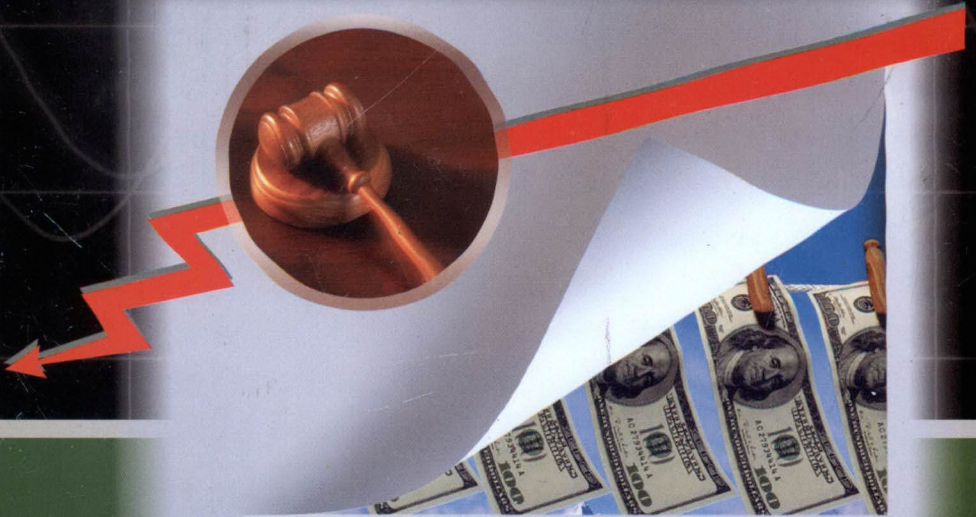




بحوث ودراسات

غسل الأموال من منظور قانوني واقتصادي وإداري



د. عادل عبد العزيز السن



ظمة العربية للتنمية الإدارية

بحوث ودراسات

غسل الأموال من منظور قانوني واقتصادي وإداري

د. عادل عبد العزيز السن

دكتوراه في الاقتصاد

كلية الحقوق - جامعة عين شمس

جامعة أمحمد بوقرة - بومرداس
Université M'hamed Bougara - Boumerdes

المكتبة الجامعية

رقم الجرد 0099497

جامعة أمحمد بوقرة - بومرداس
Université M'hamed Bougara - Boumerdes

المكتبة الجامعية

عادل 343.581

2ex

المحتويات

الصفحة

الموضوع

ل	 مقدمة
	الباب الأول
1	ظاهرة غسل الأموال
5	 الفصل الأول- مفهوم غسل الأموال
6	 - المبحث الأول: التعريف بغسل الأموال
6	 أولاً- تعريف غسل الأموال في الاتفاقيات الدولية
7	 ثانيًا- تعريف غسل الأموال في التشريعات المقارنة
8	 ثالثًا- تعريف غسل الأموال لدى بعض الفقهاء والكتاب
	 - المبحث الثاني: طبيعة جريمة غسل الأموال (أسبابها، دوافعها،
11	 عوامل انتشارها)
11	 أولاً- جريمة لاحقة وضرورية لجريمة أصلية
13	 ثانيًا- جريمة ذات طابع دولي
14	 ثالثًا- جريمة ذات طابع اقتصادي
15	 رابعًا- جريمة متطورة فنيًا وتقنيًا
16	 خامسًا- جريمة منظمة
17	 - المبحث الثالث: مراحل غسل الأموال
17	 أولاً- مرحلة الإيداع أو التوظيف
18	 ثانيًا- مرحلة التمويه والتغطية
19	 ثالثًا- مرحلة الدمج
21	 - المبحث الرابع: أساليب غسل الأموال
21	 أولاً- في المجال المصرفي
24	 ثانيًا- خارج الجهاز المصرفي

28	 الفصل الثاني- آثار ظاهرة غسل الأموال
30	 - المبحث الأول: الآثار الاقتصادية لغسل الأموال
30	 أولاً- الآثار الاقتصادية على الوحدات الاقتصادية
30	 1- الأثر على سلوك المستهلك
31	 2- الأثر على سلوك المنتج
31	 3- تعطيل آلية جهاز الثمن
31	 ثانيًا- الآثار الاقتصادية على الاقتصاد القومي
32	 1- غسل الأموال والدخل القومي
34	 2- غسل الأموال، والادخار المحلي، والاستثمار
36	 3- غسل الأموال والتضخم
38	 4- غسل الأموال وقيمة العملة الوطنية
40	 5- غسل الأموال والسياسات الاقتصادية
42	 - المبحث الثاني: الآثار الاجتماعية لغسل الأموال
42	 أولاً- غسل الأموال وتزايد معدلات الجريمة
42	 ثانيًا- غسل الأموال والتوازن الاجتماعي
44	 ثالثًا- غسل الأموال ومعدل البطالة
46	 الفصل الثالث- الاتجاه العالمي لمكافحة غسل الأموال
47	 - المبحث الأول: مكافحة غسل الأموال بين المعارضة والتأييد
47	 أولاً- حجج معارضة مكافحة غسل الأموال، وتنفيذها
52	 ثانيًا- إيجابيات مكافحة غسل الأموال
54	 ثالثًا- اعتبارات تجريم غسل الأموال في التشريعات الوطنية
57	 - المبحث الثاني: مظاهر الاهتمام العالمي بمكافحة غسل الأموال
58	 أولاً- أهم الجهود الدولية لمكافحة غسل الأموال
	 ثانيًا- المحاور الرئيسية لخطة مكافحة غسل الأموال في
68	 الاتفاقيات الدولية

الباب الثاني

- 71 الإطار القانوني لجريمة غسل الأموال
- 75 الفصل الأول- الجريمة الأصلية "الشرط المسبق لجريمة غسل الأموال"
- 76 - المبحث الأول: تحديد نطاق الجريمة الأصلية
- 76 أولاً- تحديد نطاق الجريمة الأصلية في الاتفاقيات الدولية
- 80 ثانياً- تحديد نطاق الجريمة الأصلية في التشريعات المقارنة
- 83 - المبحث الثاني: العلاقة بين الجريمة الأصلية وجريمة غسل الأموال
- 83 أولاً- إثبات الجريمة الأصلية
- 85 ثانياً- أثر الحكم بالبراءة في الجريمة الأصلية
- 85 ثالثاً- مدى تأثير وحدة شخص الجاني في الجريمتين
- 86 رابعاً- عدم اشتراط وقوع الجريمتين في دولة واحدة
- 88 الفصل الثاني- ركنا جريمة غسل الأموال
- 88 - المبحث الأول: الركن المادي
- 89 أولاً- السلوك الإجرامي
- 95 ثانياً- محل جريمة غسل الأموال
- 99 - المبحث الثاني: الركن المعنوي
- 99 أولاً- عنصرا الركن المعنوي
- 101 ثانياً- طبيعة القصد الجنائي في جريمة غسل الأموال
- 103 الفصل الثالث- العقوبات الجنائية لجريمة غسل الأموال
- 104 - المبحث الأول: العقوبات الجنائية للشخص الطبيعي
- 104 أولاً- العقوبات الجنائية في الاتفاقيات الدولية
- 107 ثانياً- العقوبات الجنائية في التشريعات المقارنة

- المبحث الثاني: المسؤولية الجنائية للشخص المعنوي، والعقوبات المقررة له 110
- أولاً- المسؤولية الجنائية للشخص المعنوي 110
- ثانياً- العقوبات الجنائية للشخص المعنوي 115
- المبحث الثالث: الإعفاء من العقاب في جريمة غسل الأموال 117
- أولاً- نطاق الإعفاء 118
- ثانياً- السلطات التي يتعين إبلاغها بالجريمة 119
- ثالثاً- حالات الإعفاء 119

الباب الثالث

- النظام المالي ومكافحة جريمة غسل الأموال 121
- تمهيد- مفهوم المؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية 123
- الفصل الأول- التدابير الوقائية لمكافحة جريمة غسل الأموال 131
- المبحث الأول: الحد من السرية المصرفية 132
- أولاً- مظاهر الاهتمام بمبدأ احترام السرية المصرفية 132
- ثانياً- ملامح الاتجاه إلى الحد من السرية المصرفية 135
- المبحث الثاني: التحقق من هوية العملاء "تطبيق مبدأ اعرف عميلك" ... 141
- أولاً- دور توصيات مجموعة العمل المالي في التأكيد على التحقق من هوية العملاء 141
- ثانياً- جهود لجنة بازل للرقابة المصرفية في التأكيد على التحقق من هوية العملاء 150
- المبحث الثالث: الالتزام بالاحتفاظ بالسجلات والوثائق المالية 161
- أولاً- مضمون المبدأ في الاتفاقيات الدولية 161
- ثانياً- موقف التشريعات المقارنة 163

165	- المبحث الرابع: الرقابة على حركة الأموال
165	أولاً- إخضاع المؤسسات المالية للرقابة والإشراف
166	ثانياً- إخضاع بعض العمليات المالية لرقابة خاصة
168	ثالثاً- رقابة بعض المهن والأنظمة المالية
171	الفصل الثاني- إجراءات كشف جريمة غسل الأموال وضبطها
172	- المبحث الأول: الإخطار عن العمليات المشتبه فيها
173	أولاً- الجهات التي يقع عليها عبء الإخطار
181	ثانياً- الجهات المختصة بتلقي الإخطارات
192	ثالثاً- آليات تنفيذ الالتزام بالإخطار
204	- المبحث الثاني: تفعيل إجراءات التحقيق والملاحقة القانونية
204	أولاً- التدابير التحفظية
208	ثانياً- الخروج على مبدأ الأصل في المتهم البراءة
	الباب الرابع
213	التعاون الدولي في مكافحة جريمة غسل الأموال
218	الفصل الأول- التبادل السريع والبناء للمعلومات المتعلقة بغسل الأموال
	- المبحث الأول: التبادل السريع والبناء للمعلومات في توصيات مجموعة
218	العمل المالي
	- المبحث الثاني: دور مجموعة إجمونت في تبادل المعلومات بين
220	وحدات التحريات المالية
222	أولاً- تعريف مجموعة إجمونت وأهدافها
223	ثانياً- أهمية الحصول على عضوية المجموعة
223	ثالثاً- الهيكل التنظيمي للمجموعة
225	الفصل الثاني- التسليم المراقب لمتحصلات الجرائم
225	- المبحث الأول: مفهوم التسليم المراقب على المستوى الدولي
204	- المبحث الثاني: التسليم المراقب ومكافحة جريمة غسل الأموال

	أولاً- أهمية التسليم المراقب على المستوى الدولي لمكافحة
228	 غسل الأموال
230	 ثانياً- التسليم المراقب في بعض التشريعات العربية
232	 الفصل الثالث- المساعدة القانونية المتبادلة
233	 - المبحث الأول: المساعدة القانونية المتبادلة في الاتفاقيات الدولية
233	 أولاً- القواعد الموضوعية لتقديم المساعدة القانونية المتبادلة
233	 ثانياً- القواعد الإجرائية لتقديم المساعدة القانونية المتبادلة
238	 المبحث الثاني- التطبيق العملي للمساعدة القانونية المتبادلة
238	 أولاً- التطبيق العملي للمساعدة القانونية المتبادلة في الاتفاقيات الدولية
241	 ثانياً- المساعدة القانونية المتبادلة في بعض التشريعات العربية
244	 الفصل الرابع- الاعتراف بحجية الأحكام الجنائية الأجنبية
245	 - المبحث الأول: الآثار السلبية للحكم الجنائي الأجنبي
247	 - المبحث الثاني: الآثار الإيجابية للحكم الجنائي الأجنبي
248	 أولاً- الالتزام بتنفيذ الأحكام التي تقضي بالمصادرة
249	 ثانياً- إجراءات تنفيذ طلب المصادرة
250	 ثالثاً- سلطة تنفيذ طلب المصادرة
251	 رابعاً- كيفية التصرف في الأموال المصادرة
252	 الفصل الخامس- تسليم المجرمين
254	 - المبحث الأول: ضوابط وشروط التسليم
254	 أولاً- الجرائم التي يجوز التسليم فيها
256	 ثانياً- شرط التجريم المزدوج
258	 ثالثاً- مبدأ الخصوصية في التسليم
259	 رابعاً- الشخص المطلوب تسليمه

- 262 - المبحث الثاني: إجراءات التسليم وحدود رفض طلب التسليم
- 262 أولاً- إجراءات التسليم
- 264 ثانياً- حدود رفض طلب التسليم
- الباب الخامس
- 265 التعاون العربي في مكافحة غسل الأموال
- 268 الفصل الأول- مظاهر التعاون العربي في مكافحة غسل الأموال
- 268 - المبحث الأول: أوجه التعاون الأمني العربي في مكافحة غسل الأموال ..
- 268 أولاً- اجتماعات مجلس وزراء الداخلية العرب ومكافحة غسل الأموال ..
- ثانياً- الترتيبات والإجراءات الأمنية اللازمة لتفعيل جهود مكافحة
- 273 غسل الأموال
- - المبحث الثاني: مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال
- أفريقيا "مينافاتف MENAFATF من أجل مكافحة
- 274 غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- 274 أولاً- نشأة المجموعة
- 275 ثانياً- طبيعة المجموعة وأهدافها
- 276 ثالثاً- رئاسة المجموعة وهيكلها التنظيمي
- 276 رابعاً- الانضمام للمجموعة
- 279 خامساً- اجتماعات المجموعة
- الفصل الثاني- مثال تطبيقي لجهود فريق عمل التقييم المشترك لمجموعة العمل
- 283 المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا "مينافاتف"
- - المبحث الأول: الإطار العام لمنهجية تقييم الالتزام بمعايير مكافحة
- 284 غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- 286 أولاً- الإطار القانوني والمؤسسي لنظام مكافحة غسل الأموال
- 286 ثانياً- المعايير الأساسية والمعايير الإضافية للمنهجية
- 286 ثالثاً- مستويات تقييم الالتزام
- 287 رابعاً- ضوابط إعداد تقارير التقييم

288	- المبحث الثاني: محاور تقرير التقييم المشترك حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للجمهورية العربية السورية ..
290	أولاً- نظرة عامة للأوضاع الاقتصادية والمالية ولجريمة غسل الأموال بسورية
292	ثانياً- النظام القانوني والإجراءات المؤسسية ذات الصلة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
295	ثالثاً- التدابير الوقائية - المؤسسات المالية
301	رابعاً- التدابير الوقائية - الأعمال والمهن غير المالية المحددة
302	خامساً- الشخصيات الاعتبارية والترتيبات القانونية والمنظمات غير الهادفة للربح
303	سادساً- التعاون الوطني والدولي
309	- خاتمة
317	- قائمة المراجع