

الباب الأول

المدلول العام لجريمة غسيل الأموال

الفصل الأول: ماهية جريمة غسيل الأموال

المبحث الأول: تعريف جريمة غسيل الأموال ..... ١٩

المبحث الثاني: التطور التاريخي لجريمة غسيل الأموال ..... ٢٦

المبحث الثالث: خصائص جريمة غسيل الأموال ومبررات تجريمها.. ٢٩

المطلب الأول: خصائص جريمة غسيل الأموال ..... ٢٩

أولاً: غسيل الأموال جريمة عالمية ..... ٣٠

ثانياً: غسيل الأموال جريمة منظمة ..... ٣١

ثالثاً: تماشي الجريمة مع وسائل التقنية الحديثة ..... ٣٤

المطلب الثاني: مبررات تجريم غسيل الأموال ..... ٣٥

المبحث الرابع: الجوانب الاجتماعية لجريمة غسيل الأموال ..... ٣٨

المطلب الأول: أبرز النشاطات غير المشروعة التي تولد

الأموال القذرة ..... ٣٩

أولاً: الاتجار غير المشروع بالمخدرات والمؤثرات العقلية... ٣٩

ثانياً: الاتجار غير المشروع بالأسلحة ..... ٤٤

ثالثاً: تجارة الإنسان (الاعضاء، الرقيق الأبيض، الأطفال)... ٤٦

رابعاً: الإرهاب ..... ٥٢

- ٥٥ ..... خامساً: أعمال الجريمة المنظمة
- ٥٨ ..... سادساً: الاتجار بالوظيفة العامة (الفساد السياسي والمالي)
- ٦٠ ..... المطلوب الثاني: المشاكل الاجتماعية ذات الصلة بالنشاطات غير المشروعة المولدة للأموال القذرة
- ٧٠ ..... **الفصل الثاني: مراحل وأساليب غسيل الأموال**
- ٧٠ ..... **المبحث الأول: مراحل عملية غسيل الأموال**
- ٧٠ ..... المطلوب الأول: الأيداع أو الاحلال (Placement)
- ٧٢ ..... المطلوب الثاني: التغطية أو الفصل (Layering)
- ٧٣ ..... المطلوب الثالث: الإدماج (Integration)
- ٧٦ ..... **المبحث الثاني: الأساليب المتبعة في عمليات غسيل الأموال**
- ٧٧ ..... المطلوب الأول: الأساليب التقليدية
- ٧٧ ..... أولاً: تهريب وتبادل العملة
- ٨٠ ..... ثانياً: الجنات المالية أو الملاذات الضريبية
- ٨١ ..... ثالثاً: استخدام الشركات الوهمية
- ٨٢ ..... رابعاً: الصفقات الوهمية
- ٨٣ ..... خامساً: دور السمسة
- ٨٤ ..... سادساً: المقامرة والكازينوهات
- ٨٥ ..... سابعاً: شراء الأصول الثابتة بالوسائل النقدية
- ٨٦ ..... **المطلب الثاني: غسيل الأموال الإلكتروني (Cyber Laundering)**
- ٨٨ ..... أولاً: أجهزة الصرف الآلي (Automated Teller Machines)
- ٨٩ ..... ثانياً: الخدمات البنكية والإلكترونية (Online Banking) ...



- ٩١ ..... ثالثاً: بنوك الانترنت (Internet Banking)
- ٩٢ رابعاً: النقود الالكترونية والتشفير (Encryption & E-money)
- ٩٣ خامساً: الحوالات الالكترونية (Electronic communications)
- ٩٤ ..... سادساً: البطاقات الذكية (Smart Cards)
- المطلب الثالث: دور البنوك في عمليات غسل الأموال  
والتعارض بين مكافحة غسل الأموال ومبادئ العمل المصرفي.
- ٩٦ أولاً: المؤشرات على تورط العميل في عمليات غسل  
الأموال وسياسات مقترحة ..... ٩٧
- ثانياً: التعارض بين مكافحة عمليات غسل الأموال  
ومبادئ العمل المصرفي (مبدأ السرية، مبدأ عدم جواز  
تجزئة الحساب الجاري) ..... ١٠٣

## الباب الثاني

### الطبيعة القانونية لجريمة غسل الأموال

- ١٠٩ ..... تمهيد
- ١٠٩ ..... تصنيف جريمة غسل الأموال
- ١٠٩ ..... أولاً: من حيث جسامه العقوبة
- ١١٣ ..... ثانياً: من حيث استمرار عناصر الركن المادي
- ١١٧ ..... ثالثاً: من حيث النتيجة
- ١١٩ ..... رابعاً: من حيث الركن المعنوي

### الفصل الأول: التكييف القانوني لجريمة غسل الأموال

- تمهيد: صعوبة تجريم وملاحقة غسل الأموال وفقاً للأوصاف  
الجنائية التقليدية ..... ١٢١

المبحث الأول: مدى جواز اعتبار غسيل الأموال من قبيل المساهمة	
التبعية .....	١٢٤
المبحث الثاني: مدى جواز اعتبار غسيل الأموال من قبيل جريمة	
الإخفاء .....	١٢٨
المبحث الثالث: ضرورة البحث عن وصف جنائي خاص لتجريم	
غسيل الأموال .....	١٣٤
الفصل الثاني: البنيان القانوني لجريمة غسيل الأموال	
المبحث الأول: الركن القانوني (مبدأ شرعية الجريمة والعقاب) .....	١٤٢
المطلب الأول: مفهوم مبدأ الشرعية .....	١٤٣
المطلب الثاني: علة مبدأ الشرعية .....	١٤٤
المطلب الثالث: آثار ونتائج الأخذ بمبدأ الشرعية .....	١٤٥
المبحث الثاني: الركن المادي .....	١٤٧
المطلب الأول: السلوك المادي .....	١٤٩
أولاً: تحويل ونقل الأموال .....	١٤٩
ثانياً: حيازة واكتساب واستخدام الأموال .....	١٥١
ثالثاً: إخفاء وتمويه حقيقة الأموال .....	١٥٤
المطلب الثاني: النتيجة .....	١٥٤
المطلب الثالث: علاقة السببية .....	١٥٥
المبحث الثالث: الركن المعنوي: إرادة النشاط والعلم بمصدر الأموال	
غير المشروعة .....	١٥٦



١٥٩	الفصل الثالث: واقع وجريمة غسيل الأموال في التشريعات الأردنية
١٦١	المبحث الأول: في القوانين الخاصة .....
١٦٢	المطلب الأول: قانون المخدرات والمؤثرات العقلية .....
١٦٥	المطلب الثاني: قانون الجمارك .....
١٦٧	المطلب الثالث: قانون صيانة أموال الدولة .....
	المطلب الرابع: قانون البنوك وتعليمات البنك المركزي رقم ١٠ لسنة ٢٠٠١ .....
١٧٠	.....
١٧٦	المبحث الثاني: في التشريع الجزائي العام (قانون العقوبات) .....
١٧٧	المطلب الأول: جرائم الاعتداء على الأموال .....
١٧٨	المطلب الثاني: الاتصال بالعدو لمقاصد غير مشروعة .....
١٨٠	المطلب الثالث: جرائم الغش في المواد الغذائية .....
١٨١	المطلب الرابع: جرائم الإرهاب .....
١٨٥	الفصل الرابع: مكافحة جريمة غسيل الأموال .....
١٨٧	المبحث الأول: الوسائل المستخدمة في مكافحة غسيل الأموال .....
١٨٧	المطلب الأول: تجميع البيانات .....
١٩١	المطلب الثاني: الاختصاص .....
١٩٥	المطلب الثالث: التجريم والعقاب .....
١٩٧	المطلب الرابع: قنوات المتابعة وتبادل المعلومات .....
١٩٩	المبحث الثاني: مدى فعالية الوسائل المتبعة في مكافحة غسيل الأموال
	المبحث الثالث: التعاون الدولي والإقليمي العربي في مجالات مكافحة
٢٠٣	غسيل الأموال .....

- المطلب الأول: مكافحة غسيل الأموال على الصعيد العالمي..... ٢٠٣
- المطلب الثاني: مكافحة غسيل الأموال على الصعيد الإقليمي  
العربي ..... ٢١٢
- المبحث الرابع: نماذج من القضايا والإدانات العالمية التي تم الكشف  
عنها في مجال مكافحة غسيل الأموال ..... ٢١٩
- أولاً: قضية بنك بوسطن ..... ٢٢٠
- ثانياً: قضية بنك الاعتماد والتجارة الدولي..... ٢٢٩
- ثالثاً: سلسلة قضايا (سي تي بانك): ..... ٢٣٢
- زاكري أباشا..... ٢٣٣
- راؤول ساليناس ..... ٢٣٧
- عمر بونغو ..... ٢٤١
- الخاتمة والتوصيات ..... ٢٤٦
- المراجع ..... ٢٤٩