المقدمة 11

الباب الأول

عمليات غسل الأموال - المفهوم والمراحل

الفصل الأول: عمليات غسل الأموال، التعريف بها، مراحلـها وأساليبها..... 19
- أولا: التعريف بعمليات غسل الأموال 19
- ثانيا: مراحل / خطوات عمليات غسل الأموال..... 24
- ثالثا: أساليب ووسائل غسل الأموال..... 27
الفصل الثاني: أبرز الأنشطة غير المشروعة والمولدة للأموال القذرة 29
الفصل الثالث: الأسباب الكامنة وراء شيوع هذه الجريمة، وآثارها السلبية 45
- أولا: الأسباب الكامنة وراء شيوع جريمة غسل الأموال..... 45
- ثانيا: الآثار السلبية التي تنتج عن عمليات غسل الأموال..... 46

الباب الثاني

القطاع المصرفي كمستهدف رئيس من قبل عصابات غسل الأموال

الفصل الأول: المجالات الحيوية لهذه الجريمة 57
- أولا: قطاعات الأعمال المستهدفة من قبل عصابات غسل الأموال 57
- ثانيا: الخدمات المصرفية الأكثر خطورة..... 60
- ثالثا: المتعاملون الأكثر خطورة..... 68
الفصل الثاني: مفاهيم مصرفية ضرورية 71

الفصل الثالث: المؤشرات التي تثير الشبهة في المعاملات المصرفية 77
- أولا: سلوك العميل المشبوه 78
- ثانيا: العمليات النقدية المشبوهة 80
- ثالثا: عمليات التحويل / الحوالات المشبوهة 81
- رابعا: النشاطات المشبوهة والمتعلقة بصناديق الأمانات 82
- خامسا: النشاطات المشبوهة والمتعلقة بعمليات الائتمان 82
- سادسا: النشاطات المشبوهة والمتعلقة بالحسابات التجارية 82
- سابعا: الظروف المشبوهة لعمليات تمويل التجارة 83
- ثامنا: المعاملات المصرفية والمالية الدولية 83
- تاسعا: استعمال خطابات الاعتماد لنقل الأموال بين الدول 83
الفصل الرابع: نظم وإجراءات مقترحة لمكافحة غسل الأموال في المصارف 85

الباب الثالث

الجهود الدولية المبذولة للحد من غسل الأموال والقضاء على هذه الظاهرة

تمهيد 93
الفصل الأول: تطور تجريم غسل الأموال على المستويين الدولي والعربي. 97
الفصل الثاني: منظمات ومجموعات دولية متخصصة 113
الفصل الثالث: نماذج تطبيقية لبعض الدول الرائدة في تشريعات مكافحة غسل الأمـوال 125
أولاً: الولايات المتحدة الأمريكية 125
ثانياً: الإمارات العربية المتحدة 134
الفصل الرابع: عقبات أمام مكافحة غسل الأموال 149
الفصل الخامس: أمثلة لحالات غسل أموال حقيقية 155
كلمة أخيرة 164

أولا: الملاحق المتعلقة بدولة الإمارات العربية المتحدة: 171

1.1 القانون الاتحادي رقم (4) لسنة 2002 بشأن تجريم عمليات غسل الأموال 173

1.2 تعميم المصرف المركزي رقم 24/ 2000 بتاريخ 14/ 11/ 2000 بعنوان "نظام إجراءات مواجهة غسل الأموال 180

1.3 إشعار المصرف المركزي رقم 1815/ 2001 بتاريخ 03/ 10 إلى كافة الصرافات العاملة في الدولة 204

1.4 تعميم وزارة الاقتصاد والتجارة الموجه إلى شركات التأمين بشأن إجراءات مواجهة غسل الأموال 207

1.5 الإعلان التحذيري الصادر عن "اللجنة الوطنية لمواجهة غسل الأموال" بشأن التحويلات المالية 214

ثانيا: الملاحق الدولية: 217

2.1 الترجمة الحرفية للتوصيات ألـ 40 + 8 لمجموعة حملة العمل المالي الدولية كما هي في 20/ 06/ 2003 219

2.2 قرار مجلس الأمن الدولي رقم 1373 (2001) الخاص بمكافحة الإرهاب وتجميد أموال المنظمات الإرهابية 253

2.3 مبادئ وولفسبيرج لمكافحة غسل الأموال في عمليات البنوك الخاصة 257

2.4 مبادئ وولفسبيرج لمكافحة غسل الأموال في عمليات البنوك المراسلة..... 265

2.5 بيان أهداف مجموعة ايجمونت لوحدات الاستخبارات المالية 272

2.6 مواقع مفيدة على شبكة الإنترنت..... 277

2.7 صورة بعض الوثائق والمستندات الخاصة ذات الصلة..... 278

المراجع العربية 285

المراجع الأجنبية..... 286