

**TOLL FREE 800 2425 63**

A I A L M E

Tel: +971 4 29 44 001 (20LINES)

Fax: +971 4 29 44 002

Mob: +971 50 108 71 71

Email: info@aialme.com

Web: www.aialme.com



PO Box 95277

Office 1004

Al Rigga Business Center Ibis Hotel Bldg.

Al Rigga Rd Deira Dubai UAE

AL RIGGA ROAD



Al Rigga Metro  
EXIT 2 (West)

IBIS HOTEL  
AIAL building

Emirates Islamic  
Bank Bldg.



جمعية الإمارات للمحامين والقانونيين

EMIRATES ASSOCIATION FOR LAWYERS & LEGAL

و

المعهد العربي المحاسني والقانوني

ARAB INSTITUTE FOR ACCOUNTANTS & LEGAL



برعاية

المجمع العربي للنكسر

نماذج وثقافات وتأهيل خبراء معتمدين

خبير مكافحة جرائم غسل الأموال

Certified Anti Money Laundering Specialist



## تطبيقات عملية على حالات غسل الأموال

### مراحل غسل الأموال:

- ١- مرحلة الإدراج أو التوظيف.
- ٢- مرحلة التحويل.
- ٣- مرحلة الإدراج أو التكميل.

### المحور الثالث

الركن المهيمن في جريمة غسل الأموال كجريمة عمدية (القصد الجنائي)

#### ١- العلم بعناصر السلوك الإجرامي لغسل الأموال.

- وقت العلم بالمصدر غير المشروع للأموال.
- مدى اشراط علم الجاني بالجريمة الأصلية.
- ضرورة توافر العلم اليقيني بأن الأموال متصلة من مصدر غير مشروع.

#### ٢- إرادة تحقيق النتيجة غير المشروعة.

- طبيعة القصد الجنائي في جريمة غسل الأموال.
- عقوبة جريمة غسل الأموال وحالات الإعفاء من العقاب

### المحور الرابع

- دور وحدة المعلومات المالية في كشف حالات غسل الأموال.
- ضوابط الإخطار عن المعاملات المشبته فيها في قانون مكافحة غسل الأموال الاتحادي:
- المهن، والأشخاص الواجب عليهم الإخطار عن المعاملات المشبته في أنها تحتوي على غسل أموال
- ضوابط فتح الحسابات
- مبادئ لجنة بازل بشأن الأساس الدولي لالتزام المؤسسات المالية بتوحي العذر عند فتح -ضوابط التحقق من هوية العملاء.
- الرقابة على حركة نقل الأموال
- ضوابط الإفصاح عن المبالغ النقدية والأدوات النقدية المالية التي في حوزة المسافرين القادمين أو المغادرين.
- تمويل الإرهاب وعلاقته بغسل الأموال.
- التدابير الوقائية ضد تمويل الإرهاب.

## محاور برنامج غسل الأموال

### المحور الأول

أولاً : ظهور غسل الأموال وتطوره عبر العصور:

ثانياً: صعوبة تحديد المصطلح القانوني لغسل الأموال راجعة إلى النشاط الإجرامي الأصلي (مصدر الأموال غير المشروعة (الجريمة الأصلية)

- ١- اتفاقية فيينا ١٩٨٨
- ٢- اتفاقية باليرمو لمكافحة الإجرام المنظم ١٩٩٠
- ٣- التوصيات الأربعين الصادرة من منظمة FATF، التي صدرت في يونيو ١٩٨٩
- ٤- اتفاقية الأمم المتحدة لمنع وتمويل الإرهاب في عام ٢٠٠٢.
- ٥- توجيه المجلس الأوروبي رقم ٩٠/٢٦٠/EEC
- ٦- الاتفاقية العربية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرة عن: مجلس وزراء الداخلية والعدل العرب القاهرة، ديسمبر ٢٠١٠م

موقف المشرع في القانون الحالي رقم (٤) لسنة ٢٠٠٢م في شأن تجريم غسل الأموال والقانون الجديد (٩) لسنة ٢٠١٤.

### ثالثاً: آثار غسل الأموال

- ١- الآثار الاقتصادية
- ٢- الآثار الاجتماعية
- ٣- الآثار السياسية لعمليات غسل الأموال

### المحور الثاني

#### أركان جريمة غسل الأموال في القانون لسنة ٢٠١٤

(١) الجريمة الأصلية العنصر المفترض في جريمة غسل الأموال.

(٢) الركن المادي في جريمة غسل الأموال:

السلوك الإجرامي، محل السلوك الإجرامي، علاقة السببية.

ما هو موقف من يساعد الجنّة على غسل الأموال هل هو فاعلاً أم شريكاً ؟

وكيف يمكن تحديد الاختصاص للكل في جريمة غسل الأموال ؟

ما هو مفهوم الأموال أو المتحصلات أو العائدات في جريمة غسل الأموال ؟

هل يتصور الشروع في جريمة غسل الأموال؟

