

المسؤولية الجزائية للمصارف الأهلية

دراسة مقارنة



أستاذ

مضر غني عبد عون



مركز الأبحاث والنشر والتوزيع

قائمة المحتويات

9.....	مقدمة
15.....	الفصل الأول: مفهوم المسؤولية الجزائية للمصارف الأهلية
15.....	المبحث الأول: تعريف المصارف الأهلية وخصائصها وشروط تأسيسها
15.....	المطلب الأول: مدلول المصارف الأهلية
16.....	الفرع الأول: معنى المصارف الأهلية لغة
19.....	الفرع الثاني: معنى المصارف الأهلية اصطلاحاً
19.....	أولاً: المعنى التشريعي
28.....	ثانياً: التعريف الفقهي
30.....	الفرع الثالث: نشاط المصارف الأهلية
32.....	أولاً: التسهيلات المصرفية
33.....	ثانياً: الخدمات المصرفية
34.....	المطلب الثاني: خصائص المصارف الأهلية وتمييزها عن شركات الصيرفة والبنوك
35.....	الفرع الأول: خصائص المصارف الأهلية
36.....	الفرع الثاني: تمييز المصارف الأهلية من شركات الصيرفة في العراق
36.....	أولاً: أوجه الشبه
37.....	ثانياً: أوجه الاختلاف
38.....	الفرع الثالث: تمييز المصارف الأهلية عن البنوك
39.....	المطلب الثالث: الشروط تأسيس المصارف الأهلية
40.....	الفرع الأول: النصوص التشريعية
40.....	أولاً: التشريع العراقي

- 41..... **ثانياً: التشريع المصري:**
- 44..... **ثالثاً: التشريع الجزائري:**
- 45..... **الفرع الثاني: الشروط الموضوعية الخاصة**
- 45..... **أولاً: تعدد الشركاء والعاملين:**
- 48..... **ثانياً: تقديم الحصص أو المساهمة في رأس المال:**
- 52..... **ثالثاً: قصد أونية المشاركة واقتسام الأرباح والخسائر:**
- 55..... **الفرع الثالث: الشروط الاجرائية**
- 55..... **أولاً: الكتابة:**
- 56..... **ثانياً: الشهر والنشر:**
- 58..... **المبحث الثاني: المسؤولية الجزائية ومساءلة الأشخاص المعنوية**
- 58..... **المطلب الأول: مفهوم المسؤولية الجزائية**
- 58..... **الفرع الأول: تعريف مصطلحي المسؤولية والجزائية**
- 58..... **أولاً: معنى المسؤولية لغة واصطلاحاً:**
- 60..... **ثانياً: تعريف الجزائية لغة واصطلاحاً:**
- 63..... **الفرع الثاني: تعريف مصطلح المسؤولية الجزائية**
- 66..... **الفرع الثالث: الأشخاص المسؤولون جزائياً**
- 66..... **أولاً: مسؤولية الإنسان:**
- 67..... **ثانياً: مسؤولية الهيئات المعنوية أو الأشخاص الاعتبارية:**
- 72..... **المطلب الثاني: الاتجاهات الفقيه في مساءلة الأشخاص المعنوية**
- 73..... **الفرع الأول: الاتجاه المعارض للمساءلة الجزائية**
- 73..... **أولاً: التعارض مع مبدأ التخصص:**
- 74..... **ثانياً: التعارض مع مبدأ شخصية العقوبة:**

75.....	ثالثاً: عدم تحقق أهداف السياسة العقابية:
76.....	رابعاً: عدم وجود الطبيعة في الخارج:
76.....	الفرع الثاني: الاتجاه المؤيد للمساءلة الجزائية
76.....	أولاً: عدم التعارض مع مبدأ التخصص:
77.....	ثانياً: عدم تعارض المسؤولية مع قاعدة شخصية العقوبة:
78.....	ثالثاً: فعالية الجزاء المقرر يتماشى مع أهداف السياسة العقابية:
79.....	رابعاً: تصور الوجود القانوني والفعلي للشخص المعنوي:
80.....	الفرع الثالث: التوفيق بين المذهبين
81.....	المطلب الثالث: المسؤولية الجزائية تجاه المصرف الأهلي
81.....	الفرع الأول: حماية المصلحة العامة
82.....	الفرع الثاني: حماية المصلحة الخاصة
83.....	الفرع الثالث: المسؤولية الجزائية في القانون المقارن على الشخص المعنوي
83.....	أولاً: التشريع العراقي:
84.....	ثانياً: التشريع المصري:
87.....	ثالثاً: التشريع الجزائري:
93.....	الفصل الثاني: بعض تطبيقات المسؤولية الجزائية للمصارف الأهلية
95.....	المبحث الأول: جريمة إفشاء الأسرار المصرفية
95.....	المطلب الأول: مفهوم إفشاء السر المصرفي
95.....	الفرع الأول: الإفشاء لغة
96.....	الفرع الثاني: السر لغة
97.....	المطلب الثاني: التنظيم التشريعي
97.....	الفرع الأول: التشريع العراقي

- 98.....**الفرع الثاني: التشريع المصري**
- 99.....**الفرع الثالث: التشريع الجزائري**
- 100.....**المطلب الثالث: الشروط الواجب توافرها في السر المصرفي الممنوع إفشاءه**
- 102.....1. التشريع العراقي:
- 103.....2. التشريع المصري:
- 103.....3. التشريع الجزائري:
- 104.....**المطلب الرابع: أركان الجريمة**
- 105.....**الفرع الأول: الركن المادي**
- 105.....أولاً: فعل الإفشاء:
- 110.....ثانياً: محل الإفشاء:
- 112.....**الفرع الثاني: الركن المعنوي**
- 113.....أولاً: العلم:
- 116.....ثانياً: الإرادة:
- 118.....**المطلب الخامس: عقوبة الجريمة**
- 118.....**الفرع الأول: عقوبة الاشخاص العاملين لحساب المصرف**
- 120.....**الفرع الثاني: العقوبة الواقعة على المصرف بصفته شخص معنوياً**
- 124.....**المبحث الثاني: جريمة غسل الأموال**
- 127.....**المطلب الأول: مفهوم غسل الأموال**
- 127.....**الفرع الأول: تعريف الغسل لغة**
- 128.....**الفرع الثاني: تعريف الأموال لغة**
- 135.....**المطلب الثاني: التنظيم التشريعي**
- 135.....**الفرع الأول: التشريع العراقي**
- 135.....أولاً: الآثار الاجتماعية:

136.....	ثانياً: الآثار الاقتصادية:
136.....	ثالثاً: الآثار السياسية:
137.....	الفرع الثاني: التشريع المصري
137.....	أولاً: قانون المدعي العام الاشتراكي:
138.....	ثانياً: قانون الكسب غير المشروع:
138.....	ثالثاً: قانون سرية الحسابات بالبنوك:
140.....	رابعاً: قانون مكافحة غسل الأموال:
141.....	خامساً: قانون الطوارئ:
141.....	الفرع الثالث: التشريع الجزائري
142.....	المطلب الثالث: خصائص جريمة غسل الأموال
143.....	الفرع الأول: اعتبارها جريمة عالمية
144.....	الفرع الثاني: اعتبارها جريمة منظمة
144.....	الفرع الثالث: استعمالها الوسائل التقنية الحديثة
145.....	الفرع الرابع: عدّها نشاطاً مكماً لنشاط سابق ورئيس
146.....	المطلب الرابع: أركان جريمة غسل الأموال
147.....	الفرع الأول: الركن المفترض
149.....	الفرع الثاني: الركن المادي
149.....	أولاً: التشريع العراقي:
151.....	ثانياً: التشريع المصري:
151.....	ثالثاً: التشريع الجزائري:
152.....	الفرع الثالث: الركن المعنوي
153.....	المطلب الخامس: عقوبة الجريمة

153.....	الفرع الأول: التشريع العراقي
154.....	أولاً: مصادرة الأموال محل الجريمة:
154.....	ثانياً: الغرامة:
155.....	ثالثاً: التدابير:
155.....	رابعاً: الغرامة والمصادرة:
156.....	خامساً: الجهات الإدارية المعنية:
156.....	الفرع الثاني: التشريع المصري
157.....	أولاً: غرامة تعادل مثلي الأموال محل الجريمة:
157.....	ثانياً: الضبط:
158.....	ثالثاً: المصادرة والتدابير التحفظية:
160.....	رابعاً: الأحكام الخاصة بالمؤسسات المالية:
161.....	خامساً: الالتزام بالإخطار:
162.....	سادساً: الجهات:
163.....	الفرع الثالث: التشريع الجزائري
163.....	أولاً: الغرامة:
164.....	ثانياً: المصادرة:
164.....	ثالثاً: منع النشاط:
165.....	الخاتمة
171.....	المصادر والمراجع