

مقدمة

- ١ - ضرورات القانون رقم ٨٠ لسنة ٢٠٠٢ بشأن مكافحة غسل الأموال . ٥
- ٢ - (أولاً) ، الإلتزام الدولي بتجريم الأفعال المكونة لغسل الأموال . ٦
- ٣ - (ثانياً) تعدد المصالح الوطنية المحمية بقانون مكافحة غسل الأموال . ١٣
- ٤ - (أ) حماية الاقتصاد الوطني . ١٤
- ٥ - (ب) حماية الأمن العام . ٢٣
- ٦ - (ج) حماية حق المجتمع في حسن سير العدالة . ٢٣
- ٧ - (د) الحفاظ علي هيبة مؤسسات الدولة واحترام مبدأ سيادة القانون . ٢٤
- ٨ - (هـ) مكافحة غسل الأموال تعد إحدى وسائل حماية المجتمع من اخطار الجريمة المنظمة . ٢٤
- ٩ - خطة الدراسة . ٢٦

الفصل الأول

ماهية غسل الأموال وأساليبه ارتكابه

- ١٠ - تقسيم : ٣١

المبحث الأول

ماهية غسل الأموال

- ١١ - تقسيم : ٣١

المطلب الأول

مفهوم غسل الأموال كنشاط إقتصادي

أومالي وبيان مراحل

- ١٢ - مضمون التعريف . ٣١
- ١٣ - مراحل غسل الأموال . ٣٣
- ١٤ - أولا ، الإيداع . ٣٤
- ١٥ - ثانيا ، التمويه . ٣٥
- ١٦ - ثالثا ، الإدماج . ٣٦
- ١٧ - إمكان القيام بغسل الأموال عبر مرحلة واحدة . ٣٧

المطلب الثاني

التعريف القانوني لجريمة غسل الأموال في الاتفاقيات الدولية

- ١٨ - تمهيد . ٣٩
- ١٩ - (١) تعريف جريمة غسل الأموال في إتفاقية الأمم المتحدة لمكافحة الاتجار غير المشروع في المخدرات والمؤثرات العقلية لسنة ١٩٨٨ . ٤٠
- ٢٠ - (٢) تعريف جريمة غسل الأموال في إتفاقية المجلس الأوروبي بشأن غسل وإجراءات ضبط ومصادرة متحصلات الجريمة - استراسبورج لعام ١٩٩٠ . ٤٤
- ٢١ - (٣) تعريف جريمة غسل الأموال في إتفاقية الأمم المتحدة لمكافحة الجريمة المنظمة العابرة للحدود الوطنية - إتفاقية باليرمو سنة ٢٠٠٠ . ٤٥

المطلب الثالث

تعريف جريمة غسل الأموال في التشريع المصري

٢٢ - بيانه .

٤٧

٢٣ - العلاقة بين جريمة غسل الأموال وجريمة إخفاء الأشياء المتحصلة من
جناية أو جنحة .

٤٨

٤٨

٢٤ - (أ) مظاهر التقارب والاتفاق .

٥٢

٢٥ - (ب) مظاهر الاختلاف بين غسل الأموال وجريمة الإخفاء .

٢٦ - (١) هل تطبق القاعدة التي تقضي بعدم تصور وقوع جريمة الإخفاء
والجريمة المتحصل منها المال من شخص واحد علي جريمة غسل
الأموال .

٥٢

٥٦

٢٧ - (٢) أوجه الاختلاف الأخرى بين غسل الأموال وجريمة الإخفاء .

المبحث الثاني

أساليب غسل الأموال

٢٨ - تمهيد:

٥٨

٢٩ - (١) اللجوء إلي عمليات التعامل المادي بالنقود السائلة .

٥٨

٥٨

٣٠ - (أ) النقل المادي للنقود السائلة القذرة .

٣١ - (ب) الإيداع المجزأ للنقود المتحصلة من الجريمة في حسابات بنكية
متعددة .

٦٠

٦١

٣٢ - (٢) الأنشطة التجارية .

٦٢

٣٣ - (٣) التكنولوجيا الحديثة وغسل الأموال .

الفصل الثاني

الأحكام المتعلقة بمساهمة المؤسسات المالية

في منع وكشف عمليات غسل الأموال

٦٧

٣٤ - تقسيم :

المبحث الأول

تعريف المؤسسات المالية

والاهتمام الدولي بتدعيم دورها في مكافحة غسل الأموال

٦٧

٣٥ - تعريف المؤسسات المالية في قانون مكافحة غسل الأموال.

٦٨

٣٦ - أهمية دور المؤسسات المالية في مكافحة عمليات غسل الأموال .

٦٩

٣٧ - (أ) البنوك .

٧٠

٣٨ - (ب) شركات الصرافة .

٣٩ - القواعد الدولية المتعلقة بمنع استخدام المؤسسات المالية لأغراض غسل

٧٣

الأموال .

٧٤

٤٠ - (١) إعلان مباديء بازل لعام ١٩٨٨ .

٤١ - (٢) توصيات مجموعة العمل المالي الدولية لمواجهة غسل

٧٤

الأموال .

٧٦

٤٢ - (٢) التوجيه الأوروبي الصادر في ١٠ يونيو سنة ١٩٩١ .

٤٣ - (٤) اتفاقية الأمم المتحدة لمكافحة الجريمة المنظمة العابرة للحدود

٧٧

الوطنية - باليرمو سنة ٢٠٠٠ .

المبحث الثاني

الالتزامات المتعلقة بمنع استخدام المؤسسات المالية

لأغراض غسل الأموال في التشريع المقارن

- ٧٨ ٤٤ - تمهيد .
- ٧٨ ٤٥ - (١) في القانون الفرنسي .
- ٧٩ ٤٦ - أولاً ، التحقق من شخصية العميل .
- ٨٠ ٤٧ - ثانياً ، الإخطار عن العمليات المالية التي يشتبه في انها تتعلق بجرائم الاتجار في المخدرات او باحد أنشطة التنظيمات الإجرامية .
- ٨٣ ٤٨ - ثالثاً ، الفحص الخاص للعمليات المالية غير المعتادة والاحتفاظ بالمستندات المتعلقة بها .
- ٨٥ ٤٩ - (٢) في القانون السويسري .
- ٨٨ ٥٠ - (٣) في القانون الايطالي .
- ٨٩ ٥١ - (٤) في القانون البلجيكي .

المبحث الثالث

الأحكام المتعلقة بمنع وكشف غسل الأموال

في القانون المصري

٩٠

٥٢ تقسيم :

المطلب الأول

وحدة مكافحة غسل الأموال

٩١

٥٣ - تنظيم وحدة مكافحة غسل الأموال .

- ٩٢ ٥٤ - مجلس أمناء وحدة مكافحة غسل الأموال .
- ٩٤ ٥٥ - اختصاصات وحدة مكافحة غسل الأموال .

المطلب الثاني

الالتزامات المتعلقة بمنع غسل الأموال

- ١٠١ ٥٦ - بيانها .
- ١٠٢ ٥٧ - (١) إلتزام المؤسسات المالية بالتحقق من هوية العملاء والمستفيدين الحقيقيين .
- ١٠٣ ٥٨ - (٢) إلتزام المؤسسات المالية بإمساك سجلات ومستندات لقيد العمليات المالية التي تجريها .
- ١٠٤ ٥٩ - العقوبات المقررة للإخلال بالالتزامين السابقين .
- ١٠٥ ٦٠ - (٣) واجب الإفصاح بالنسبة للمسافرين عند دخول البلاد عما في حيازتهم من مبالغ نقدية إذا تجاوزت الحد الذي قرره القانون .
- ١٠٧ ٦١ - نقد المادة ١٢ من قانون مكافحة غسل الأموال .

المطلب الثالث

التزامات المؤسسات المالية لكشف جريمة غسل الأموال

- ١٠٩ ٦٢ - تمهيد .
- ١١٠ ٦٣ - (١) إلتزام المؤسسات المالية بإخطار وحدة مكافحة غسل الأموال عن العمليات المالية المشبوهة .
- ١١٠ ٦٤ - (أ) مضمون الإلتزام بالإخطار عن العمليات المالية المشبوهة
- ١١٢ ٦٥ - (ب) انتفاء المسؤولية الجنائية في حالة القيام بواجب الإخطار عن العمليات المالية المشبوهة .

- ٦٦ . مبدأ سرية الحسابات بالبنوك ومقتضيات المصلحة العامة في مكافحة
غسل الأموال .
- ١١٤
- ٦٧ . (ج) موضع واجب الإخطار عن العمليات المشبوهة الخاضعة لقانون مكافحة
غسل الأموال بين أسباب الإباحة أم موانع المسؤولية الجنائية .
- ١١٧
- ٦٨ . حكم الإخطار عن العمليات المالية المشبوهة من جانب شخص لا تتوافر
فيه صفة الموظف العام .
- ١١٩
- ٦٩ . (د) جريمة الإمتناع عن الإخطار عن العمليات المالية المشبوهة الخاضعة
لقانون مكافحة غسل الأموال .
- ١٢١
- ٧٠ . (٢) حظر الإفصاح للعميل أو المستفيد أو لغير السلطات المختصة بمكافحة
غسل الأموال عن إجراءات التحرى أو الفحص التى تتخذ فى شأن
المعاملات المالية المشبوهة .
- ١٢٢
- ٧١ . جريمة الإفصاح للعميل أو المستفيد أو لغير السلطات المختصة بمكافحة
غسل الأموال عن إجراءات الإخطار أو التحرى المتعلقة بالعمليات المالية
المشبوهة .
- ١٢٣

الفصل الثالث

جريمة غسل الأموال

(بالمعنى الدقيق)

١٢٧

٧٢ . تقسيم :

المبحث الأول

أركان جريمة غسل الأموال

١٢٧

٧٣ . بيانها :

المطلب الأول

محل الجريمة (وجود أموال متحصلة من جريمة أولية)

١٢٨ ٧٤ . تمهيد ،

الفرع الأول

إختلاف خطة التشريعات المقارنة بشأن محل جريمة غسل الأموال

١٢٨ ٧٥ . تمهيد .

١٢٩ ٧٦ . (١) مذهب التجريم العام لغسل الأموال .

١٣٠ ٧٧ . (أ) فى القانون الفرنسى .

١٣٠ ٧٨ . التطور التشريعى لتجريم غسل الأموال فى فرنسا .

١٣١ ٧٩ . أولاً ، الجريمة العامة لغسل الأموال .

١٣٦ ٨٠ . ثانياً ، الصور الخاصة لجرائم غسل الأموال .

١٣٦ ٨١ . الصورة الأولى ، جريمة غسل الأموال المتحصلة من الاتجار فى المخدرات .

١٣٨ ٨٢ . الصورة الثانية ، غسل الأموال المتحصلة من الجرائم الجمركية .

١٣٨ ٨٣ . (ب) فى القانون الايطالى .

١٤٠ ٨٤ . (ج) فى القانون البلجيكى .

١٤١ ٨٥ . (٢) مذهب حصر نطاق تجريم غسل الأموال فى الجرائم الخطيرة .

١٤١ ٨٦ . معيار خطورة او جسامة الجريمة الأولية .

١٤١ ٨٧ . القانون السويسرى .

١٤٣ ٨٨ . قانون لكسمبورج .

١٤٣ ٨٩ . القانون الأسبانى .

١٤٣ ٩٠ . القانون اليونانى .

الفرع الثانى

نطاق جريمة غسل الأموال فى التشريع المصرى

- ٩١ . تعريف المال محل الجريمة .
١٤٤
- ٩٢ . وجوب أن يكون محل الجريمة أموالاً ناتجة عن إحدى الجرائم التى حددها
قانون مكافحة غسل الأموال .
١٤٥
- ٩٣ . تقدير خطة القانون المصرى بشأن نطاق جريمة غسل الأموال .
١٥٠

المطلب الثانى

الركن المادى

- ٩٤ . عناصر الركن المادى لجريمة غسل الأموال
١٥٠

المطلب الثالث

القصد الجنائى

- ٩٥ . عناصر القصد الجنائى فى جريمة غسل الأموال .
١٥٢

المبحث الثانى

العقوبات المقررة لجريمة غسل الأموال

- ٩٦ . تمهيد .
١٥٤
- ٩٧ . (أولاً) : العقوبات الأصلية .
١٥٤
- ٩٨ . (ثانياً) : العقوبة التكميلية .
١٥٥
- ٩٩ . مدى تناسب العقوبات المقررة لجريمة غسل الأموال (مدى اتساقها مع
الدستور) .
١٥٦
- ١٠٠ . المساواة فى مقدار العقوبة بين جريمة غسل الأموال التامة والشروع فيها
١٥٩
- ١٠١ . الإعفاء من العقوبات الأصلية المقررة لجريمة غسل الأموال .
١٦٠
- ١٠٢ . (أ) علة الإعفاء
١٦٠
- ١٠٣ (ب) شروط الإعفاء من العقاب فى جريمة غسل الأموال
١٦١

الفقرة

صفحة

- ١٦٣ ١٠٤ . (ج) نطاق الإعفاء من العقاب عن جريمة غسل الأموال
- ١٦٥ ١٠٥ . المسؤولية الجنائية للأشخاص المعنوية عن جرائم غسل الأموال .
- ١٦٥ ١٠٦ . (أ) معاقبة المسئول عن الإدارة الفعلية للشخص المعنوي .
- ١٦٦ ١٠٧ . (ب) المسؤولية الجنائية للشخص المعنوي ذاته .
- ١٦٧ ١٠٨ . ضرورة إقرار المسؤولية الجنائية المباشرة للأشخاص المعنوية عن جرائم غسل الأموال في التشريع المصري .

الفصل الرابع

التعاون القضائي الدولي في مكافحة غسل الأموال

- ١٧٥ ١٠٩ . وسائل التعاون القضائي الدولي في مجال مكافحة غسل الأموال الواردة في القانون المصري
- ١٧٦ ١١٠ . المساعدة القضائية الدولية المتبادلة .
- ١٧٩ ١١١ . تسليم المتهمين والمحكوم عليهم .
- ١٨٥ ١١٢ . طلبات الجهات القضائية الأجنبية المتعلقة بإتخاذ الإجراءات القانونية لتعقب أو تجميد أو حجز على الأموال موضوع جريمة غسل الأموال أو عائداتها .
- ١٨٦ ١١٣ . جواز تنفيذ الأحكام الجنائية الأجنبية بمصادرة الأموال المتحصلة من جرائم غسل الأموال أو عائداتها .
- ١٩٠ • خاتمة ،
- ١٩٢ • قائمة المراجع ،
- ٢٠٠ (١) • ملحق بالتعديلات التي أدخلها القانون رقم ٧٨ لسنة ٢٠٠٢ علي قانون مكافحة غسل الأموال رقم ٨٠ لسنة ٢٠٠٢
- ٢٠١ • الفهرس ،