

أثر السرية المصرفية على مكافحة جرائم غسل الأموال

دراسة تأصيلية تطبيقية مقارنة
استكمالاً لمتطلبات درجة الماجستير في العدالة الجنائية

إعداد الطالب
سعود ذياب العتيبي
الرقم الجامعي: ٤٢٥٠٢٣١

إشراف الدكتور
خالد بن عثمان العمير

١٤٢٨هـ - ٢٠٠٧م

جامعة نايف العربية للعلوم الأمنية

Naif Arab University For Security Sciences



كلية الدراسات العليا

نموذج رقم (٢٦)

قسم : العدالة الجنائية .

تخصص : السياسة الجنائية .

ملخص رسالة ☒ ماجستير ☐ دكتوراه

عنوان الرسالة : " اثر السرية المصرفية على مكافحة جرائم غسل الأموال " .

إعداد الطالب : سعود ذياب ذيب العتيبي .

إشراف : أ . د / خالد عثمان العمير

لجنة مناقشة الرسالة :

– الأستاذ الدكتور / خالد عثمان العمير مشرفاً

– الأستاذ الدكتور / محمد حسن العمران عضواً

– الأستاذ الدكتور / محمد السيد عرفة عضواً

تاريخ المناقشة : ١٤٢٨/٦/٩ هـ الموافق ٢٠٠٧/٦/٢٤ م.

مشكلة البحث :

العلاقة بين السرية المصرفية ومكافحة جرائم غسل الأموال

أهمية البحث :

بروز اتجاهات قوية نحو رفع السرية المصرفية من أجل تحقيق العدالة في الكشف عن جرائم غسل الأموال وكذلك ضرورة وجود نوع من التوازن بين مصلحتين ، الأولى حماية الحقوق الشخصية والمتمثلة في حماية السرية المصرفية والثانية تطبيق العدالة من خلال تتبع جرائم غسل الأموال والكشف عنها ومعاقبة مرتكبها .

أهداف البحث :

١. التعرف على المقصود بالسرية المصرفية وعقوبة إفشائها في النظام السعودي والقانون المقارن.
٢. التعرف على المقصود بجرائم غسل الأموال وعقوبتها في النظام السعودي والقانون المقارن.
٣. التعرف على المراحل التي تمر بها جريمة غسل الأموال .
٤. التعرف على العلاقة بين السرية المصرفية ومكافحة جرائم غسل الأموال .

فروض البحث / تساؤلاته:

السؤال الرئيس / ما أثر السرية المصرفية على مكافحة جرائم غسل الأموال ؟
ويتفرع منه :

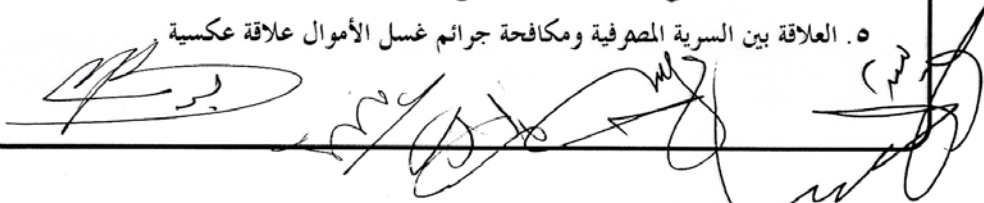
١. ما المقصود بالسرية المصرفية ؟ وما عقوبة إفشائها في النظام السعودي والقانون المقارن ؟
٢. ما المقصود بجرائم غسل الأموال ؟ و ما المراحل التي تمر بها ؟ وما عقوبتها في النظام السعودي والقانون المقارن .
٣. ما العلاقة بين السرية المصرفية ومكافحة جرائم غسل الأموال ؟

منهج البحث :

استخدم الباحث هذه الدراسة المنهج الوصفي الاستقرائي الوثائقي .

أهم النتائج :

١. إن السرية المصرفية تُعد من سمات أعمال المصارف وتحرص المصارف على سرية العمل المصرفي وعدم تقديم أية معلومة إلا لمن يسمح لهم القانون بذلك .
٢. أن النظام السعودي يعاقب على إفشاء السر المصرفي وكذلك القانون المقارن يعاقب على ذلك ولكن بدرجات متفاوتة .
٣. اتفاق جميع التشريعات الدولية والإقليمية والوطنية على تجريم عمليات غسل الأموال والمعاقبة عليها .
٤. أن المراحل التي تمر بها عمليات غسل الأموال تكون مرتبطة بالسر المصرفي من خلال مراحلها - الإيداع - والتمويه - والدمج .
٥. العلاقة بين السرية المصرفية ومكافحة جرائم غسل الأموال علاقة عكسية





Department: Criminal Justice

Specialization: Criminal Policy

Thesis Abstract ☒ MA ☐ PH.D

Thesis Title: the Effect of Banking Secrecy on Money Laundry Crimes Fighting

Prepared by: Saud Zyab zeeb Al-Otaibi

Supervisor: Dr.: Khaled Othman Al-Omayr

Thesis Defence Committee:

- | | |
|----------------------------------|------------|
| 1- Dr.: Khaled Othman Al-Omayr | Supervisor |
| 2- Dr. Mohammed Hassan Al-Omeran | Member |
| 3- Dr. Mohammed Alsayed Arafah | Member |

Defence Date: 09/06/1428 H – 24/06/2007

Research Problem:

The relationship between the banking secrecy and money laundry crimes fighting.

Research Importance:

Appearing strong trends towards reducing the banking secrecy for achieving justice and exposure money laundry crimes, in addition to existing a kind of balance between the two interests, first protecting personal rights that represented in protecting the banking secrecy and the second; applying the justice through following and exposure money laundry crimes and punishing their committers.

Research Objectives:

- 1- Recognizing what is meant by secrecy and its revealing punishment at the Saudi Comparison Law.
- 2- Recognizing what is meant by money laundry crimes and its revealing punishment at the Saudi Comparison Law.
- 3- Recognizing the stages of money laundry crimes.
- 4- Recognizing the relationship between banking secrecy and money laundry crimes fighting.

Research Hypotheses / Questions:

The main inquiry is/ what is the effect of banking secrecy on money laundry crimes fighting?

Derived from it:

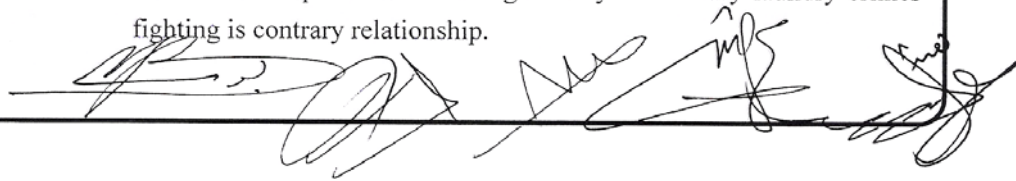
- 1- What is meant by banking secrecy? What is the punishment of its revealing in the Saudi Comparison Law?
- 2- What is meant by money laundry crimes? What are their stages? And what is their punishment in the Saudi Comparison Law?
- 3- What is the relationship between banking secrecy and money laundry crimes fighting?

Research Methodology:

- The researcher used descriptive, inductive documentary method.

Main Results:

- 1- Banking secrecy is considered one of the banking features; banks interest in banking customer secrecy and don't provide any information about him except according to the permission.
- 2- The Saudi Law punishes those of reveal banking secrecy in addition to the comparison law with differential degrees.
- 3- Agreeing all the international, territorial and national regulations on criminal money laundry processes and punishes them.
- 4- The stages of money laundry processes are related to banking secrecy through its stages depositing, fraud and integration.
- 5- The relationship between banking secrecy and money laundry crimes fighting is contrary relationship.



- -

الفصل التمهيدي:

المبحث الأول: مدخل الدراسة

المبحث الثاني: الدراسات السابقة

المبحث الأول: مدخل الدراسة

·	·
·	·
·	·
·	·
·	·
·	·

المقدمة:

()

()

- -

. ()

. ()

.

.

()

()

. /

()

()

()

.

.

.

.

()

()

.

()

.

أولاً: مشكلة الدراسة:

” ”

•

•
•

()

” ”

()

•

- -

·
·

·
·

ثانياً: أهمية الدراسة:

·
·

-

·

-

·

-

- -

▪

-

▪

ثالثاً: تساؤلات الدراسة:

▪

-

-

-

رابعاً: أهداف الدراسة:

▪

-

▪

-

▪

-

-

▪

خامساً: مصطلحات الدراسة:

:

:

-

:

-

.

()

:_____

. ()

. ()

:

.

()

:_____

:()

. ()

.

. ()

()

(٦٩*٣) مادة (س.ر.ر).

/ ()

()

(. .)

. (. .)

()

. (. .)

()

- -

:

-

:()

.()

.()

:()

.()

:

.()

()

()

.

()

.

()

.

.

//

()

()

- -

-

-

:

(

.()

(

.()

:

.

.

.

()

()

- -

■
■

■
■

■
■

■

()

■

■
■

■

■
■

■

(/ /)

/

" ■
■

"

■

■
■

■

" ■
■

■

()

■

- -

.

:

-

()

(/)

()

.

:IMF

-

. ()

:UNDCP

-

. ()

()

()

.

- -

■
■

■

- -

المبحث الثاني

الدراسات السابقة

أولاً: الدراسات السابقة:

في إطار هذه الدراسة، تم استعراض الأبحاث السابقة المتعلقة بالتحليلات الكيميائية، وخاصة تلك التي تناولت استخدام أجهزة التحليل الطيفي الكتلي (MS) في تحديد المركبات العضوية. تشير النتائج إلى أن هذه الأجهزة قادرة على توفير بيانات دقيقة عن التركيب الجزيئي للمركبات، مما يساعد في التعرف على المواد المجهولة. كما تم ذكر بعض التحديات التي تواجه الباحثين في هذا المجال، مثل الحاجة إلى عينات نقية وكميات كافية من المواد لتحليلها. بالإضافة إلى ذلك، تم التطرق إلى أهمية المعايرة الدقيقة للأجهزة المستخدمة في التحليل، لضمان دقة النتائج. في الختام، يمكن القول إن الدراسات السابقة قد وفّرت أساساً متيناً لهذه الدراسة، مما سيمكن من إجراء تحليلات أكثر دقة وموثوقية.

" : () :

.(')" .

" : (/) :

()"

. /

()

■

$$\| \cdot \|_{\mathcal{H}} = \left(\int_{\mathbb{R}^d} |f(x)|^2 dx \right)^{1/2} \quad (1)$$

■

()

•

()

- -

.

.

" : ()

:

.()"

.

:

-

.

:

-

:

(

.

()

.

- -

⋮ (⋮

⋮

⋮ (⋮

⋮

⋮

-

⋮

⋮ (/)

⋮

⋮

⋮ ()

⋮

⋮

⋮

⋮ ()

- -

.

.

.

" :

/

:

"
.

.(')

()

- -

.

.

.

.

" : (/) :

.(')"

.

()

/

.

-

- -

•
•

-

•

-

•

-

•

•

ثانياً: التعقيب على الدراسات السابقة.

خطة الدراسة

الموضوع		المدة	الوقت
المقدمة	1.1	10	10
	1.2	10	20
	1.3	10	30
	1.4	10	40
	1.5	10	50
المبحث الأول	2.1	10	10
	2.2	10	20
	2.3	10	30
	2.4	10	40
	2.5	10	50
المبحث الثاني	3.1	10	10
	3.2	10	20
	3.3	10	30
	3.4	10	40
	3.5	10	50
المبحث الثالث	4.1	10	10
	4.2	10	20
	4.3	10	30
	4.4	10	40
	4.5	10	50
المبحث الرابع	5.1	10	10
	5.2	10	20
	5.3	10	30
	5.4	10	40
	5.5	10	50
المبحث الخامس	6.1	10	10
	6.2	10	20
	6.3	10	30
	6.4	10	40
	6.5	10	50
المبحث السادس	7.1	10	10
	7.2	10	20
	7.3	10	30
	7.4	10	40
	7.5	10	50
المبحث السابع	8.1	10	10
	8.2	10	20
	8.3	10	30
	8.4	10	40
	8.5	10	50
المبحث الثامن	9.1	10	10
	9.2	10	20
	9.3	10	30
	9.4	10	40
	9.5	10	50
المبحث التاسع	10.1	10	10
	10.2	10	20
	10.3	10	30
	10.4	10	40
	10.5	10	50
المبحث العاشر	11.1	10	10
	11.2	10	20
	11.3	10	30
	11.4	10	40
	11.5	10	50
المبحث الحادي عشر	12.1	10	10
	12.2	10	20
	12.3	10	30
	12.4	10	40
	12.5	10	50
المبحث الثاني عشر	13.1	10	10
	13.2	10	20
	13.3	10	30
	13.4	10	40
	13.5	10	50
المبحث الثالث عشر	14.1	10	10
	14.2	10	20
	14.3	10	30
	14.4	10	40
	14.5	10	50
المبحث الرابع عشر	15.1	10	10
	15.2	10	20
	15.3	10	30
	15.4	10	40
	15.5	10	50
المبحث الخامس عشر	16.1	10	10
	16.2	10	20
	16.3	10	30
	16.4	10	40
	16.5	10	50
المبحث السادس عشر	17.1	10	10
	17.2	10	20
	17.3	10	30
	17.4	10	40
	17.5	10	50
المبحث السابع عشر	18.1	10	10
	18.2	10	20
	18.3	10	30
	18.4	10	40
	18.5	10	50
المبحث الثامن عشر	19.1	10	10
	19.2	10	20
	19.3	10	30
	19.4	10	40
	19.5	10	50
المبحث التاسع عشر	20.1	10	10
	20.2	10	20
	20.3	10	30
	20.4	10	40
	20.5	10	50
المبحث العشرون	21.1	10	10
	21.2	10	20
	21.3	10	30
	21.4	10	40
	21.5	10	50
المبحث الحادي والعشرون	22.1	10	10
	22.2	10	20
	22.3	10	30
	22.4	10	40
	22.5	10	50
المبحث الثاني والعشرون	23.1	10	10
	23.2	10	20
	23.3	10	30
	23.4	10	40
	23.5	10	50
المبحث الثالث والعشرون	24.1	10	10
	24.2	10	20
	24.3	10	30
	24.4	10	40
	24.5	10	50
المبحث الرابع والعشرون	25.1	10	10
	25.2	10	20
	25.3	10	30
	25.4	10	40
	25.5	10	50
المبحث الخامس والعشرون	26.1	10	10
	26.2	10	20
	26.3	10	30
	26.4	10	40
	26.5	10	50
المبحث السادس والعشرون	27.1	10	10
	27.2	10	20
	27.3	10	30
	27.4	10	40
	27.5	10	50
المبحث السابع والعشرون	28.1	10	10
	28.2	10	20
	28.3	10	30
	28.4	10	40
	28.5	10	50
المبحث الثامن والعشرون	29.1	10	10
	29.2	10	20
	29.3	10	30
	29.4	10	40
	29.5	10	50
المبحث التاسع والعشرون	30.1	10	10
	30.2	10	20
	30.3	10	30
	30.4	10	40
	30.5	10	50
المبحث الثلاثون	31.1	10	10
	31.2	10	20
	31.3	10	30
	31.4	10	40
	31.5	10	50
المبحث الحادي والثلاثون	32.1	10	10
	32.2	10	20
	32.3	10	30
	32.4	10	40
	32.5	10	50
المبحث الثاني والثلاثون	33.1	10	10
	33.2	10	20
	33.3	10	30
	33.4	10	40
	33.5	10	50
المبحث الثالث والثلاثون	34.1	10	10
	34.2	10	20
	34.3	10	30
	34.4	10	40
	34.5	10	50
المبحث الرابع والثلاثون	35.1	10	10
	35.2	10	20
	35.3	10	30
	35.4	10	40
	35.5	10	50
المبحث الخامس والثلاثون	36.1	10	10
	36.2	10	20
	36.3	10	30
	36.4	10	40
	36.5	10	50
المبحث السادس والثلاثون	37.1	10	10
	37.2	10	20
	37.3	10	30
	37.4	10	40
	37.5	10	50
المبحث السابع والثلاثون	38.1	10	10
	38.2	10	20
	38.3	10	30
	38.4	10	40
	38.5	10	50
المبحث الثامن والثلاثون	39.1	10	10
	39.2	10	20
	39.3	10	30
	39.4	10	40
	39.5	10	50
المبحث التاسع والثلاثون	40.1	10	10
	40.2	10	20
	40.3	10	30
	40.4	10	40
	40.5	10	50
المبحث الأربعون	41.1	10	10
	41.2	10	20
	41.3	10	30
	41.4	10	40
	41.5	10	50
المبحث الحادي والأربعون	42.1	10	10
	42.2	10	20
	42.3	10	30
	42.4	10	40
	42.5	10	50
المبحث الثاني والأربعون	43.1	10	10
	43.2	10	20
	43.3	10	30
	43.4	10	40
	43.5	10	50
المبحث الثالث والأربعون	44.1	10	10
	44.2	10	20
	44.3	10	30
	44.4	10	40
	44.5	10	50
المبحث الرابع والأربعون	45.1	10	10
	45.2	10	20
	45.3	10	30
	45.4	10	40
	45.5	10	50
المبحث الخامس والأربعون	46.1	10	10
	46.2	10	20
	46.3	10	30
	46.4	10	40
	46.5	10	50
المبحث السادس والأربعون	47.1	10	10
	47.2	10	20
	47.3	10	30
	47.4	10	40
	47.5	10	50
المبحث السابع والأربعون	48.1	10	10
	48.2	10	20
	48.3	10	30
	48.4	10	40
	48.5	10	50
المبحث الثامن والأربعون	49.1	10	10
	49.2	10	20
	49.3	10	30
	49.4	10	40
	49.5	10	50
المبحث التاسع والأربعون	50.1	10	10
	50.2	10	20
	50.3	10	30
	50.4	10	40
	50.5	10	50
المبحث الخمسون	51.1	10	10
	51.2	10	20
	51.3	10	30
	51.4	10	40
	51.5	10	50
المبحث الحادي والخمسون	52.1	10	10
	52.2	10	20
	52.3	10	30
	52.4	10	40
	52.5	10	50
المبحث الثاني والخمسون	53.1	10	10
	53.2	10	20
	53.3	10	30
	53.4	10	40
	53.5	10	50
المبحث الثالث والخمسون	54.1	10	10
	54.2	10	20
	54.3	10	30
	54.4	10	40
	54.5	10	50
المبحث الرابع والخمسون	55.1	10	10
	55.2	10	20
	55.3	10	30
	55.4	10	40
	55.5	10	50
المبحث الخامس والخمسون	56.1	10	10
	56.2	10	20
	56.3	10	30
	56.4	10	40
	56.5	10	50
المبحث السادس والخمسون	57.1	10	10
	57.2	10	20
	57.3	10	30
	57.4	10	40
	57.5	10	50
المبحث السابع والخمسون	58.1	10	10
	58.2	10	20
	58.3	10	30
	58.4	10	40
	58.5	10	50
المبحث الثامن والخمسون	59.1	10	10
	59.2	10	20
	59.3	10	30
	59.4	10	40
	59.5	10	50
المبحث التاسع والخمسون	60.1	10	10
	60.2	10	20
	60.3	10	30
	60.4	10	40
	60.5	10	50
المبحث الستون	61.1	10	10
	61.2	10	20
	61.3	10	30
	61.4	10	40
	61.5	10	50
المبحث الحادي والستون	62.1	10	10
	62.2	10	20
	62.3	10	30
	62.4	10	40
	62.5	10	50
المبحث الثاني والستون	63.1	10	10
	63.2	10	20
	63.3	10	30
	63.4	10	40
	63.5	10	50
المبحث الثالث والستون	64.1	10	10
	64.2	10	20
	64.3	10	30
	64.4	10	40
	64.5	10	50
المبحث الرابع والستون	65.1	10	10
	65.2	10	20
	65.3	10	30
	65.4	10	40
	65.5	10	50
المبحث الخامس والستون	66.1	10	10
	66.2	10	20
	66.3	10	30
	66.4	10	40

- -

· ·
· ·

· ·
· ·
· ·
· ·

·
·

·
·

· ·
· ·
· ·
· ·
· ·
· ·

- -

الفصل الأول:

السرية المصرفية:

" .
"

"
"

- -

.

()

()

. ()

.

()

.

()

()

.

- -

.

()

.

()

.

.

- -

()
.

()
.

.

)

()

(

()

()

.

المبحث الأول: مفهوم المصارف

أولاً: تعريف المصرف:

:" /

." ()

:"

." ()

:"

." ()

(/)

." ()

(١)

(٢)

()

()"

" :

()

()" "

" :

()

()

" "

" "

" " "

()

()

(/) ()

/ /

()

▪ ()"

:

الأول:

الثاني:

الثالث:

▪

▪

▪

▪

المبحث الثاني: التعريف بالسرية المصرفية

·

:

:

()

Black Law

Dictionary

·

" :

()"

" :

()"

" :

(١)

()

()

·

.()"

.()"

.()"

" .

.()"

()

.()

()

.()
.()

- -

.

.()"

—

.()"

.

(- -)

()

()

.

- -

()

()"

.

.

.

(')

- -

المبحث الثالث: التعريف بالقانون المصرفي

" "

·
():

أولاً: التشريع:

" " "

"

ثانياً: القواعد المهنية:

ثالثاً: العادات المصرفية:

رابعاً: القضاء:

- -

المبحث الرابع: السرية المصرفية في النظام السعودي والقانون المقارن.

١١ ()

- -

.()"

.()

.

.

/)
) .(/ /

()
()

.

()
()

:

·
·
·
()
·

١) الالتزام بالسرية المصرفية في نظام العمل^(٤):

)

()

()
()
()
()
() ()

- -

.. " (/)

.

()

. ()

.

()

.

- -

.()

.

.()

/ /

/

()

()

.

-

()

" "

"

/

"

"

٢) الالتزام بالسرية المصرفية في نظام الشركات السعودية:

"

"

()

- -

"

()

"

.

"

()

.

()

"

.

"

.

- -

.

()

-

()

. ()

()

.

()

. ()

.

. ()

()

-

-

.

	/ ()
()	/ ()

٣) السرية المصرفية ونظام مراقبة البنوك:

"

"

()

- -

.

(/)

.

.

.

(
.

.

(

- -

.

()

٤) بعض التعاميم المتعلقة بالسرية المصرفية:

-

)

()

-

.

-

.

()

./ / / (/ / /) ()

.(^()(

)

)

:

./ /

(/ /)

()

المبحث الخامس: رفع السرية المصرفية في النظام السعودي والقانون المقارن

» ()

()

- -

()

.

.

-

.

()

.

.

-

-

.

.

-

()

.

()

.

- -

.()

.()

"

.

.

/

.

()

()

.

-

- -

.

■
■

■

■

.()

■

-

■

.

()

- -

-

.

-

. ()

.

.

()

- -

)

.() (

.

■

■

.()

.

.

()

()

- -

()

(/)

(/)

.

()

()

.

. / / /

.

.

()

()

()

- -

" .

..

"

.

. ()

)

-

(

.

()

- -

()

.

()

)

.(

" .

."

()

.

. / / /

()

()

.()"

()

"

." "

." "

·
·

"

.()"

"

." "

· ()
· ()

- -

. ()

)

(

.

.

()

- -

المبحث السادس: عقوبة رفع السرية المصرفية في النظام السعودي
والقانون المقارن

أولاً: جريمة إفشاء السرية المصرفية في النظام السعودي:

:

:

-

- -

·
·

" : (/)

-

· ()"

·

" ()

-

· "

-

" ()

"

· (/)

·
·

()

·

- -

-

-

-

.

.

■

■

-

()

.

()

.

(/) (/) ()

- -

()

()

()

()

.

:()

-

:

.

() ()
() ()

ثانياً: عقوبة إفشاء السرية المصرفية في القانون المقارن^(١):

:

-

-

(

:

- -

.()

()

" :
.

"
.

.

.

:

(

.

()

() ()

- -

■

■

■

()

〃

〃

〃

〃

■

الفصل الثاني

جرائم غسل الأموال

:

.

(,) (% ,) (% ,)
(%) (%)
()
.

)

.(

()

.

- -

.

. ()

—

—

.

∴

.

.

∴

—

∴

—

()

.

- -

المبحث الأول: مفهوم جرائم غسل الأموال

()

· :

()

()

_____ ()

()

·

- -

·
·

·

·
·

-

·
·

-

·

·
·

-

·

·
·

·
·

-

()

()

· ()

·
·

-

()

·

- -

.

()

.

⋮

-

()

.

⋮

-

.

. //

.

()

()

- -

.

⋮

⋮

⋮

/

.

.

—

()

.

()

()

.

- -

· ()

·
·

·

" ·
·

· ()"

()

· ()
()

·

.()"

.

⋮

■

.

" ⋮

."

()

" ⋮

()

.

- -

■

■

■

〃 。

。 ()〃

〃 。

。 ()〃

()

()

。

- -

"

()"

.

: /

"

()

.

/

" :

// /

()

. () ()

- -

"
.

.

)

" : (

"
.

.

■
■

■
■

·
·

أولاً: مراحل غسل الأموال:

-

:

()

()

()

()

- -

. ()

. ()

. ()

. ()

.

■

■

. //

:

. // -

.

.

()

()

()

()

- -

▪ ()

▪

▪ ()

▪

▪

_____ ()

▪

)

()

(

▪

/

- -

■ ■

()

.()

.()

()

·
·
·
()
()

ثانياً: أساليب غسل الأموال:

()

:Credit Cards

-

(Visa Mastercard)

American)

() Express

:Smart Card

-

Electronic Chip

()

()

()

()

- -

.

. ()

⋮

-

⋮

-

⋮

()

.

- -

. ()

⋮

-

. ()

:()

-

()

⋮

-

.

-

()

()

.

()

.

()

.

- -

. ()

:

-

:

:()

-

()

. ()

.

()

. -

()

.

()

- -

■ ■

.()

.()

.()

:

()

.

()

. -

()

.

()

- -

المبحث الثاني: تجريم أفعال غسل الأموال وعقوبتها

:

.

()

"

"

:

()

.

()

()

:

()

.

.

.

.

()

.

-

-

-

■

■

—

—

”

■ ()

■ ()

・	(/)	()
・	()	()

- -

.

. ()

-

()

)

.(

-

()

)

(

)

.(

-

.

.

()

.

- -

.

■
■

■
■

||

||

.()
.

.

-

.

-

()

.

-

- -

.

-

.

■

■

/ /

.

. ()

. ()

■

■

()

.

.

()

- -

()

"

()

()

■

■

.()

■

()

.()

()

.()

.()

- -

()

()

.

. ()

. ()

.

.

()

()

- -

■
■

■
■

.()

■

()

■
■

()

■

-

-

-

-

. ()

-

.

-

.

()

- -

. ()

—

. ()

-

()

.

. -

()

- -

· ()

·

·
·

()

·

_____ ()

·

-

-

-

()

.

-

.

"

"

...

.

()

-

-

-

. ()

.

.

—

—

()

.

-

- -

.

-

:

-

()

. ()

()

.

-

- -

.

-

-

.

-

-

-

.

.

- -

.

.

.

■
■

■
■

.

—

—

—

.

—

—

—

- -

()

()

⋮

■

⋮

■

■

// //

()

_____ ()

()

- -

.

(// //)

^()()

.

:

// // /

.

.(FATF)

()

- -

⋮

-

()

▪

▪

-

▪

-

▪

-

▪ ()

▪

// _____ ()

-

- -

-

.

-

.

-

.

-

.

-

.

-

.

-

. ()

-

()

.

-

. //

()

- -

()

.

.

-

-

.

-

. ()

-

. ()

-

.

. ()

■

■

.

//

()

.

//

()

.

//

()

- -

.

⋮ -

(-) ()

. (-)

. (-)

(/) (-)
()

. () . ()ⁿ

(-) ()

. (/) ()
() ()

.

- -

. ()

(-)
()

(-) ()

.

" (-)

..

.

(-)

"

.

....

. (/) ()

- -

⋮
()

"

...

" ()

()

()

▪

()

"

▪

()

()

والسبعين، ١٩ مايو ٢٠٠٢م، ص٣٣.

.()

()

....."

".....

()

(FATF)

()

(FATF)

()

...²

- -

.

⋮

-

/

"

()

.

()

()

()

- -

■

■

■

■

■

■

■

■

■ ()

■ ()

()

■

()

■

- -

■

■

■ ()

■ ()

■
■

-

■

-

■

-

■

()

■

■

()

⋮

⋮

()

()

()

⋮

-

.

⋮

-

()

()

()

()

-

-

-

.()

.()

.

■
■

.()

()

.

()

.

()

.

-

- -

.

■
■

"

.()"

.()

(/)

.

()

()

.

-

- -

:

()

-

.

-

()

.

"

"

"

.

■
■

-

- -

.

-

-

.

:

-

()

)

.(

()

.()

()

.()

()

()

.

.

.

()

()

- -

⋮

*

()

"

()

.

"

"

()

. ()

()

⋮

-

(FATF)

⋮
()

.

⋮

-

()

⋮
()

.

⋮
()

.

.

⋮
()

()

.

()

.

()

.

- -

()

.

:

-

()

.

:

-

.

-

.

-

()

.

:

-

()

.

()

.

-

-

-

()

.

.

⋮

*

⋮

⋮

()

.

()

⋮

-

.

.

-

.

-

.

-

-

.

.

()

()

- -

(, ,)

()
.
:
*

()
.
:
*

()
.
()

- -

()

()

.

:

*

()

.

()

(/) ()

()

الفصل الثالث

العلاقة بين السرية المصرفية
ومكافحة جرائم غسل الأموال:

- :
- :
- :
- :
- :
- :

الفصل الثالث

العلاقة بين السرية المصرفية ومكافحة جرائم غسل الأموال:

()

()

()

()

()

()

()

- -

)

(

()

"

/ /

()

,

()

. ()

()

. /

- -

()

()

.

()

()

()

. ()

.

.

()

.

(Bank secrecy BAS)

()

()

()

...

.

.

- -

.

()

.

.()

.

-

()

()

)

.(

):

.(

(/)

()

.

()

(/)

.

()

.

//

/

()

-

-

-

.

. ()

.

()

- -

المبحث الأول : موقف الدول في السرية المصرفية:

()

()

()

()

()

()

/

-

-

-

.

■

■

■

(Form B)

.

.(Form B)

.()

.

()

.

-

- -

⋮

-

▪

▪

▪ ()

(The U.S.A Patriotact)

▪

⋮

▪

()

-

- -

-

.

-

.

-

()

■

-

.

()

.

-

-

-

.

. ()

.

■

■

-

.()

()

.

-

-

-

()

()

.

. ()

.

:

:

.

()

-

- -

■

■

■

()

■

■
■

■

()

■

- -
.
()

.
()

- -

المبحث الثاني: الجهود الدولية للتوفيق بين السرية المصرفية ومكافحة جرائم غسل الأموال.

)

(

" ")

(

.

.

()

- -

)

.^()(

.^()

—

—

(:)

.^()(/)

. //

()
() ()
()

.(/)

- -

$\cdot^{()} (\quad)$

$\cdot^{()} (\quad)$
 $()$

∴

-

$\cdot^{()}$

-

$()$

∴

$()$

∴

$()$

∴

$()$

∴ -

-

-

-

.

-

. ()

.

()

()

()

- -

. ()

. ()

. ()

(GAFI)

. ()

-)

. () (

. / /

.	()	()	()
.		(-)	()
.		()	()
.(Gafi)			()
			()

-

-

-

/ /

.

:

.

.

:

:

-

-

-

-

.

.

.

()

:

()

· ()

· ()

·

-

·

·

()

- -

-

.

-

.

()

-

.

.

- -

. ()

:

:

-

FATF

. ()

:

-

. ()

()

-

. /

()

.

.

()

- -

:

-

()

. ()

:

-

. ()

:

-

.

()

.

()

- -

المبحث الثالث: الجهود الإقليمية للتوفيق بين السرية المصرفية ومكافحة جرائم غسل الأموال.

()

- -

()

-

(FATF)

.

()

()

- -

·
·
·

·

·
·
·

·

()

·

·
·
·

-

·

-

·

-

-

-

-

.

-

.

. ()

()

.

- -

⋮

⋮

⋮
()

⋮

⋮
()

⋮ ()

⋮ ()

- -

()

()

. ()

()

()

() ()

()

- -

.

(Account From "B") ()

. ()

/ / ()
.() . ()

()

()

.

(- -) ()
.(-) () / / ()

- -

.

.

.

()

:()

.

-

.

-

()

()

.

-

-

-

■

-

■

.()

■
■

-

■

-

■

.

()

- -

()

()

.

()

()

()

.

()

()

:

-

()

"

- -

■

■

-

■

.()

()

.()

-

■

"

"

_____ ()

()

■

()

■ -

- -

)

(

.

.

)

(

.()

// ()

()

:

() () -

.

() 0 () -

() () -

.()

// ()

-

//

.

- -

. () // ()

()

()

()

//

.

"

()

. //

// ()

.

.

.

// ()

//

.

()

-

-

-

▪

▪

▪

(/)

▪

Gafi)

- -

(FATF

.

()

)

.(Financial intelligence Unite) (

//

//

()

()

.

الفصل الرابع

الدراسة التطبيقية

الفصل الرابع

الدراسة التطبيقية

١- القضية الأولى:

- :
:

- :
:

- :
:

-

/)

.(/ /

.

-

.

(,)

(/ /) -

.

(/ /) -

(,)

.

(/ /) -

- -

(,)

()

(,)

)

(//)

.

-

(,)

.

:

-

:

.

-

.

- -

-

.

.

.

-

.

-

.

-

.

-

.

-

.

- -

-

.

-

.

:

-

()

-

(/ /)

.

-

.(/ /) / /)

:

-

-

()

.

)

(

:

.

.

.

-

- -

-

.

-

.

-

∴

●

()

.

●

.

●

(/ /)

/

⋮

—

—

⋮

■

■

■

■

■

■

■

■

■

■

■

■

-

-

-

.

.

.

.

-

.

() :

:

:

:

:

-

.

-

.

-

.

-

/ /

. /

- -

-

⋮

.

-

/ /

-

.

/ /

-

.

/ /

⋮

-

-

⋮

.

- -

·

-

-

(,)

()

()

(,)

()

·

-

”

”

·

-

-

·

-

()

·

-

-

·

·

·

·

- -

·
·

·
·

-

·
·

· ()

·

·
·

-

·

·
·

-

·

·
·

-

(

·
·

- -

■

■

■

■

-

■

-

■

-

■

-

■

-

■

-

■

-

■

-

■

-

■

■

■

■

■

■

■

■

()

()

-

- -

() ()
() ()
)

-

-

.

(

:

-

.

-

- -

.

.

.

.

) :

-

(

:

:

-

:

-

.

:

-

-

(/)

(/ /)

.

)

(

()

"

-

-

-

-

// // //

.

-

.

-

.

-

.

-

.

-

// // //

.

- -

: (

-

-

.

-

.

:

-

(

:

:

:

.

:

.

- -

■

()

()

■

(

■

(

- -

.

:

-

:

(

:

-

.

:

-

-

(,)

-

.

-

(,)

()

()

()

// ()

()

()

()

()

//

- -

: (-

.

()

.

:

:

:

-

.

- -

■ ■

■

■

■

■

■

■

■

■

(

■

■

■

■

■

■

■

■

■

■

■

- -

()

()

()

.

(

.

):

-

(

:

:

(

:

-

.

)

(

.

$$\begin{pmatrix} (& / & / &) & / \\ (& / & / &) & / \end{pmatrix}$$

$$: (-$$

()

(,)

()

()

()

(

) :
 (: (:
 :
 :
 (/ /)
 -

- -

▪

(/ /) -

▪

-

(,)

▪

-

▪

-

▪

▪

-

- -

(,) -

.

-

.

-

.(/ /)

/ -

(/ /)

(/ /)

() ()

() ()

(,)

()

()

.

()

: (

-

.

- -

.

⋮

-

(

⋮

⋮

⋮

.

⋮

⋮

.

⋮

()

()

()

()

()

.

()

- -

.

) :- -

(

: :

: -

.

: -

-

.

: -

-

- -

()

()

.

-

.

-

/

.(/ /)

/ /

-

.

-

.

-

.

- -

-

.

-

.

-

.

(/ /) -

//

(/ /)

.

-

.

(/ /) -

- -

// (//)
:
(//)
"

// /
(/ /)

"
.

-

()

.

"
.

-

-

- -

"
.

/ /

-

.(/ /)

: (

-

.

.

:
:

-

(

:
.

:
:

:
:

.

:
:

:
:

- -

.

■
■

.

.

(

"

"
.....

—

—

.

(

الخاتمة

ملخص الدراسة ونتائجها وتوصياتها

-
-
-

ملخص الدراسة

() .

:

.

.

:

.

.

:

-

:

-

:

-

.

.

.

.

نتائج الدراسة

:

"

:

:

-

.

.

.

-

- -

.

⋮

-

.

.

(/)

⋮

-

.

-

.

-

.

"

"

(

(

- -

-

.

" :

:

"

"

:

-

:

.

-

-

.

.

.

-

- -

/

"

//

.

⋮

⋮

⋮

.

.

⋮

-

.

.

-

- -

.

.

.

.

■
■

■

.

.

.

-

-

-

.

.

.

.

-

.

-

- -

.

.

■
■

■

.

—

—

—

.

- -

)

(

.

-

()

.

-

.

-

.

■

■

-

.

■

■

)

.

.(-

- -

.

(-)

. ()

. ()

(-)

.

⋮

()

()

()

.

.

-

-

-

.

()

()

.

.

.

.

.

.

- -

.

.

.

.

||

.

.

||

.

.

||

.

.

-

-

-

.

()

.

.

.

- -

.

()

()

"

(/ /)

)

,

.

(

.

.

-

-

-

.

()

.

توصيات الدراسة

:

المصادر والمراجع:

:

:

()

()

(*) (. .) .

()

(. .) / ()

()

()

()

/

- -

()

.

()

.

()

.

()

.

()

.

()

.

()

.

()

.

- -

()

.

()

.

()

.(. .)

()

. /

()

()

.

()

.

()

()

.

()

.

()

.

()

.

- -

()

.

()

.

()

()

.

()

.

()

.

()

.

)

()

(

/

.

"

()

"

.

()

()

.

- -

()

.

()

.

()

.

()

. / -

()

.

()

. / /

()

.

()

.

()

. /

- -

()

.

()

.

()

.

()

.

()

.

()

.

()

.

()

-

-

-

()

.

()

.

()

.

()

.

()

()

.

-

()

.

()

.

()

.

- -

()

.

()

.

()

.

.

()

/

.

()

()

.

()

.

()

.

()

.

()

.

()

.

- -

()

.

()

.

()

.

()

.

()

()

.

()

./

"

()

.

"

()

.(. .)

()

.

- -

()

.

()

. //

()

.

-)

()

.

(-

()

.

()

()

.

()

.

()

.

()

.

()

.

- -

()

. ()

()

.

()

.

()

.

()

.(/)

()

.

()

.

()

.

- -

" ()

"

() ()

. //

()

.

. ()

.

()

:

/ -

. /

()

.

()

.

- -

ملاحق الدراسة

-

-

-

()

بسم الله الرحمن الرحيم

الفهرس

الموضوع.....	الصفحة
الفصل التمهيدي:	- ٥ -
المبحث الأول: مدخل الدراسة	- ٥ -
المقدمة:	- ٧ -
أولاً: مشكلة الدراسة:	- ١٠ -
ثانياً: أهمية الدراسة:	- ١١ -
ثالثاً: تساؤلات الدراسة:	- ١٢ -
رابعاً: أهداف الدراسة:	- ١٢ -
خامساً: مصطلحات الدراسة:	- ١٣ -
المبحث الثاني : الدراسات السابقة	- ١٩ -
أولاً: الدراسات السابقة:	- ٢٠ -
ثانياً: التعقيب على الدراسات السابقة:	- ٢٩ -
الفصل الأول: السرية المصرفية:	- ٣٢ -
المبحث الأول: مفهوم المصارف	- ٣٦ -
المبحث الثاني: التعريف بالسرية المصرفية	- ٤٠ -
المبحث الثالث: التعريف بالقانون المصرفي	- ٤٥ -
المبحث الرابع: السرية المصرفية ا ب ي ر ي والقانون المقارن.	- ٤٨ -

تابع الفهرس

الموضوع.....	الصفحة
المبحث الخامس: رفع السرية المصرفية في النظام السعودي والقانون المقارن . .	- ٦١ -
المبحث السادس: عقوبة رفع السرية المصرفية في النظام السعودي والقانون المقارن	- ٧٢ -

- -
- الفصل الثاني : جرائم غسل الأموال - ٧٩
 - المبحث الأول: مفهوم جرائم غسل الأموال - ٨١
 - المبحث الثاني: تجريم أفعال غسل الأموال وعقوبتها - ١٠١
 - الفصل الثالث : العلاقة بين السرية المصرفية ومكافحة جرائم غسل الأموال: ... - ١٤٢
 - المبحث الأول : موقف الدول في السرية المصرفية: - ١٥١
 - المبحث الثاني: الجهود الدولية للتوفيق بين السرية المصرفية ومكافحة جرائم غسل الأموال. - ١٥٩
 - المبحث الثالث: الجهود الإقليمية للتوفيق بين السرية المصرفية ومكافحة جرائم غسل الأموال. - ١٧١
 - الفصل الرابع : الدراسة التطبيقية - ١٨٥
 - الخاتمة : ملخص الدراسة ونتائجها وتوصياتها - ٢٢٦
 - ملخص الدراسة - ٢٢٧
 - نتائج الدراسة - ٢٢٨
 - توصيات الدراسة - ٢٤٤
 - المصادر والمراجع: - ٢٤٧
 - ملاحق الدراسة - ٢٥٩