عبد الله الكرجي
دكتور في الحقوق
مستشار بمحكمة الاستئناف بالرباط

التشريع والعمل القضائي المغربي والمقارن في مكافحة غسل الأموال

(دراسة نموذجية لدور الأبناك والعمل القضائي في مكافحة غسل الأموال)

DAR AL AFAK
COPY

تقديم:
الدكتور محمد الإدريسي العلمي المشيشي
أستاذ بجامعة محمد الخامس
وزير العدل (سابقا)

الطبعة الثانية
(مزيدة ومنقحة)
2024

الفهرس:

تقديم 11

مقدمة 15

الفقرة الأولى: مفهوم غسل الأموال 18

الفقرة الثانية: الغاية المتوخاة من غسل الأموال 21

الفقرة الثالثة: نطاق الدراسة والغاية منه 22

فصل تمهيدي: أساليب ومراحل ومخاطره غسل الأموال 25

المبحث الأول: أساليب ومراحل غسل الأموال 27

المطلب الأول : أساليب غسل الأموال 28

أولا: الأساليب التقليدية لغسل الأموال 28

ثانيا: الأساليب الحديثة لغسل الأموال 43

المطلب الثاني: مراحل غسل الأموال 51

- أولا: مرحلة الإيداع أو التوظيف..... 51

- ثانيا: مرحلة التغطية أو الترقيد 53

- ثالثا: مرحلة الدمج أو التكامل L'Intégratio 54

المبحث الثاني: المخاطر والآثار السلبية الناجمة عن آفة غسل الأموال 56

المطلب الأول: المخاطر الاقتصادية والاجتماعية الناجمة عن آفة غسل الأموال 56

- أولا: المخاطر الاقتصادية الناجمة عن آفة غسل الأموال 57

- ثانيا: المخاطر الاجتماعية الناجمة عن آفة غسل الأموال 58

المطلب الثاني: مخاطر غسل الأموال على دول العالم الثالث 59

خاتمة الفصل التمهيدي..... 62

القسم الأول : الأبناك ومكافحة غسل الأموال على الصعيد الدولي..... 65

الفصل الأول: الأبناك ومكافحة غسل الأموال بمقتضى اتفاقية فيينا لسنة 1988 69

الفرع الأول: المقتضيات الموضوعية لاتفاقية فيينا لمحاربة غسل الأموال 71

DAR AL AFAK
COPY

المبحث الأول: الركن المادي لجريمة غسل الأموال في اتفاقية فيينا 72

المطلب الأول: تحويل أو نقل أموال متحصلة من الاتجار غير المشروع في المخدرات أو المؤثرات العقلية 73

المطلب الثاني: إخفاء أو تمويه حقيقة أموال متحصلة من الاتجار غير المشروع في المخدرات أو المؤثرات العقلية 75

المطلب الثالث: اكتساب أو حيازة أو استخدام أموال متحصلة الاتجار غير المشروع في المخدرات أو المؤثرات العقلية 78

المبحث الثاني: الركن المعنوي لجريمة غسل الأموال في اتفاقية فيينا 81

المطلب الأول: الأعمال الصادرة عن البنك بين إرادة مسيريه وإرادة الشخص المعنوي 82

المطلب الثاني: مدى كفاية القصد الجنائي العام في اتفاقية فيينا 83

المطلب الثالث: إثبات القصد الجنائي للبنك 85

الفرع الثاني: المقتضيات الإجرائية لاتفاقية فيينا لمحاربة غسل الأموال 87

DAR AL AFAK
COPY

المبحث الأول: الاختصاص القضائي وبعض الإجراءات المنصبة على الأشياء 88

المطلب الأول: مقتضيات اتفاقية فيينا المتعلقة بالاختصاص القضائي 88

المطلب الثاني: بعض المقتضيات المسطرية المنصبة على الأشياء 89

- البند الأول: مقتضيات اتفاقية فيينا التي تهم الحظر المؤقت 90

- البند الثاني: مقتضيات اتفاقية فيينا المتعلقة بالمصادرة 91

المبحث الثاني: المساعدة القانونية المتبادلة وبعض أشكال التعاون والتدريب 93

المطلب الأول: مقتضيات اتفاقية فيينا المتعلقة بالمساعدة القانونية المتبادلة 93

المطلب الثاني: بعض أشكال التعاون والتدريب في اتفاقية فيينا 94

خاتمة الفصل الأول من القسم الأول 96

الفصل الثاني: الأبناك ومكافحة غسل الأموال بمقتضى بعض الاتفاقيات والجهود الدولية الأخرى 101

الفرع الأول: الأبناك ومكافحة غسل الأموال بمقتضى بعض الاتفاقيات والتشريعات الدولية 103

المبحث الأول: الأبناك ومكافحة غسل الأموال بمقتضى التشريع النموذجي المتعلق بغسل الأموال..... 104

المطلب الأول: المقتضيات الموضوعية للتشريع النموذجي المتعلق بغسل الأموال 104

المطلب الثاني: المقتضيات الإجرائية والتزامات الأبناك بمقتضى التشريع النموذجي الهادفة إلى مكافحة غسل الأموال..... 108

- البند الأول: المقتضيات الإجرائية للتشريع النموذجي الهادفة إلى مكافحة غسل الأموال..... 108

- البند الثاني: الالتزامات الملقاة على عاتق المؤسسات البنكية..... 110

المبحث الثاني: الأبناك ومكافحة غسل الأموال بمقتضى اتفاقية م.م. لمكافحة الجريمة المنظمة عبر الوطنية 112

المطلب الأول: إنشاء نظام رقابة داخلي لضبط نشاط المؤسسات المالية 113

المطلب الثاني: تنفيذ تدابير مجدية لكشف ورصد حركة النقد والصكوك القابلة للتداول عبر الحدود..... 114

الفرع الثاني: الأبناك ومكافحة غسل الأموال وفق بعض المخططات والبرامج الدولية 116

DAR AL AFAK
COPY

المبحث الأول: المخطط الشامل المتعدد التخصصات..... 116

المطلب الأول: وضع "مدونات سلوك" من طرف اتحادات الأبناك 117

المطلب الثاني: التعاون لتدريب الأطر القادرة على كشف خطط وتقنيات غسل الأموال..... 118

المبحث الثاني: برنامج العمل العالمي 119

المطلب الأول: وضع قوانين للوقوف في وجه غسل الأموال عبر القناة البنكية..... 119

المطلب الثاني: وضع مبادئ توجيهية من قبل الاتحادات المالية لمساعدة الحكومات على مكافحة غسل الأموال..... 120

المبحث الثالث: الإعلان السياسي 121

المطلب الأول: وضع منظومة تشريعية لتجريم غسل الأموال 121

المطلب الثاني: وضع قواعد مالية وتنظيمية لمنع مجرمي غسل الأموال من الوصول إلى النظم المالية 122

خاتمة الفصل الثاني من القسم الأول..... 124

القسم الثاني: غسيل الأموال على ضوء التشريعات الوطنية 127

DAR AL AFAK
COPY

الفصل الأول: الأبناك ومكافحة غسل الأموال على ضوء التشريعات المقارنة 131

الفرع الأول: الإطار القانوني الموضوعي لمكافحة غسل الأموال في التشريعات المقارنة 132

المبحث الأول: الركن المادي لجريمة غسل الأموال في التشريعات المقارنة 132

المطلب الأول: الجريمة الأصلية المتحصلة منها الأموال موضوع جريمة غسل الأموال 133

المطلب الثاني: صور النشاط الإجرامي لجريمة غسل الأموال في التشريعات المقارنة 139

المبحث الثاني: الركن المعنوي لجريمة غسل الأموال في التشريعات المقارنة 144

المطلب الأول: عناصر القصد الجنائي لجريمة غسل الأموال في التشريعات المقارنة 144

المطلب الثاني: مدى كفاية القصد الجنائي العام في جريمة غسل الأموال وفق التشريعات المقارنة 146

الفرع الثاني: الإطار القانوني الإجرائي لمكافحة غسل الأموال في التشريعات المقارنة 149

DAR AL AFAK
COPY

المبحث الأول: الإطار القانوني الإجرائي المتعلق بدور الأبناك في مكافحة غسل الأموال 151

المطلب الأول: التزام الأبناك بتوخي الحيطة والحذر 151

المطلب الثاني: التزام الأبناك بمسك السجلات والمستندات 155

المبحث الثاني: الإطار القانوني لدور أجهزة مكافحة غسل الأموال في التشريعات المقارنة 158

المطلب الأول: تحديد أجهزة مكافحة غسل الأموال في التشريعات المقارنة 158

المطلب الثاني: عمل أجهزة مكافحة غسل الأموال عبر القناة البنكية في التشريعات المقارنة 159

خاتمة الفصل الأول من القسم الثاني 162

الفصل الثاني: الأبناك ومكافحة غسل الأموال 165

الفرع الأول: الأبناك ومكافحة غسل الأموال بمقتضى التشريع الجنائي العام المغربي 167

المبحث الأول: الأبناك ومكافحة غسل الأموال وفقا للقانون الجنائي المغربي 168

DAR AL AFAK
COPY

المطلب الأول: تكييف غسل الأموال بأحد أفعال المشاركة في الجريمة الأصلية 168

- البند الأول: الإطار القانوني للمشاركة في التشريع المغربي 169

- البند الثاني: مدى انطباق وصف المشاركة على أفعال غسل الأموال 171

المطلب الثاني: تكييف غسيل الأموال بجريمة إخفاء أشياء متحصلة من جناية أو جنحة 174

- البند الأول: الإطار القانوني لجريمة الإخفاء في التشريع المغربي 174

- البند الثاني: مدى انطباق جريمة الإخفاء على أفعال غسل الأموال 176

المبحث الثاني: مكافحة غسيل الأموال بمقتضى بعض القوانين ذات الصلة بالعمل البنكي 178

المطلب الأول: التزام الابناك بتحديد والتحقق من هوية العملاء 179

المطلب الثاني: التزام الأبناك بمراقبة عمليات البنوك ومسك السجلات والمحافظة على المستندات 182

DAR AL AFAK
COPY

- البند الأول: التزام الأبناك بمراقبة عمليات الزبناء 183

- البند الثاني: التزام الأبناك بمسك السجلات وحفظ المستندات 185

خاتمة الفرع الأول من الفصل الثاني للقسم الثاني 186

الفرع الثاني: مكافحة غسل الأموال بمقتضى القانون المغربي المتعلق بمكافحة غسل الأموال 190

المبحث الأول: المقتضيات الموضوعية والإجرائية للقانون المغربي المتعلق بمكافحة غسل الأموال 193

المطلب الأول: المقتضيات الموضوعية للقانون المغربي المتعلق بمكافحة غسل الأموال 193

البند الأول: الركن المادي لجريمة غسل الأموال في القانون المغربي 193

أولا: النشاط الإجرامي الحقيقي لجريمة غسل الأموال في مشروع القانون المغربي 195

ثانيا: الأنشطة الإجرامية المعتبرة حكما جريمة غسل الأموال وفقا للقانون المغربي 198

DAR AL AFAK
COPY

البند الثاني: الركن المعنوي لجريمة غسل الأموال في القانون المغربي 202

المطلب الثاني : المقتضيات الجرائية للقانون المغربي المتعلق ومكافحة غسل الأموال 210

- البند الأول: المقتضيات الإجرائية التي تهم عمل الأبناك 210

- البند الثاني: المقتضيات الإجرائية التي تهم عمل وحدة معالجة المعلومات المالية 221

المبحث الثاني: الشجاعة القانونية والقضائية لمكافحة غسل الأموال 229

المطلب الأول: الشجاعة القانونية في مكافحة غسل الأموال 232

- البند الأول: الشجاعة الإجرائية للقانون المغربي المتعلق بمكافحة غسل الأموال 232

- البند الثاني: الشجاعة الموضوعية للقانون المغربي المتعلق بمكافحة غسل الأموال 236

المطلب الثاني: الشجاعة القضائية في مكافحة غسل الأموال 237

DAR AL AFAK
COPY

- البند الأول: المتابعة بجريمة غسل الأموال رغم تعدد صورها 242
- البند الثاني: أوجه المكافحة على مستوى الجرائم الأولية 244
- البند الثالث: مناقشة بعض القرارات القضائية 244
خاتمة الفرع الثاني من الفرع الفصل الثاني للقسم الثاني 250
الخاتمة 253
الملحق: "القانون المغربي المتعلق بمكافحة غسل الأموال" صيغة محينة 259
قائمة المراجع 313
الفهرس 323

DAR AL AFAK
COPY



عبد الله الكرجي

حاصل على شهادة الدكتوراه في القانون الخاص؛

باحث في سلك الدكتوراه في القانون العام (الأداء السياسي والدستوري)؛

حاصل على دبلوم الدراسات العليا المعمقة في القانون الخاص (قانون المقاولات)؛

حاصل على دبلوم الماستر في القانون العام (الأداء السياسي والمؤسساتي)؛

حاصل على إجازة في القانون الخاص، وإجازة في القانون العام، وإجازة في علم الاجتماع باللغة الفرنسية.

صدر للمؤلف:

. مؤلف استقلال النيابة العامة بين التأييد والتنديد؛

. مؤلف استقلال السلطة القضائية من المطلب الحقوقي إلى الأجندة المؤسساتية؛

. مؤلف التشريع والعمل القضائي المغربي والمقارن في مكافحة غسل الأموال؛

. مؤلف التعاقد الرقمي؛

. مؤلف الاثبات الرقمي؛

. مكافحة غسل الأموال في القانون المغربي والمقارن.

. المشاركة في مؤلف جماعي تحت عنوان «فعالية الصفقات العمومية في حسن استعمال المال العام»؛

. المشاركة في إعداد ملاءمة وتنقيح دليلين تطبيقيين حول دور القضاء في مكافحة جريمة الإتجار بالبشر» و «دور النيابة العامة في مكافحة جريمة الإتجار بالبشر لفائدة الجمعية الأمريكية للقضاة والمحامين بدعم من مكتب محاربة الاتجار بالبشر التابع لوزارة الخارجية الأمريكية.



الثمن : 120 درهم

DAR AL AFAK