

جريمة غسل الأموال من خلال العمليات المشفرة



فلاح حسن نايف العكيلي

ماجستير قانون جنائي



دار النشر والتوزيع

المحتويات

9	مقدمة
17	المبحث التمهيدي: التعريف بغسل الأموال
18	المطلب الأول: مفهوم غسل الأموال
18	الفرع الأول: تعريف غسل الأموال
18	أولاً: تعريف الهيئات والمنظمات الدولية لغسل الأموال:
21	ثانياً: تعريف غسل الأموال في التشريعات العربية والأجنبية:
23	ثالثاً: التعريف الفقهي لغسل الأموال:
25	الفرع الثاني: خصائص جريمة غسل الأموال
25	أولاً: جريمة غسل الأموال جريمة تبعية:
25	ثانياً: جريمة غسل الأموال غالباً من الجرائم الاقتصادية:
26	ثالثاً: جريمة غسل الأموال غالباً من الجرائم المنظمة:
27	رابعاً: جريمة غسل الأموال غالباً من الجرائم الدولية:
28	الفرع الثالث: أساليب غسل الأموال
28	أولاً: الأساليب المصرفية في عملية غسل الأموال:
30	ثانياً: الأساليب غير المصرفية في غسل الأموال:
31	ثالثاً: غسل الأموال باستعمال شبكة الأنترنت:
33	المطلب الثاني: مراحل جريمة غسل الأموال
33	الفرع الأول: مرحلة الإيداع
34	الفرع الثاني: مرحلة التمويه
35	الفرع الثالث: مرحلة الإدماج أو التكامل
39	الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للعملات المشفرة
41	المبحث الأول: مفهوم العملات المشفرة

المطلب الأول: تعريف العملات المشفرة وخصائصها	41
الفرع الأول: تعريف العملات المشفرة	41
أولاً: التعريف التشريعي للعملات المشفرة:	42
ثانياً: التعريف الفقهي للعملات المشفرة:	43
ثالثاً: تعريف الهيئات الدولية للعملات المشفرة:	46
الفرع الثاني: خصائص العملات المشفرة	47
المطلب الثاني: نشأت العملات المشفرة	51
المطلب الثالث: تقنية إصدار العملات المشفرة وبيئة تداولها	54
الفرع الأول: تقنية البلوك شين	55
الفرع الثاني: تعدين العملات المشفرة	60
الطريقة الأولى: التعدين الشخصي:	61
الطريقة الثانية: التعدين الجماعي:	61
الفرع الثالث: بيئة تداول العملات المشفرة:	62
الطريقة الأولى: منصات التداول:	62
الطريقة الثانية: المحافظ الالكترونية:	62
المطلب الرابع: أنواع العملات المشفرة	63
أولاً: البتكوين:	64
ثانياً: الايثريوم (ETHEREUM):	66
ثالثاً: الريبل (Ripple):	67
رابعاً: الليتكوين (LITECOIN):	68
خامساً: باسكال كوين (Pascal Coins):	68
سادساً: مونيرو (Monero):	69
سابعاً: داش (DASH):	69
المبحث الثاني: ذاتية العملات المشفرة	70

70.....	المطلب الأول: تمييز العملات المشفرة عن العملات التقليدية
71.....	الفرع الأول: أوجه الشبه
72.....	الفرع الثاني: أوجه الاختلاف
74.....	المطلب الثاني: تمييز العملات المشفرة عن العملات الالكترونية
74.....	الفرع الأول: أوجه الشبه
75.....	الفرع الثاني: أوجه الاختلاف
78.....	المبحث الثالث: الطبيعة القانونية للعملات المشفرة
78.....	المطلب الأول: العملات المشفرة بوصفها عملة
83.....	المطلب الثاني: العملات المشفرة بوصفها سلعة
85.....	المطلب الثالث: العملات المشفرة بوصفها مالاً
87.....	المطلب الرابع: العملات المشفرة بوصفها أداة استثمار
93.....	الفصل الثاني: أركان جريمة غسل الأموال من خلال العملات المشفرة
94.....	المبحث الأول: الركن المفترض
94.....	المطلب الأول: الجريمة الأصلية (الأولية)
96.....	الفرع الأول: الاتجاه المقيد (الأسلوب الحصري)
98.....	الفرع الثاني: الاتجاه غير المقيد أو المطلق
99.....	الفرع الثالث: الاتجاه الجمعي أو المختلط
100.....	المطلب الثاني: متحصلات الجريمة الأصلية
105.....	المبحث الثاني: الركن المادي
105.....	المطلب الأول: السلوك الإجرامي
108.....	الفرع الأول: تحويل الأموال ونقلها
108.....	أولاً: تحويل الأموال
114.....	ثانياً: نقل الأموال
115.....	الفرع الثاني: إخفاء أو تمويه حقيقة الأموال

116	الفرع الثالث: استبدال الأموال أو التصرف فيها
117	الفرع الرابع: حيازة الأموال واكتسابها
121	المطلب الثاني: النتيجة الجرمية
122	الفرع الأول: اتجاه عَدَّ جريمة غسل الأموال من جرائم الضرر
123	الفرع الثاني: اتجاه عَدَّ جريمة غسل الأموال من جرائم الخطر
125	المطلب الثالث: العلاقة السببية
128	المبحث الثالث: الركن المعنوي
128	المطلب الأول: القصد العام
129	الفرع الأول: العلم
129	أولاً: مضمون العلم
131	ثانياً: العلم بالوقائع
131	ثالثاً: العلم بالقانون
133	رابعاً: طبيعة العلم
134	خامساً: وقت العلم
134	الفرع الثاني: الإرادة
135	المطلب الثاني: القصد الخاص
	الفصل الثالث: الوسائل القانونية لمكافحة جريمة غسل الأموال من خلال العملات
143	المشفرة
	المبحث الأول: دور المؤسسات المالية في مكافحة جريمة غسل الأموال من خلال
145	العملات المشفرة
145	المطلب الأول: مفهوم المؤسسات المالية
146	الفرع الأول: تعريف المؤسسات المالية
146	أولاً: التعريف التشريعي للمؤسسات المالية
149	ثانياً: التعريف الفقهي للمؤسسات المالية
150	الفرع الثاني: أنواع المؤسسات المالية وأهدافها

150	أولاً: المؤسسات الوداعية:.....
150	ثانياً: المؤسسات غير الوداعية:.....
151	المطلب الثاني: تدابير العناية الواجبة أتجاه العملاء (مبدأ أعرف عميلك).....
153	الفرع الأول: موقف الهيئات الدولية من تدابير العناية الواجبة أتجاه العملاء.....
154	الفرع الثاني: موقف المشرع العراقي من تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء.....
157	الفرع الثالث: تطبيق تدابير العناية الواجبة أتجاه العملاء على معاملات العملات المشفرة.....
161	المطلب الثالث: الالتزام بالاحتفاظ بالسجلات والوثائق المالية.....
162	الفرع الأول: موقف الهيئات الدولية من الالتزام بالاحتفاظ بالسجلات والوثائق المالية.....
163	الفرع الثاني: موقف المشرع العراقي من الالتزام بالاحتفاظ بالسجلات والوثائق المالية.....
165	الفرع الثالث: تطبيق تدبير الاحتفاظ بالسجلات والوثائق المالية على معاملات العملات المشفرة.....
168	المطلب الرابع: الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة.....
169	الفرع الأول: معايير الاشتباه.....
169	أولاً: المعيار الموضوعي:.....
170	ثانياً: المعيار الشخصي:.....
171	ثالثاً: المعيار المختلط:.....
171	الفرع الثاني: موقف الهيئات الدولية من تدبير الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة.....
172	الفرع الثالث: موقف المشرع العراقي من تدبير الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة.....

الفرع الرابع: تطبيق تدبير الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة على معاملات العملات المشفرة.....	176
المبحث الثاني: دور الجهات غير المالية في مكافحة غسل الأموال من خلال العملات المشفرة.....	178
المطلب الأول: التصريح عن الأموال (تقارير العملة).....	178
المطلب الثاني: دور أصحاب الأعمال والمهني في مكافحة غسل الأموال من خلال العملات المشفرة.....	181
الفرع الأول: دور دلائل العقارات في مكافحة غسل الأموال.....	181
الفرع الثاني: دور تجار الأحجار الكريمة والمعادن الثمينة في مكافحة غسل الأموال.....	188
الفرع الثالث: دور المحاسبون والمحامون.....	191
أولاً: دور المحاسب في مكافحة غسل الأموال:.....	191
ثانياً: المحامون:.....	198
الخاتمة.....	203
المراجع والمصادر.....	207
المحتويات.....	227