

جريمة غسل الأموال بين التشريعات الوطنية والاتفاقيات الدولية

إعداد

بهاء عدنان لظفي صالح

إشراف

الدكتور فيصل محمد العبادي

الملخص

تناولت هذه الدراسة موضوعاً ذي أهمية كبيرة هو جريمة غسل الأموال ، و التي تعتبر من أخطر الجرائم في العصر الحالي و تنبثق أهمية هذه الدراسة من خلال تزايد حجم التبادل النقدي و لجوء مجرمين إلى إضفاء الصفة المشروعة على الاموال المتحصلة من الجرائم التي قاموا بارتكابها، وذلك لإظهارها اموالاً مشروعة امام الاجهزة المتخصصة ، بالإضافة الى سعي العديد من التشريعات الدولية والوطنية لمواجهة تلك الجريمة ، كالمشرع الأردني الذي اصدر قانوناً لمواجهة هذه الجريمة و هو قانون مكافحة غسل الأموال و تمويل الارهاب رقم (20) لسنة 2021 و الذي يتعبر من القوانين الحديثة، وتهدف هذه الدراسة الى إظهار النموذج القانوني الجريمة غسل الأموال ، من خلال بيان اركان تلك الجريمة و مسؤولية مرتكبي هذه الجريمة سواء أكان مرتكبها شخصاً معنوياً أو طبيعياً، ومدى كفاية العقوبات في ردع مرتكبي هذه الجريمة ، و كما برزت مشكلة الدراسة في مدى كفاية التشريعات الدولية و التشريع الوطني في مواجهة مرتكبي تلك الجريمة و مدى توافق القانون رقم (20) لعام 2021م مع التشريعات الدولية ، و قد توصل الباحث إلى مجموعة من النتائج ومن اهمها توسع القانون الأردني في طبيعة الجريمة الاصلية المتحصل

عنها أموال قذرة، واهم التوصيات التي توصل اليها الباحث هو أن يكون هناك أدانة سابقة في جريمة سابقة

نتج عنها أموال قذرة لتجريم الجاني بجريمة غسل الأموال.

الكلمات المفتاحية: غسل الأموال، الجريمة، الاتفاقيات والمعاهدات الدولية.

The Crime of Money Laundering Between National Legislation and International Agreements

Prepared by

Bahaa Adnan Lutfi Saleh

Supervised by

Dr. Faisal Mohammed Al-Abadi

Abstract

This study addresses a topic of great importance, namely the crime of money laundering, which is considered one of the most dangerous crimes in the current era. The significance of this study stems from the increasing volume of cash exchanges and the tendency of criminals to legitimize the funds obtained from their criminal activities to present them as legitimate before specialized authorities. Furthermore, many international and national legislations aim to combat this crime, such as the Jordanian legislator who issued the Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Law No. 20 of 2021, which is one of the modern laws.

The purpose of this study is to highlight the legal framework of the crime of money laundering by elucidating the elements of this crime and the responsibility of its perpetrators, whether the perpetrator is a legal entity or a natural person, and to evaluate the adequacy of the penalties in deterring those who commit this crime. The study also examines the problem of the adequacy of international and national legislations in confronting the perpetrators of this crime and the extent to which Law No. 20 of 2021 aligns with international legislations.

The researcher arrived at several findings, the most significant of which is the expansion of Jordanian law concerning the nature of the original crime that yielded dirty money. One of the key recommendations made by the researcher is

the necessity of a prior conviction for a preceding crime that resulted in dirty money in order to criminalize the offender for money laundering.

Keywords Money laundering, crime, international agreements and treaties.