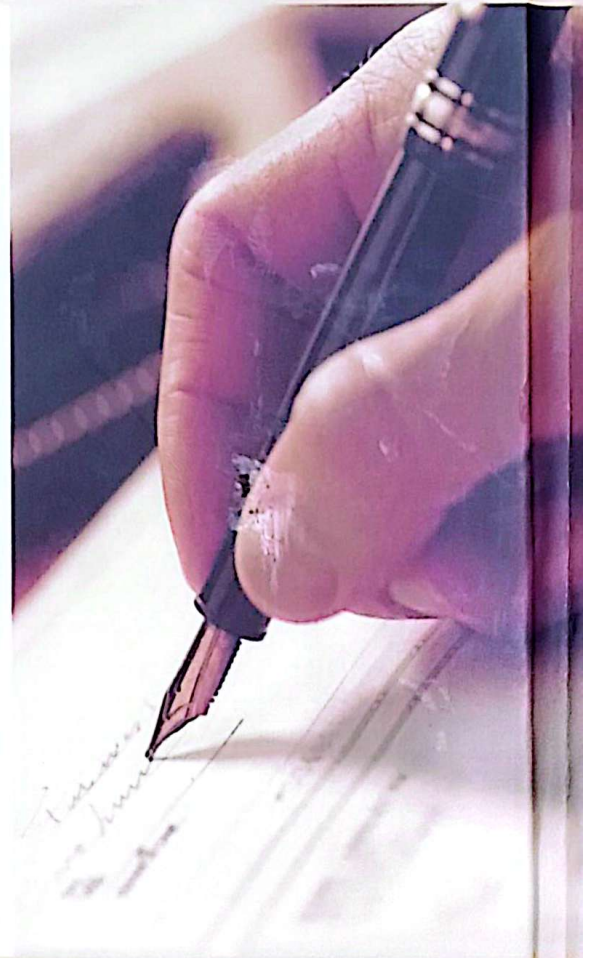
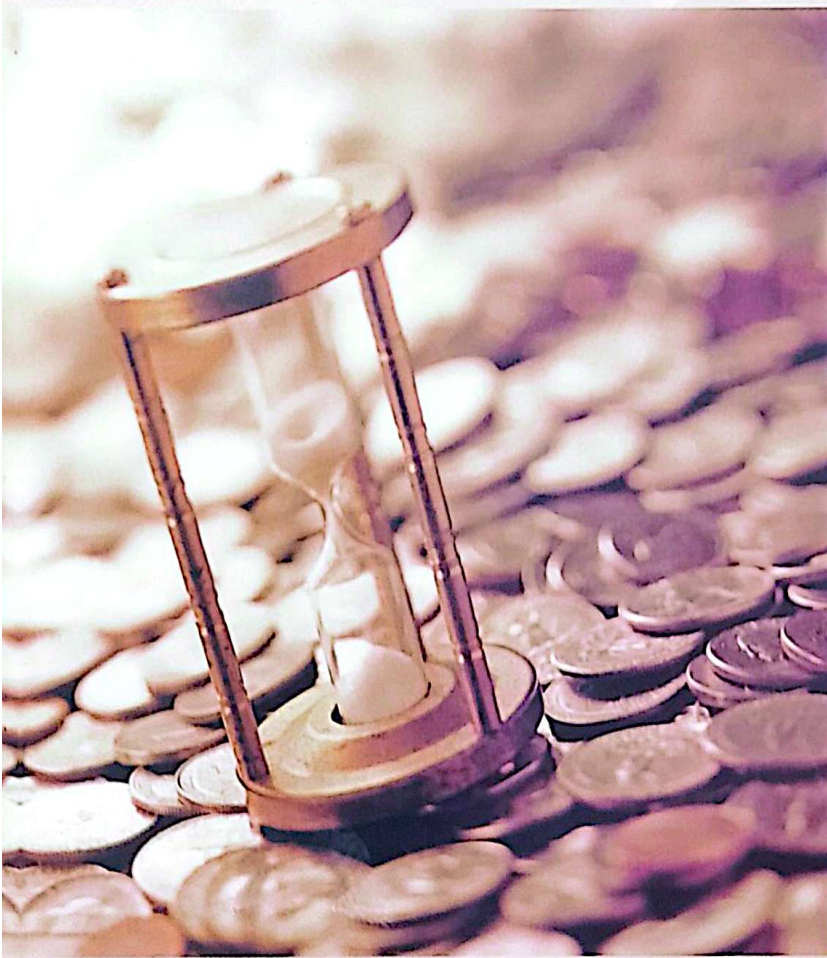




غسيل الأموال

وعلاقته بالمصارف والبنوك

دراسة قانونية مقارنة



محمد حسن عمر برواري



المحتويات

الصفحة	الموضوع	المقدمة
15		
25	الفصل الأول	
27	ظاهرة غسيل الأموال غير المشروعة	
27	المبحث الأول: نشأة ظاهرة غسيل الأموال غير المشروعة	
27	المطلب الأول: نشأة ظاهرة غسيل الأموال غير المشروعة	
32	المطلب الثاني: تعريف ظاهرة غسيل الأموال غير المشروعة	
33	الفرع الأول: المدلول اللغوي لغسيل الأموال غير المشروعة	
36	الفرع الثاني: التعريف الاصطلاحي لظاهرة غسيل الأموال غير المشروعة	
36	أولاً: المدلول الاصطلاحي الفقهي لغسيل الأموال	
39	ثانياً: المدلول الاصطلاحي التشريعي لغسيل الأموال غير المشروعة	
41	المبحث الثاني: مراحل ومصادر وأساليب غسيل الأموال غير المشروعة	
41	المطلب الأول: مراحل غسيل الأموال غير المشروعة	
41	الفرع الأول: النظرية التقليدية لمراحل غسيل الأموال غير المشروعة	
42	أولاً: مرحلة الإيداع أو التوظيف	
45	ثانياً: مرحلة الترقيد أو التمويه	
48	ثالثاً: مرحلة التكامل أو الاندماج أو (الدمج التكاملي)	
50	الفرع الثاني: النظرية الحديثة لمراحل غسيل الأموال غير المشروعة	
52	المطلب الثاني: مصادر غسيل الأموال غير المشروعة	
53	الفرع الأول: أعمال الجريمة المنظمة (المافيا - الإمبراطورية الخفية)	
54	أولاً: الأصل التاريخي للجريمة المنظمة (المافيا)	
56	ثانياً: تعريف الجريمة المنظمة (المافيا)	
58	ثالثاً: لمحة عن عضابات الجريمة المنظمة	

المحتويات

الصفحة

الموضوع

المقدمة

15

الفصل الأول

25

ظاهرة غسيل الأموال غير المشروعة

27

المبحث الأول: نشأة ظاهرة غسيل الأموال غير المشروعة

27

المطلب الأول: نشأة ظاهرة غسيل الأموال غير المشروعة

32

المطلب الثاني: تعريف ظاهرة غسيل الأموال غير المشروعة

33

الفرع الأول: المدلول اللغوي لغسيل الأموال غير المشروعة

36

الفرع الثاني: التعريف الاصطلاحي لظاهرة غسيل الأموال غير المشروعة

36

أولاً: المدلول الاصطلاحي الفقهي لغسيل الأموال

39

ثانياً: المدلول الاصطلاحي التشريعي لغسيل الأموال غير المشروعة

41

المبحث الثاني: مراحل ومصادر وأساليب غسيل الأموال غير المشروعة

41

المطلب الأول: مراحل غسيل الأموال غير المشروعة

41

الفرع الأول: النظرية التقليدية لمراحل غسيل الأموال غير المشروعة

42

أولاً: مرحلة الإيداع أو التوظيف

45

ثانياً: مرحلة الترقيد أو التمويه

48

ثالثاً: مرحلة التكامل أو الاندماج أو (الدمج التكاملي)

50

الفرع الثاني: النظرية الحديثة لمراحل غسيل الأموال غير المشروعة

52

المطلب الثاني: مصادر غسيل الأموال غير المشروعة

53

الفرع الأول: أعمال الجريمة المنظمة (المافيا - الإمبراطورية الخفية)

54

أولاً: الأصل التاريخي للجريمة المنظمة (المافيا)

56

ثانياً: تعريف الجريمة المنظمة (المافيا)

58

ثالثاً: لمحة عن عصابات الجريمة المنظمة

64	الفرع الثاني: جرائم الفساد السياسي والإداري والمالي
68	المحور الأول: ماهية الفساد بأنواعه أو محاولة التعريف بالفساد الإداري والمالي والسياسي
73	المحور الثاني: أسباب الفساد وتفشيته
86	المحور الثالث: أنواع الفساد وأنماطه
87	أولاً: جريمة الرشوة
92	ثانياً: جرائم استغلال النفوذ
97	المحور الرابع: وسائل مكافحة الفساد بأنواعه
107	الفرع الثالث: جرائم الاتجار غير المشروع
108	أولاً: الاتجار في المخدرات
116	ثانياً: الاتجار في الأسلحة
127	ثالثاً: الدعارة والبغاء (الاتجار بالرفيق الأبيض)
138	رابعاً: الاتجار بالأعضاء البشرية
145	المطلب الثالث: أساليب غسيل الأموال
146	1- التهريب
148	2- إعادة الإقراض
150	3- عمليات البيع والشراء
151	4- نقل الأموال عن طريق المؤسسات المالية غير المصرفية
153	5- شركات الواجه والشركات الوهمية (الدمى)
155	6- خلق منازعة وهمية بين شركتين
156	7- التحويل البرقي للنقود
159	8- المصارف الإلكترونية (بنوك الإنترنت)
162	9- البطاقة الذكية أو الكارت الذكي (بطاقات الائتمان)

الفصل الثاني

165

مخاطر وآثار غسيل الأموال وموقف الشريعة منها

167

المبحث الأول: آثار ومخاطر ظاهرة غسيل الأموال غير المشروعة

168

المطلب الأول: الآثار الاقتصادية لظاهرة غسيل الأموال

174

المطلب الثاني: الآثار الاجتماعية لظاهرة غسيل الأموال

178

المطلب الثالث: الآثار السياسية لظاهرة غسيل الأموال

181

المبحث الثاني: غسيل الأموال والإرهاب وموقف الشريعة الإسلامية منها

182

المطلب الأول: الإرهاب وعلاقته بظاهرة غسيل الأموال

182

الفرع الأول: تعريف الإرهاب وتأريخه

182

1- الإرهاب لغة

183

2- الإرهاب اصطلاحاً

188

3- الجذور التاريخية للإرهاب

193

الفرع الثاني: التفسير للأسباب والدوافع الرئيسية للإرهاب وبجميع

أشكاله

205

الفرع الثالث: علاقة الإرهاب بظاهرة غسيل الأموال

225

الفرع الرابع: طرق معالجة الإرهاب ومكافحته على الصعيد الوطني

والدولي

225

أولاً: دور المجتمع الدولي في مكافحة الإرهاب

228

القرار رقم (2001/1373) الصادر من مجلس الأمن الدولي

232

ثانياً: مكافحة الإرهاب على الصعيد الوطني الداخلي

240

المطلب الثاني: موقف الشريعة الإسلامية من ظاهرة غسيل الأموال

240

أولاً: المقصود بمفهوم المصلحة في الفقه الإسلامي

243

ثانياً: غسل المال الحرام لا يُغير من صفته

245

ثالثاً: مكافحة غسيل الأموال في الفقه الإسلامي

الفصل الثالث

- 249 ظاهرة غسيل الأموال وعلاقتها بالمصارف والبنوك
- 253 المبحث الأول: مسؤولية البنوك والمصارف وغسيل الأموال غير المشروعة
- 253 المطلب الأول: رقابة البنوك المركزية على عمليات غسيل الأموال
- 259 المطلب الثاني: المسؤولية القانونية للمصارف في الرقابة على غسيل الأموال
- 259 الفرع الأول: الآراء الفقهية حول مسؤولية المصرف الجنائية عن جريمة غسيل الأموال
- 264 الفرع الثاني: مسؤولية المصرف كمساهم في جريمة غسيل الأموال
- 268 المطلب الثالث: التزامات البنوك والمؤسسات المالية لدرئها عن إطار المساهمة في جريمة غسيل الأموال
- 269 الفرع الأول: الإجراءات الوقائية لمنع عمليات غسيل الأموال
- 276 الفرع الثاني: الإجراءات الخاصة بكشف عمليات غسيل الأموال غير المشروعة
- 280 الفرع الثالث: بعض المعايير الاسترشادية للاشتباه في عمليات غسيل الأموال
- 285 المطلب الرابع: نماذج من الإدانات والقضايا التي كشف عنها في بعض المصارف والمؤسسات المالية
- 287 أولاً: فضيحة مصرف الاعتماد والتجارة الدولي
- 289 ثانياً: فضيحة مجمع الخليفة (بنك الخليفة)
- 294 المبحث الثاني: السرية المصرفية وغسيل الأموال غير المشروعة
- 295 المطلب الأول: ماهية السر المصرفي والاعتبارات التي يستند إليها
- 295 الفرع الأول: المظاهر التاريخية للسر المصرفي
- 298 الفرع الثاني: تعريف السر لغة واصطلاحاً
- 302 الفرع الثالث: الاعتبارات التي يقوم عليها السر المصرفي
- 303 أولاً: حماية الحق في الخصوصية
- 306 ثانياً: حماية مصلحة المصرف

307 ثالثاً: حماية المصلحة العامة
308 المطلب الثاني: الأساس القانوني للالتزام بالسرية المصرفية وآثار الإخلال
به

309 الفرع الأول: الأساس القانوني للالتزام بالسرية المصرفية
310 أولاً: الأساس المدني للالتزام بالسر المصرفي
310 1- العقد كأساس للالتزام بالسر المصرفي
313 2- المسؤولية التقصيرية كأساس للالتزام بالسر المصرفي
314 ثانياً: نظرية النظام العام كأساس للالتزام بالسر المصرفي
316 الفرع الثاني: الآثار القانونية المترتبة على الإخلال بالسرية المصرفية
316 أولاً: المسؤولية الجزائية للإخلال بالسرية المصرفية
321 ثانياً: المسؤولية المدنية المترتبة على الإخلال بالسرية المصرفية
325 المطلب الثالث: تطبيق السرية المصرفية في تشريعات بعض الدول
327 أولاً: السرية المصرفية في القانون السويسري
330 ثانياً: السرية المصرفية في القانون اللبناني
333 ثالثاً: السرية المصرفية في القانون المصري
334 رابعاً: السرية المصرفية في القانون العراقي
340 المطلب الرابع: السرية المصرفية وغسيل الأموال في القانون العراقي

الفصل الرابع

353 مكافحة ظاهرة غسيل الأموال غير المشروعة

المبحث الأول: موقف الاتفاقيات والجهود الدولية المشتركة في مكافحة ظاهرة

357 غسيل الأموال

أولاً: اتفاقية فيينا للأمم المتحدة في 19 / 12 / 1988

364 ثانياً: توصيات لجنة بازل حول غسيل الأموال

366 ثالثاً: التوصيات الأربعون لمجموعة الفاتف / فريق العمل المالي

رابعاً: دور منظمة الشرطة الدولية (الأنتربول) في التصدي لظاهرة

370 غسيل الأموال

- 371 خامساً: اتفاقية مجلس التعاون الأوربي في ستراسبورغ لعام 1990
373 سادساً: الاتفاقية العربية لمكافحة الاتجار غير المشروع بالمخدرات
والمؤثرات العقلية لعام 1994
375 سابعاً: تداعيات أحداث 11 سبتمبر 2001 والقرار 1373 الصادر عن
هيئة الأمم المتحدة
380 المبحث الثاني: مكافحة ظاهرة غسيل الأموال في التشريع المقارن والقانون
العراقي والشريعة الإسلامية
381 المطلب الأول: مكافحة ظاهرة غسيل الأموال في التشريع المقارن
382 أولاً: الطائفة الأولى: الدول التي خصص المشرع فيها قانوناً مستقلاً
لمعالجة هذه الظاهرة
382 1- موقف المشرع في الولايات المتحدة الأمريكية من مكافحة ظاهرة
غسيل الأموال
389 2- موقف المشرع الفرنسي من مكافحة ظاهرة غسيل الأموال غير
المشروعة
391 3- موقف المشرع المصري من مكافحة ظاهرة غسيل الأموال غير
المشروعة
395 4- موقف المشرع اللبناني من مكافحة ظاهرة غسيل الأموال غير
المشروعة
401 ثانياً: الطائفة الثانية: الدول التي خصص فيها المشرع نصوص قانونية
محددة من قانون العقوبات العام
402 1- موقف القانون السويسري من مكافحة ظاهرة غسيل الأموال غير
المشروعة
406 2- موقف المشرع في لوكسمبورج من مكافحة ظاهرة غسيل الأموال
غير المشروعة
407 ثالثاً: الطائفة الثالثة: الدول التي لم يشرع المشرع فيها لا قانون ولا
نص قانوني واحد لمكافحة ظاهرة غسيل الأموال

- 408 1- موقف الأردن من مكافحة ظاهرة غسيل الأموال غير المشروعة
- 410 2- موقف المملكة العربية السعودية من مكافحة ظاهرة غسيل الأموال
غير المشروعة
- 412 المطلب الثاني: مكافحة ظاهرة غسيل الأموال في التشريع العراقي
- 412 المقصد الأول: مكافحة ظاهرة غسيل الأموال قبل صدور القانون رقم
93 لسنة 2004
- 418 المقصد الثاني: مكافحة ظاهرة غسيل الأموال بعد صدور القانون رقم
93 لسنة 2004
- 419 أولاً: تجريم أنشطة غسيل الأموال غير المشروعة
- 426 ثانياً: واجبات وصلاحيات البنك المركزي العراقي
- 431 ثالثاً: المساعدة القانونية المتبادلة
- 434 رابعاً: التزامات المؤسسات المالية
- 448 المطلب الثالث: مكافحة ظاهرة غسيل الأموال ضمن الشريعة الإسلامية
- 452 المبحث الثالث: غسيل الأموال في إقليم كردستان - العراق وعلاقته بقانون
الاستثمار الجديد
- 452 المطلب الأول: وجود ظاهرة غسيل الأموال في إقليم كردستان - العراق
- 453 الفرع الأول: المؤشرات على بدأ ظاهرة غسيل الأموال في إقليم
كردستان - العراق
- 469 الفرع الثاني: موقف المشرع الكوردستاني من مكافحة ظاهرة غسيل
الأموال غير المشروعة
- 472 الفرع الثالث: دور المصارف والبنوك في مكافحة ظاهرة غسيل
الأموال غير المشروعة في إقليم كردستان - العراق
- 486 المطلب الثاني: علاقة ظاهرة غسيل الأموال بقانون الاستثمار رقم 4 لسنة
2006 في إقليم كردستان - العراق
- 487 الفرع الأول: نظرة موجزة عن قانون الاستثمار رقم 4 لسنة 2006
في الإقليم وعلاقته بظاهرة غسيل الأموال

489	المقصد الأول: تحديد المضامين الرئيسية التي جاء بها قانون الاستثمار رقم 4 لسنة 2006
494	المقصد الثاني: الخطوات اللازمة لتهيئة وأعداد الأرضية الضرورية لنجاح تطبيق القانون رقم 4 لسنة 2006
498	الفرع الثاني: المشاريع الاستثمارية العملاقة في إقليم كردستان - العراق
510	الخاتمة: (الاستنتاجات والتوصيات)
521	قائمة المصادر والمراجع