

قائمة الفهرس

02..... مقدمة

الفصل التمهيدي : ماهية جريمة تبييض الأموال

المبحث الأول : التطور التاريخي لجريمة تبييض الأموال ومفهومها 15

المطلب الأول : التطور التاريخي لجريمة تبييض الأموال 15

المطلب الثاني: تعريف جريمة تبييض الأموال وخصائصها. 17

الفرع الأول: تعريف جريمة تبييض الأموال 18

أولاً: التعريف اللغوي لتبييض الأموال 18

ثانياً : التعريف الفقهي لتبييض الأموال 18

ثالثاً : التعريف القانوني لتبييض الأموال 21

الفرع الثاني: خصائص جريمة تبييض الأموال 28

أولاً: جريمة تبييض الأموال من الجرائم عالمية 28

ثانياً :جريمة تبييض الأموال من الجرائم الاقتصادية 29

ثالثاً: جريمة تبييض الأموال من الجرائم المنظمة 30

المطلب الثالث: آثار جريمة تبييض الأموال 32

الفرع الأول: الآثار الاقتصادية لجريمة تبييض الأموال 32

أولاً: أثر تبييض الأموال على الدخل القومي 32

ثانياً: أثر تبييض الأموال على حجم الادخار والاستثمار 34

ثالثاً: أثر تبييض الأموال على قيمة العملة ومعدلات التضخم..... 35

رابعاً: أثر تبييض الأموال على عملية المنافسة بين المصارف 35

الفرع الثاني: الآثار الاجتماعية لجريمة تبييض الأموال	35
أولاً: ارتفاع معدلات البطالة وتدني مستوى المعيشة.....	35
ثانياً: إعاقة اصحاب الكفاءات من تبوء مجالات عمل لائقة.....	35
ثالثاً: إعدام القيم والروابط الاجتماعية.....	36
رابعاً: الإخلال بالأمن الاجتماعي وارتفاع معدلات الجريمة.....	37
الفرع الثالث: الآثار السياسية لجريمة تبييض الأموال	37
أولاً: السيطرة على النظام السياسي.....	37
ثانياً: إفساد بعض الهياكل الحكومية.....	38
المبحث الثاني : الإطار التطبيقي لجريمة تبييض الأموال	39
المطلب الأول : أسباب قيام جريمة تبييض الأموال	39
الفرع الأول: ظاهرة العولمة وأثرها على جريمة تبييض الأموال	39
الفرع الثاني: انتشار المراكز المالية الحرة وتأثيرها على جريمة تبييض الأموال	42
الفرع الثالث: ثورة المعلومات والاتصالات ودورها في جريمة تبييض الأموال	42
الفرع الرابع: التعقيد والفساد الإداري وأثره على جريمة تبييض الأموال	42
المطلب الثاني: مراحل قيام جريمة تبييض الأموال	43
الفرع الأول: النظرية التقليدية لمراحل قيام جريمة تبييض الأموال	43
أولاً: مرحلة الإيداع.....	44
ثانياً: مرحلة التغطية	45
ثالثاً: مرحلة الدمج	46
الفرع الثاني: النظرية الحديثة لمراحل قيام جريمة تبييض الأموال.....	47

48.....	أولاً: التبييض البسيط
49	ثانيا : التبييض المدعم
49	ثالثاً: التبييض المتقن
50	المطلب الثالث: أساليب جريمة تبييض الأموال
51	الفرع الأول : الأساليب التقليدية في عمليات تبييض الأموال
51	أولاً : استخدام الشركات الوهمية
52	ثانيا : ارتكاب جرائم تهريب الأموال
53	ثالثاً : استخدام الأنظمة المصرفية
55.....	رابعاً : استخدام السوق الموازية ومكاتب الصرافة
56	خامساً : التصرفات العينية
56	الفرع الثاني : الأساليب الحديثة في عمليات تبييض الأموال
57	أولاً : استخدام نوادي أنترنت القمار
57	ثانيا : استخدام البطاقات الإلكترونية
57	ثالثاً : استخدام أنظمة التحويل الإلكترونية
59	رابعاً : استخدام النقود الإلكترونية
59	خامساً : استخدام الشيكات الإلكترونية
	الفصل الأول: الإطار القانوني لجريمة تبييض الأموال وآليات مكافحتها على المستوى الوطني
63	المبحث الأول: الإطار القانوني لجريمة تبييض الأموال
63	المطلب الأول : التكيف التقليدي لجريمة تبييض الأموال

الفرع الأول : المساهمة الجنائية كوصف لجريمة تبييض	64
أولا : صور المساهمة الجنائية و مبررات الأخذ بها	65
ثانيا- قصور وصف المساهمة الجنائية على تجريم تبييض الأموال	67
الفرع الثاني: جريمة الإخفاء كوصف لجريمة تبييض الأموال	71
أولا - مبررات الأخذ بوصف جريمة الإخفاء	71
ثانيا . قصور وصف الإخفاء على تجريم جريمة تبييض الأموال	75
المطلب الثاني : تجريم تبييض الأموال في التشريع الجزائري	77
الفرع الأول: الأمر رقم 96-22 المؤرخ في : 1996/07/09 المتعلق بقمع مخالفة التشريع والتنظيم الخاصين بالصرف وحركة رؤوس الأموال من وإلى الخارج	77
الفرع الثاني : الأمر رقم 03-11 المؤرخ في 2003/08/26 المتعلق بالإصلاحات المصرفية.....	78
الفرع الثالث : قانون 04-05 المؤرخ في 10 نوفمبر 2004، يعدل ويتمم الأمر 66-156 المؤرخ في 08 جوان 1966 المتضمن قانون العقوبات	78
الفرع الرابع : قانون 05-01 المتعلق بالوقاية من تبييض الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحتهما.....	79
الفرع الخامس : قانون 06-22 المؤرخ في ديسمبر 2006، المعدل والمتمم للأمر 66-155 المؤرخ في 08 جوان 1966 والمتضمن قانون الإجراءات الجزائية	81
المطلب الثالث : أركان جريمة تبييض الأموال	82
الفرع الأول: الركن المفترض لجريمة تبييض الأموال	82
الفرع الثاني: الركن المادي لجريمة تبييض الأموال	85
أولا : السلوك الإجرامي في جريمة تبييض الأموال.....	85

87.....	ثانيا : محل جريمة تبييض الأموال
88.....	ثالثا : النتيجة الجرمية في جريمة تبييض الأموال
88.....	رابعا : علاقة السببية في جريمة تبييض الأموال
89	الفرع الثالث: الركن المعنوي لجريمة تبييض الأموال
89.....	أولا : النطاق الموضوعي لعنصر العلم
90	ثانيا : النطاق الزمني لعنصر العلم
91	المبحث الثاني : أليات مكافحة تبييض الأموال في ظل التشريع الجزائري
91	المطلب الأول: الأليات المتعلقة بالحد من جرائم تبييض الأموال
91	الفرع الأول: الالتزام بتوخي الحيطة والحذر
91.....	أولا : الالتزام بالتحقق من هوية الزبائن
94.....	ثانيا- الالتزام بحفظ وإمساك السجلات والمستندات
94.....	ثالثا : تطوير الممارسات والبرامج الداخلية المصرفية
96	الفرع الثاني: الرقابة على المؤسسات المالية وحركة الأموال
96.....	أولا: الرقابة على المصارف والمؤسسات المالية
98	ثانيا : الرقابة على حركة الأموال
101	المطلب الثاني: الأليات المتعلقة بكشف جرائم تبييض الأموال
101	الفرع الأول : خلية الاستعلام المالي
103.....	أولا: إجراءات الإخطار
108.....	ثانيا: معايير الاشتباه في جرائم تبييض الأموال
111	الفرع الثاني : الهيئة الوطنية للوقاية من الفساد ومكافحته

الفرع الثالث : الضبطية القضائية	114
أولا : الاختصاص المكاني.....	114:
ثانيا : الاختصاص الزمني:	115
ثالثا : الاختصاص النوعي:	115
المطلب الثالث: الآليات العقابية	116
الفرع الأول: الجزاءات المنصوص عليها في قانون 01-05 المتعلق بالوقاية من تبييض الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحتها	117
أولا : الرقابة	117
ثانيا : الإخطار	117
ثالثا: مخالفة تدابير الوقاية من جريمة تبييض الأموال	118
الفرع الثاني : الجزاءات المنصوص عليها في قانون العقوبات	119
أولا: العقوبات المقررة للشخص الطبيعي.....	119
ثانيا : العقوبات التبعية والتكميلية لجريمة تبييض الأموال.....	123
ثالثا: العقوبات المقررة للشخص الاعتباري عن جرائم تبييض الأموال	126
الفرع الثالث : الجزاءات المنصوص عليها في قانون الإجراءات الجزائية	129
أولا: الأحكام المتعلقة بتقادم الدعوى الجزائية بمضي المدة	130
ثانيا - الأحكام المتعلقة بتقادم العقوبة بمضي المدة.....	130
الفصل الثاني : التعاون الدولي في مجال مكافحة جريمة تبييض الأموال .	
المبحث الأول : مظاهر التعاون الدولي والإقليمي لمكافحة جريمة تبييض الأموال	134
المطلب الأول: جهود الأمم المتحدة في مكافحة جريمة تبييض الأموال	134

الفرع الأول: اتفاقية الأمم المتحدة لمكافحة الاتجار غير المشروع في المخدرات والمؤثرات العقلية " اتفاقية فيينا 1988 ".....	134
الفرع الثاني : القانون النموذجي لسنة 1995 بشأن تبييض الأموال والمصادرة في مجال المخدرات	136
الفرع الثالث: جريمة تبييض الأموال في الإعلان السياسي لسنة 1998.....	137
الفرع الرابع : اتفاقية الأمم المتحدة لمكافحة الجريمة المنظمة لسنة 2000 "اتفاقية باليرمو 2000".....	138
الفرع الخامس : اتفاقية الأمم المتحدة لمكافحة الفساد لسنة 2003 "اتفاقية فيينا 2003"	139
المطلب الثاني: جهود المجموعات المالية في مكافحة جريمة تبييض الأموال.....	140
الفرع الأول : بيان لجنة بازل للرقابة المصرفية 1988	140
الفرع الثاني: مجموعة العمل المالي لمكافحة جريمة تبييض الأموال (GAFI) لسنة 1989.....	144
أولاً: النشأة والتعريف	144
ثانياً : التوصيات الأربعين الصادرة عن مجموعة العمل المالي (GAFI)	145
ثالثاً : تعديل التوصيات الأربعين.....	146
الفرع الثالث : المنظمة الدولية لهيئات الأوراق المالية لسنة 1992.....	148
الفرع الرابع : مجموعة إيجمونت (Egmont) لوحداث المعلومات المالية 1995.....	149
الفرع الخامس: الجمعية الدولية لمراقبي التأمين لسنة 2000.....	150
الفرع السادس: مبادئ ولفزبرج WOLFSBERG.....	151
المطلب الثالث : جهود الإتحاد الأوروبي لمكافحة جريمة تبييض الأموال	152
الفرع الأول: اتفاقية المجلس الأوروبي لسنة 1999.....	152

الفرع الثاني : اتفاقية ستراسبورغ لسنة 1990	153
الفرع الثالث : التوجه الأوربي لسنة 1991.....	154
الفرع الرابع: معاهدة ماستريخت لسنة 1992	154
المطلب الرابع : الجهود العربية لمكافحة جريمة تبييض الأموال	155
الفرع الاول : القانون الموحد للمخدرات لسنة 1986.....	156
الفرع الثاني : الاتفاقية العربية لمكافحة التجارة غير المشروعة في المخدرات والمؤثرات العقلية لسنة 1994.....	157
الفرع الثالث: ندوات اتحاد المصارف العربية لسنة 2002	158
أولا : ندوة المصارف العربية بعنوان مكافحة تبييض الأموال	158
ثانيا : ندوة اتحاد المصارف العربية بعنوان " سلامة المصارف العربية في اطار مقررات لجنة بازل الثانية.....	159
ثالثا : المؤتمر الدولي الأول حول مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب بالقاهرة ...	159
الفرع الرابع: مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا لسنة 2004 ...	160
أولا : نشأة المجموعة	160
ثانيا: طبيعة المجموعة وأهدافها	160
ثالثا: اجتماعات المجموعة ونتائجها	161
الفرع الخامس: موقف المشرع الجزائري من التعاون الدولي	162
أولا: التعاون المالي	163
ثانيا : التعاون القضائي	164
المبحث الثاني : فعالية الجهود الدولية لمكافحة جريمة تبييض الأموال	167

المطلب الأول : مكافحة جريمة تبييض الأموال بين المعارضة والتأييد	167
الفرع الأول : الموقف المعارض لمكافحة جريمة تبييض الأموال	168
الفرع الثاني : الموقف المؤيد لمكافحة جريمة تبييض الأموال	170
المطلب الثاني : صعوبات مكافحة جريمة تبييض الأموال	171
الخاتمة	175
المراجع	178