



جمهورية العراق  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
معهد العالمن للدراسات العلىا  
قسم القانون الخاص

الالىات المصرفية لمكافحة تمويل الارهاب  
- دراسة مقارنة -

رسالة ماجستير تقدم بها الطالب  
علي عبد الحسن جواد  
الى مجلس معهد العالمن كجزء من متطلبات نيل  
درجة الماجستير في القانون الخاص  
بأشراف  
الاستاذ الدكتور  
احمد سامي مرهون المعموري

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

﴿ وَقُلْ رَبِّ زِدْنِيْ عِلْمًا ﴾

(سورة طه : الآية 144)

صدق الله العظيم

# الإهداء

وادي الرافدين وبلاد ما بين النهرين و منبع الحضارات.  
إلى وطني العزيز العراق.

يا من اجل وافتخر بأسمه .  
يا من علمني منذ الصغر .  
الى من لم ولن يزاحمه احد .  
في الوجدان ... والدي العزيز .

الى طريقي و هدايتي ..... منبع الحنان  
كل من بالوجود امي الغالية .

الى من اشد بهم ازري اخي واخواتي .

الى اصدقائي اللذين ساندوني .

اهدي هذه الرسالة

علي عبد الحسن جواد العباسي

شكرا وتقديرا  
للمعلمين والطلاب

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد خاتم النبيين واله  
الطيبين الطاهرين وصحبه الغر الميامين .

و بعد ، فلا بد من ان أشكر الله سبحانه وتعالى على نعمته التي من علي  
بها ووفقني لإتمام رسالتي.

وأتوجه بالشكر ثانيا الى الأستاذ الدكتور (احمد سامي مرهون المعموري)  
الذي أشرف على اعداد هذه الرسالة من بدايتها و حتى انتهت الى ما هي عليه ،  
إذ بذل من الجهد والوقت الشيء الكثير ، فأسأل الله أن يوفقه ويسدد خطاه .

وأتوجه بالشكر ثالثا الى ادارة معهد العلمين للدراسات العليا متمثلة بالسيد  
العميد (ا.د. زيد عدنان العكيلي) وكادر المعهد لاسيما اساتذة قسم القانون الخاص  
لما قدموه لي من معلومات ونصائح وخاصة في المرحلة التحضيرية.

وكما اشكر موظفي مكتبة الروضة الحيدرية ومكتبة جامعة بغداد  
والمستنصرية و الجامعة العراقية على رفدهم وتقديمهم المصادر التي اتمت بها  
رسالتي.

واخيرا أتوجه بالشكر الى كل من ساندني وأعانني في اتمام

رسالتي

يعد موضوع الأليات المصرفية لمكافحة تمويل الإرهاب من أهم المواضيع ليس على المستوى الوطني وإنما على المستوى الدولي ، وذلك لما للمصارف من دور فعال في مكافحته والحد منه .

ولابد أن تكون هنالك رقابه وتحري عند فتح حساب مصرفي (جاري أو توفير أو وديعة نقود) لعميل ما أو عند إجراء أي تعامل مصرفي من أجل التحقق من كون هذه الحسابات قانونية و ما سلامة إجراءات المصرف الذي تمت من خلاله إجراء فتح الحساب أو التحويل المالي من أجل الحد من عمليات تمويل الإرهاب التي تعد من أبرز المخاطر التي تجتاح المصارف والتي قد يلجئ لها ممولو الإرهاب من أجل تمرير أعمالهم الغير مشروعة .

وعليه فإن الإجراءات التي يفرضها البنك المركزي على المصارف والمؤسسات المالية و الاجراءات والالتزامات الملقاة على عاتقها و التي يتم اتخاذها من قبلهم على عملائها قبل فتح الحساب أو إثثائه أو بعده تنقسم ألى إجراءات وقائية و إجراءات رقابية و إجراءات علاجية تساهم الى حد كبير في مواجهة الإرهاب والحد من تمويله.

كما وأن للجهود الدولية المتمثلة بالمؤسسات المالية والمصرفية الدور الكبير في مكافحة تمويل الإرهاب والمتمثلة بـ لجنة بازل للرقابة على البنوك و دور كل مجموعة اجمونت لوحدات المعلومات المالية المصرفية ومجموعة ولفسبيرغ للبنوك الدولية لمكافحة تمويل الإرهاب وكذلك جهود صندوق النقد الدولي ولجنة العمل المالي ومنظمة الأمم المتحدة لمكافحة هذا التمويل الدور البارز .

## فهرست المواضيع

الصفحة	الموضوع
1	المقدمة
5	<b>الفصل الاول : مفهوم تمويل الإرهاب</b>
6	المبحث الاول : ماهية تمويل الإرهاب
7	المطلب الاول : تعريف تمويل الإرهاب في التشريعات العراقية والتشريعات المقارنة
7	الفرع الاول : تعريف تمويل الإرهاب في القوانين العراقية
14	الفرع الثاني : تعريف تمويل الإرهاب في التشريعات المقارنة
19	المطلب الثاني : تعريف تمويل الإرهاب في الاتفاقيات الدولية والمنظمات الدولية
19	الفرع الاول : تعريف تمويل الإرهاب في الاتفاقيات الدولية
23	الفرع الثاني : تعريف تمويل الإرهاب في المنظمات الدولية
27	المبحث الثاني : ذاتية تمويل الإرهاب
27	المطلب الاول : مصادر تمويل الإرهاب
28	الفرع الاول : المصادر المشروعة لتمويل الإرهاب
30	الفرع الثاني : المصادر غير المشروعة لتمويل الإرهاب
35	المطلب الثاني : مراحل تمويل الإرهاب وتمييزه عما يشته به
35	الفرع الاول : مراحل تمويل الإرهاب
39	الفرع الثاني : تمييز تمويل الإرهاب عما يشته به

48	<b>الفصل الثاني : الاحكام القانونية لإجراءات المصارف في مكافحة تمويل الإرهاب</b>
49	المبحث الاول : الإجراءات الواجب القيام بها من قبل البنك المركزي و المصارف
50	المطلب الاول : الإجراءات الوقائية
51	الفرع الاول : المعلومات المالية والشخصية للعملاء
55	الفرع الثاني : متطلبات الإبلاغ والافصاح
59	المطلب الثاني : الإجراءات الرقابية
59	الفرع الاول : الاحتفاظ بالسجلات المصرفية
62	الفرع الثاني : ضوابط العمل المصرفي
67	المطلب الثالث : الإجراءات العلاجية
67	الفرع الاول : حجز الأصول والحسابات المصرفية
71	الفرع الثاني : التجميد والمصادرة
76	المبحث الثاني : الالتزامات الواجبة من قبل المصرف
76	المطلب الاول : التزام المصرف بالامتثال المصرفي
77	الفرع الاول : التزام مراقب الامتثال بإجراءات مبدأ (أعرف زبونك) للحد من تمويل الإرهاب
80	الفرع الثاني : التزام مراقب الامتثال بتقديم تقارير دورية عن عمليات تمويل الإرهاب
84	المطلب الثاني : التزام المصرف بالسرية المصرفية
84	الفرع الاول : آثار السرية المصرفية في تمويل الإرهاب
92	الفرع الثاني : الحد من قواعد السرية المصرفية

98	<b>الفصل الثالث : الجهود الدولية للمؤسسات المالية والمصرفية ودور الأمم المتحدة لمكافحة تمويل الإرهاب</b>
98	المبحث الاول : دور الاتفاقيات الدولية للحد من تمويل الارهاب
100	المطلب الاول : دور لجنة بازل للرقابة على البنوك لمكافحة تمويل الارهاب
100	الفرع الاول : بيان لجنة بازل لأغراض مكافحة تمويل الارهاب
102	الفرع الثاني : مبادئ العمل المصرفي التي جاءت بها لجنة بازل
107	المطلب الثاني :دور مجموعة اجمونت لوحدات المعلومات المالية المصرفية ومجموعة ولفسبيرغ للبنوك الدولية
107	الفرع الاول : مجموعة اجمونت لوحدات المعلومات المالية و المصرفية
111	الفرع الثاني : مجموعة ولفسبيرغ للبنوك الدولية
115	المبحث الثاني : دور توصيات لجنة العمل و صندوق النقد الدولي ومنظمة الامم المتحدة لمكافحة تمويل الإرهاب
115	المطلب الاول : دور توصيات لجنة العمل المالي وصندوق النقد الدولي في مكافحة تمويل الارهاب
116	الفرع الاول : توصيات لجنة العمل المالي الدولي ودورها في مكافحة تمويل الارهاب
121	الفرع الثاني : دور صندوق النقد الدولي للحد من تمويل الارهاب
125	المطلب الثاني : جهود منظمة الامم المتحدة بشأن مكافحة تمويل الارهاب
125	الفرع الاول : دور مجلس الامن الدولي في الحد من تمويل الإرهاب
132	الفرع الثاني : الجمعية العامة ودورها في مكافحة تمويل الارهاب
139	الخاتمة
139	النتائج
142	التوصيات
144	المصادر