف النقود ما هو إلا اختراق لهذه الخصائص خاصة في العملات التي ترتفع سعر صرفها مثل الدولار. كما يهدف البحث في الوقوف على خطوات كشف العملة المزورة موضحين أساليب التزييف وطرق مكافحتها. من أهم النتائج التي توصل لها الباحث هو أنه لتشابك المصالح الاقتصادية بين الدول فإن تقليد وترويج العملات الأجنبية داخل دولة ما يؤدي إلى نفس الأضرار الاقتصادية التي يؤدي إليها تقليد عملتها الوطنية. بل انه يكون في بعض الأحيان أشد ضرراً على حصيلة الدولة من العملات الأجنبية⁽¹⁾. ومن نتائج هذه الدراسة نجد ان سندات الإتمان العامة والشيكات السياحية وأوامر الدفع وغيره هي ليست نقود بالمعنى الاصطلاحي للنقود وإن كانت تجري مجري النقود لأنها غير مقبولة لدى العامة. فالمنهج الذي إتبعه الباحث في دراسته هو المنهج التاريخي والمنهج التحليلي الوصفي.

Abstract:

The importance of the subject matter stems from the fact that money of all kinds is circulating daily, so that the knowledge of the counterfeiter from it is correct with the naked eye is very important, so that the person does not find in his mind that his money is not clear of any fake. The importance of the research also stems

from the fact that money or money on Somerset Mum's view is the first condition for exercising freedom, and the shield against the detractors of everyday life. So this money or money must be true and another importance to the subject of the research stems from the fact that counterfeiting money is a direct way to get money fraudulently while all other fraudulent ways of obtaining money are indirect methods. Counterfeiting money can result in serious economic problems that could threaten the stability of global financial confidence. This research aims to highlight the characteristics of the correct banknote because counterfeiting money is only a breach of these characteristics, especially in currencies whose exchange rate rises like the dollar. The research also aims to identify the steps of detecting counterfeit currency, explaining the methods of counterfeiting and ways to combat it. One of the most important findings of the researcher is that to intertwine economic interests between countries . The method adopted by the researcher in his study is the historical and descriptive analytical approach

العملات التي خضعت للتزيف :

دائماً العملات التي تكون سعر صرفها مرتفع هي التي تتعرض للتزيف أكثر ويدل على ذلك بالدولار والإسترليني ، ويرى آخرون أن هناك علاقة طردية بين درجة انتشار العملة وتداولها عالمياً وبين إمكانية التزيف ويرى آخرون وجود علاقة عكسية بين العملات الأمنية الموجودة في العملات وإمكانية التزيف .. وهذه عبارة عن مشاهد مبنية على أحداث ووقائع معينة حدثت فعلاً ، ولكن مع ذلك تم الكشف عن حالات تزيف في عملات ذات سعر صرف متدني جداً وعملات ذات علامات أمنية مناسبة وعملات ذات انتشار وتداول محدود أو ضيق نسبياً وهذا يجعل من إمكانية تعميم الاعتقادات السابقة أمراً غير مقبول على إطلاقه ولكن يمكن اعتبارها إرشادية.⁽²⁾

أيضاً هناك اعتقاد آخر أن مقر الشبكات المتورطة في جرائم التزيف تتركز في الدول التي تعاني من بعض المشكلات الاقتصادية والسياسية أو الحروب الأهلية أو المشاكل الاجتماعية بل أن بعض الدول تلجأ إلى تزيف عملة دولة أخرى تحت الظروف التي سقناها كسلاح من أسلحة الحرب الاقتصادية لهدم كيانها الاقتصادي مثل ما حدث في الحرب العالمية الأولى للعملة الفرنسية وفي الحرب العالمية الثانية زيفت ألمانيا العملة البريطانية وفي العدوان الثلاثي على مصر سنة 1956م زُيفت العملة المصرية والسورية. ولكن الواقع يقول باكتشاف شبكات تزيف وعصابات في دول تتصف بالتقدم التقني والاستقرار النسبي ولا تنطبق فيها الأوصاف أعلاه. ورد في تقرير الشرطة

الجناية الدولية (الانتربول) أنه في سنة 1986م وحده تمت مصادرة نحو 112 مليون دولار من العملات المزيفة (معظمها دولار أمريكي) في طول العالم. ويقدر خبراء التزييف بأن الرقم الحقيقي للعملات المزيفة يبلغ عشرة أضعاف العملات المصادرة، مما يستدل معه أن الحجم الكمي للمشكلة يتمثل في وجود قرابة بليون وربع البليون من العملات المزيفة يتم تداولها في السوق العالمية⁽³⁾ ويوضح تقرير الانتربول أن الخبراء يعتقدون بأن عمليات التزييف في العالم تضاعفت خمس مرات خلال السنوات العشر من 1976 إلى 1986م، وبفرض أن المعدل السنوي لارتكاب هذه الجريمة هو معدل مماثل سنوياً، فإن معدل النمو السنوي لهذه الجريمة يبلغ 17.5% فالحجم الكمي للمشكلة كبير كما أن معدل النمو السنوي هذا معدل مرتفع يجعل دراستها أمراً ضرورياً. لذا اهتمت النظم والقوانين المحلية بوضع العقوبات المشددة لمرتكبي هذه الجرائم، وتم توقيع الاتفاقيات بين دول العالم المختلفة لمحاربتها وكان أولها الاتفاقية الخاصة بمكافحة التزييف والموقعة في جنيف سنة 1929م.⁽⁴⁾

فتقرير الانتربول يوضح أن من الاتجاهات المثيرة للقلق الارتفاع السريع في تزييف الدولار الأمريكي خارج الولايات المتحدة، وخاصة في أوروبا وأمريكا الجنوبية.. وفي الواقع فإن 85% من عمليات التزييف تتم على الدولار الأمريكي، وفي سنة 1986م تمت مصادرة نحو 57% من الدولارات المزيفة خارج الولايات المتحدة بالمقارنة مع نسبة 43% في العام 1985م.⁽⁵⁾ وبعيداً عن كونها العملة الرئيسية في العالم فإن بساطة الأوراق النقدية الأمريكية واقتارها إلى الخواص الأمنية تجعل الأمر أكثر سهولة على المزييفين. والدولارات الأمريكية ذات لونين فقط الأخضر والأسود ولا تحمل أي خطوط مائية أو تفاصيل مخفية أخرى. وهي جميع فئاتها ذات حجم واحد لم تتغير منذ ستين عاماً فيما عدا ما يتعلق بتواقيع وزراء الخزانة. وبالفعل أصدرت الولايات المتحدة لأول مرة منذ 1927م عملة ذات خواص أمنية جديدة وقد بدأ الإصدار الجديد في العام 1996م.

إصدارات الدولار الأمريكي الجديدة :

لأول مرة منذ عام 1927م تصدر الولايات المتحدة عملة بخصائص أمنية جديدة حيث بدأ الإصدار الجديد سنة 1996م. وهذه الإصدارات بها ميزات خاصة تحميها من التقليد والتزوير وفيها حماية للنقد الأمريكي من التكنولوجيا المتقدمة. وشمل الإصدار الجديد النقد فئة المائة دولار كخطة لتبديلها بأوراق النقد القديمة من ذات الفئة والتي ستسحب تدريجياً لدى وصولها إلى بنوك الاحتياط الفيدرالية بينما ستبقى العملة القديمة والجديدة بقيمهما الاسمية حتى تتلاشى القديمة تدريجياً.⁽⁶⁾ فالدollar هو عملة البلد الذي كان بعيداً عن تأثيرات الحرب العالمية الثانية وهي عملة البلد الذي أنشأ ميثاق الأمم المتحدة، كما أنها عملة الدولة التي تمتلك أكبر احتياطي للذهب في العالم، وهي العملة التي أختيرت لتكون مقياس للقيم وللعملات الأجنبية في أنحاء العالم. علماً أن الدولار الأمريكي هو العملة الوحيدة في العالم المذكور فيها اسم الله فيا تُرى لهذا كانت العملة الأولى (IN GOD WE TRUST)

الخصائص الأمنية للدولار الأمريكي والكشف عن تزيفه: الخصائص الأمنية للدولار :

أورد مكتب الرسم والطباعة التابع لوزارة المالية الأمريكية الخصائص في سلسلة الفئات التي طبعت سنة 1990م في فئات الخمسون دولار والمائة دولار ووضح المكتب هذه الخصائص نفسها ستكون في الأوراق المالية من فئات أخرى والتي ستصدرها خلال خمس سنوات عدا ورقة الدولار الواحد وذلك لقلّة تعرضها للتزوير. وسبق أن أوضحنا أنه بالفعل بدأ الإصدار الجديد للدولار سنة 1996م لفئة المائة دولار⁽⁷⁾.

فالدولار الأمريكي له خاصيتان أمانيتان جديدتان هما الخيط الأمني والميكرو طباعة وذلك للحماية من ناسخات الألوان المتطورة والمطابع لأغراض تزيف العملة.

(1) الخيط الأمني :

هو عبارة عن سلك من البولستر مدمج في المكان الكائن بين ختم الاحتياط الفيدرالي وطرف الورقة النقدية. وتطبع القيمة مثلاً USA 50 أو USA 100 في شكل عمودي عدة مرات ويمكن أن ترى من الأمام إلى الخلق ، وبالرغم من أن الخيط الأمني تمكن رؤيته تحت الضوء ، فإنه لا يرى عادة ولا يمكن إعادة إنتاجه بضوء النسخات المعكوس⁽⁸⁾.

(2) المايكرو طباعة :

تتضمن عبارة USA 100 مطبوعة مكرراً على أطراف صورة بنجامين فرانكلين. وبدون عدسة مكبرة لا يمكن قراءة العبارة ، حيث تبدو للعين المجردة كخط مماثل لباقي الخطوط و حجم الطباعة لا يسمح بإعادة النسخ في صورة واضحة. ومن المؤسف فقد استطاعت بعض عصابات التزيف الدولي من إتقان هاتين الميزتين والذي كنا نبني عليها آمال كثيرة حيث أن الاعتماد عليها في كشف الدولارات المزيفة لم يعد مجدياً. لأنه على الرغم من الحماية التي أستخدمت في طبعات 1990م و 1996م إلا أنهم استطاعوا تزيفها بطريقة تخدع حتى موظفي البنوك وللأسف فقد خدعت حتى بعض خبراء كشف التزيف للوهلة الأولى.⁽⁹⁾

الكشف عن تزيف الدولار الأمريكي :

من الشروط الواجب توافرها على العملة الأمريكية وجود⁽¹⁰⁾:-

أ. ختم بنك الاحتياط الفيدرالي (الختم باللون الأسود).

ب. الختم نفسه يتضمن :-

(1) اسم بنك الاحتياط الفيدرالي.

(2) والحرف الخاص ببنك الاحتياط.

(3) والرقم التابع لبنك الاحتياط الفيدرالي.

ج. ويتكرر الحرف الخاص ببنك الاحتياط الفيدرالي في أول الرقمين المتسلسلين.

د. ويتكرر الرقم التابع للحرف على أوراق الدولار.

هـ. علماً أن هناك عدد 12 بنك احتياط فيدرالي في الولايات المتحدة هي :-

- (1) بوسطن.
- (2) نيويورك.
- (3) فيلادلفيا.
- (4) كليفلاند.
- (5) ريتشموند.
- (6) أتلانتا.
- (7) شيكاغو.
- (8) سانت لويس.
- (9) مينوبوليس.
- (10) مدينة كنساس.
- (11) دلاس.
- (12) سان فرانسيسكو.

إذن ختم بنك الاحتياط باللون الأسود وجوده شرط في العملة الأمريكية ، وسبق أن أوضحنا أن الختم يتضمن الآتي :-

- (1) اسم بنك الاحتياط الفيدرالي (بالإنجليزية).
- (2) الرقم (بالإنجليزية).
- (3) الحرف (بالإنجليزية).

وذلك على النحو الآتي :-⁽¹¹⁾

الرقم	الحرف	اسم بنك الاحتياط الفيدرالي
1	A	BOSTON
2	B	NEW YORK
3	C	PHILADELPHIA
4	D	CLEVELAND
5	E	RICHMOND
6	F	ATLANTA
7	G	CHICAGO
8	H	SAINT LOUIS
9	I	MINNEA POLIS
10	J	KANSAS CITY
11	K	DALLAS
12	L	SAN FRANCISCO

جدول رقم (1 - 3)

ولشرح هذا الجدول نجد أن ختم بنك الاحتياط الفيدرالي في بوسطن هو الذي ينفرد بالرقم 1 والحرف A في العملة الصادرة عن بنك بوسطن بينما ختم بنك كييفلاند ينفرد بالرقم 4 والحرف D وهكذا.

وتتكرر الحروف في فئات الدولار الأمريكي في موضع آخر غير موضع ختم الاحتياط الفيدرالي وذلك في أول الرقمين المتسلسلين وكذا يتكرر الرقم في موضع آخر على الدولار. ونلاحظ أن فئات الدولار الأمريكي ستة فئات وهي تصاعدياً⁽¹²⁾:-

- (1) فئة دولار واحد.
- (2) فئة 5 دولار.
- (3) فئة 10 دولار.
- (4) فئة 20 دولار.
- (5) فئة 50 دولار.
- (6) فئة 100 دولار.

هذه الفئات الستة للدولار الأمريكي تختلف الصور التي على وجهي كل فئة على النحو

التالي⁽¹³⁾:-

فئة الدولار	صورة وجه	الصورة بالخلف
100	بنجامين فرانكلين	قاعة الاستقلال
50	صورة جرانت	مبنى الكبتول
20	صورة جاكسون	البيت الأبيض
10	صورة هاملتون	مبنى التجارة الأمريكية
5	صورة لينكولن	نصب لينكولن التذكاري
1	صورة جورج واشنطن	The Great Seal of United States

جدول رقم (2 - 3)

بمعنى أن صورة الرئيس بنجامين فرانكلين لا تكون إلا في فئة المائة دولار في وجه العملة بينما الوجه الآخر المقابل لصورة فرانكلين هي صورة قاعة الاستقلال ، بينما فئة الخمسون دولار تنفرد بصورة جرانت في وجهها بينما مبنى الكبتول وهو المبنى الذي يضم مجلسي الشيوخ والنواب في الوجه الآخر، وهكذا هناك ما يميز فئات العشريون والعشر دولارات وكذا الخمسة دولار والدولار الواحد.

إذن لا يمكن أن يخرج وجهي كل فئة من فئات الدولار عن صور الوجهين الذي أوضحناه عن كل فئة في الجدول رقم 2.

من المعروف أن جرائم تزيف العملة تعد من أكثر الجرائم تميزاً بالطابع الدولي وبطابع الجريمة المنظمة وذلك لسهولة انتشار سبل المواصلات والاتصال التي تربط دول العالم بعضها ببعض اقتصادياً واجتماعياً كما أن التزييف قد يقع في دولة وتتم عمليات الترويج في عدة دول.

ونظراً لتشابه المصالح الاقتصادية بين الدول فإن تقليد وترويج العملات الأجنبية داخل دولة ما يؤدي إلى نفس الأضرار الاقتصادية التي يؤدي إليها تقليد عملتها الوطنية. بل انه يكون في بعض الأحيان أشد ضرراً على حصة الدولة من العملات الأجنبية⁽¹⁴⁾. وتعتبر الاتفاقية الدولية لمكافحة التزييف التي عقدت في جنيف سنة 1929م والتي كان أهمها حماية العملة الأجنبية حماية مماثلة للعملة الوطنية، وان الأفعال الرئيسية للتزييف المعاقب عليها هي أفعال التقليد والتزوير والترويج والإدخال وإخراج العملة والشروع أو الاشتراك في هذه الجرائم وتوحيد قواعد الاختصاص وتسليم المجرمين⁽¹⁵⁾.

عمليات التزييف في العالم قد تضاعفت خمس مرات خلال السنوات العشر من سنة 76 إلى سنة 86 وذلك طبقاً لتقرير الانتربول حيث بلغ معدل النمو السنوي لهذه الجريمة 17.5%، فالحجم الكمي للمشكلة كبير كما أن معدل النمو السنوي هذا معدل مرتفع يجعل دراستها أمراً ضرورياً. ففي سنة 86 وحدها تمت مصادرة مائة وأثنى عشر مليون دولار أمريكي من العملات المزيفة في أنحاء العالم كما يوضحه تقرير الشرطة الجنائية الدولية (الانتربول)⁽¹⁶⁾. بينما يقدر خبراء التزييف بأن الرقم الحقيقي للعملات المزيفة يبلغ عشرة أضعاف العملات المصادرة مما يستدل معه أن الحجم الكمي للمشكلة في ارتفاع.

خاتمة:

التزييف يرجع تاريخه إلى أيام أولئك التجار الذين كانوا يقررون القيام بإجراءات تحويل المال بواسطة قطعة من الورق. هذا التدبير الذي اتخذوه للحيلولة دون قيام النهابين بغزو شحنات الذهب والفضة في الطرق العامة، مقدمين شراً وبالأجديداً، قد يكون أكبر مما يمكن الخلاص منه. إذ قد برز مكان قطع الطريق المسلح و الصريح والقاسي والمباشر نساخ أو خطاط، ذو ثقافة وتعليم، ونباهة وذكاء وتصور، لا تقع جريمته إلا على مال، وبهذا فهي لا تتعرض إلى وصمة عار شعبية.

النتائج:

توصلت الدراسة الى بعض النتائج والتوصيات المهمة علي النحو الآتي :

- (1) جرائم التزييف من أكثر الجرائم تميزاً بالطابع الدولي وبطابع الجريمة المنظمة.
- (2) تزييف وترويج العملات الأجنبية داخل دولة ما يؤدي إلى نفس الأضرار الاقتصادية التي يؤدي إليها تقليد عملتها الوطنية بل أنه أحياناً أشد ضرراً.
- (3) التزييف يزداد في دول التكامل الاجتماعي والاقتصادي والتي تسودها العملة الواحدة مثل اليورو في الاتحاد الأوروبي والدرهم في دولة الإمارات المتحدة.
- (4) إن التزييف يؤثر على جهاز الثمن بارتفاع الأسعار لأن التزييف يعني إضافة في عرض النقود المتداولة دون إنتاج سلع تقابله (مع العلم بعدم شرعيته) مما يعني معه ان تزييف العملة يؤدي إلى التضخم.
- (5) جعل الحكم بعقوبة لارتكاب جريمة تزييف أو إدانة متهم في جريمة تزييف في دولة ما

- سابقة في العود لضرورات تشديد العقوبة عند إدانة نفس المتهم في نفس جريمة التزيف في دولة أخرى. أي اعتبار المزيف مجرم عائد في هذه الدولة الأخرى وهذا يتطلب نوع من التنسيق التشريعي والتنفيذي والقضائي بين هذه الدول.
- (6) من نتائج هذه الدراسة ان سندات الائتمان العامة والشيكات السياحية وأوامر الدفع وغيره هي ليست نقود بالمعنى الاصطلاحي للنقود ولو كانت تجري مجرى النقود لأنها غير مقبولة لدى العامة.
- (7) جرائم التزيف لا تقع إلا عمدية ، فالركن المعنوي في جرائم التزيف يقوم على القصد الجنائي.
- (8) من النتائج المهمة هي ان معرفة شروط العملة الورقية الصحيحة من وسائل حماية أوراق النقد وكشف التزيف.
- (9) إن إحاطة الجمهور بخصائص الورقة النقدية أي إعلامهم بخصائص العملة حتى لا يقعوا في عملات مزيفة قد تعطي مؤشرات ودلالات للمزورين ولكن الإعلام بخصائص النقد يكون في حدود لا يترتب عليها الضرر بمصلحة الدولة.

توصيات :

- (1) نوصي بتشكيل لجنة قومية فنية بإشراف المباحث الجنائية لضوابط استيراد التقنيات الحديثة ووصفها مثل آلات النسخ الملونة ذات الإمكانيات العالية المتقدمة مع الاحتفاظ بسجل لها.
- (2) تشديد العقوبات فيما يختص بجرائم التزيف باعتبارها جرائم تقع في حق الدولة.
- (3) إنشاء إدارة شرطة فنية لمكافحة أعمال التزيف والترويج.
- (4) تدريب العاملين في المجال المصرفي والمؤسسات المالية على كشف أساليب التزيف من خلال دورات بهذا الخصوص لتساعدتهم في التعرف السريع عن طريق المعاينة والملاحظة في الأوراق والمستندات التي تقدم لهم مع استخدام الأجهزة الفنية المتاحة لهم في فحصها ومراجعتها.
- (5) ضرورة الاهتمام بالتربية الروحية وغرس المفاهيم الدينية السمحة.
- (6) إن تقوم النيابة والشرطة بوضع خطة عمل واضحة للمكافحة تتعلق اهدافها بغسيل الأموال واقتفاء أثر متحصلات الكسب غير المشروع عن طريق التزيف وضبط هذه الأرباح ومصادرتها حيث أن غسل الأموال يسهل إضفاء صيغة شرعية على هذه الأرباح.
- (7) على بنك السودان الإعلان عن أي حالة تزيف تقع على العملات الورقية بواسطة وسائل الإعلان المتاحة حتى يعلم الجمهور بها.

المصادر والمراجع: أولاً: القرآن الكريم:

- (1) إبراهيم حامد طنطاوي (دكتور) - المسؤولية الجنائية عن جرائم التزوير في المحررات - الطبعة الأولى توزيع المكتبة القانونية - القاهرة، 1995م. ص 17
- (2) رؤوف عبيد (دكتور) - جرائم التزييف والتزوير - طبعة رابعة 1984م الطابع والنشر دار الفكر العربي. ص 42
- (3) رياض فتح الله بصلة (دكتور) - حدود الإثبات العلمي في قضايا التزييف والتزوير - التزوير المادي الإلكتروني - الطبعة الثانية - اتحاد المصارف العربية - بيروت 2003م. ص 28
- (4) سامي الخوالدة (دكتور) - جريمة التزوير وطرق اكتشافها - الطبعة الأولى - المكتبة الوطنية - الأردن 1990. ص 47
- (5) إصداره عن المعهد العالي للدراسات المصرفية - الخرطوم وكانت دورة عقدها الدكتور سامي الخوالدة للعاملين في البنوك 1990م.
- (6) طه محمد طه متولي (دكتور) - جرائم تزوير وثائق السفر (دراسة مقارنة) - توزيع دار النهضة العربية - القاهرة 1993م. ص 54
- (7) عادل حافظ غانم (دكتور) - جرائم تزييف العملة (دراسة مقارنة) - المطبعة العالمية - 1966م. ص 11
- (8) عبد الحكم فودة (دكتور) - أبحاث التزييف والتزوير - مكتبة ومطبعة الإشعاع الفنية - 2000م. ص 22
- (9) عبد الحميد الشواربي (دكتور) - التزييف والتزوير مدنياً وجنائياً في الفقه والقضاء - النشر منشأة المعارف الإسكندرية - مركز الدلتا للطباعة - 1996م. ص 64
- (10) عبد الفتاح مراد (دكتور) - كشف التزييف والتزوير - الطبعة الأولى الناشر دار النهضة العربية - القاهرة، 1993م. ص 8
- (11) عمرو عيسى الفقي (دكتور)، جرائم التزييف والتزوير - المكتب الفني للإصدارات القانونية - المكتب الجامعي الحديث - الإسكندرية 2000م. ص 43
- (12) فرج علواني هليل (دكتور) - جرائم التزييف والتزوير دار المطبوعات الجامعية الإسكندرية - 1993م. ص 19
- (13) محمد صالح عثمان (دكتور) - تزوير المستندات وتزييف العملات - القاهرة 1988م. ص 16
- (14) محمد عبد الحميد الألفي (دكتور) - التزييف والتقليد والتزوير في قانون العقوبات - دار المطبوعات الجامعية 2002م. ص 61
- (15) محمود إبراهيم إسماعيل (دكتور) - شرح قانون العقوبات المصري في جرائم الاعتداء على الأشخاص وجرائم التزوير - الطابع والناشر دار الفكر العربي - 1950م. ص 14
- (16) معوض عبد التواب (دكتور) - الوسيط في شرح جرائم التزوير والتزييف وتقليد الأختام - الناشر منشأة المعارف بالإسكندرية 1988م. ص 27

ثانياً: الكتب الأجنبية

- (1) Guy Stessens, Money Laundering, Cambridge University Press, us, 2000. P.103.
- (2) David, Fraser, The money trial us 1992, P.143.

ثالثاً: البحوث والدوريات والأوراق

- (1) أسامة أحمد إبراهيم (دكتور) - قضايا التزوير والتزيف في البنوك - ورقة عمل في سمناز معهد الأدلة الجنائية - مايو 1998.
- (2) شوقي عبد المجيد - مشكلة المخدرات - بحث لنيل درجة الدبلوم العالي من المعهد العالي للتطوير الإداري والأمني - بغداد 1994 (غير منشور).
- (3) الطاهر الهادي المجذوب - (سمناز) رؤى عملية للحد من ظاهرة التزيف والتزوير ورقة عن الأختام اسس تصنيعها وكيفية تقنياتها.
- (4) عبد الكريم حمد - جرائم التزيف والتزوير - المباحث الجنائية - قسم التزيف والتزوير (بحث غير منشور).
- (5) معتصم عبد الرحمن عبد الله - تزيف العملات ورقة عمل معهد الأدلة الجنائية في 2000-3/30 الخرطوم - المختبر الجنائي.

رابعاً: المجلات:

- (1) فاروق عباس منصور - جرائم تزيف العملة في تشريعات دول مجلس التعاون الخليجي - مقال منشور في مجلة الفكر الشرطي - شرطة الشارقة - المجلد الثالث العدد الأول يونيو 1994. ص 7
- (2) محمد عثمان البطمة - تزيف النقود - مقال في المجلة العربية - عدد فبراير الرياض 1988. ص 22
- معركة تزيف انقود في عالم معقد مجلة التجارة العدد 204 - الرياض 1987.

خامساً: القوانين:

- (1) قانون العقوبات 1974.
- (2) قانون العقوبات 1983.
- (3) قانون الجمارك 1986.
- (4) القانون الجنائي 1991.
- (5) قانون الاثبات 1991.
- (6) الجرائم عبر الوطنية.

سادساً: المعاجم:

- (1) ترتيب القاموس المحيط على طريقة المصباح المنير وأساس البلاغة - الطاهر أحمد الزاوي - الجزء الثالث - الطبعة الثالثة - دار الفكر.
- (2) محيط المحيط - تليف بطرس البستاني - المجلد الأول - بيروت - مكتبة لبنان 1870.