

دور وحدة مكافحة غسل الأموال كضابطة عدلية

في القانون الأردني

إعداد الطالب

محمد سالم الشاهين

إشراف الدكتور

أكرم طراد الفايز

قدمت هذه الرسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في القانون

2017

دور وحدة مكافحة غسل الأموال كضابطة عدلية

في القانون الأردني

**The Role Of The Anti-money Laundering Unit As Alegal**

**Officer In Jordanian Legislation**

إعداد الطالب

محمد سالم الشاهين

إشراف الدكتور

أكرم طراد الفايز

قدمت هذه الرسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير

في القانون

كلية الحقوق

جامعة الإسرائء

2017 ميلادي

1438 هجري

## قرار لجنة المناقشة

نوقشت رسالة الماجستير للطالب محمد سالم ابوستة الشاهين بتاريخ ٢٩ / ٨ / ٢٠١٧

وعنوانها "دور وحدة مكافحة غسل الأموال كضابطة عدلية في القانون الأردني"

وأجيزت بتاريخ ٢٩ / ٨ / ٢٠١٧.

أعضاء لجنة المراقبة:

التوقيع	أسم العضو
	د. أكرم الفايز / مشرفاً ورئيساً
	د. محمد أبو عنزه / عضو داخلي
	د. ممدوح العدوان / عضو خارجي

## نموذج تفويض

أنا الطالب محمد سالم الشاهين أفوض جامعة الإسراء بتزويد نسخ من رسالتي للمكتبات والمؤسسات والهيئات والأشخاص عند طلبها، حسب التعليمات النافذة في الجامعة.

التوقيع:

التاريخ: 29 / 8 / 2017.

## Isra University

### Authorization Form

I, **Mohammad Salem Alshahin** authorize the Isra University to Supply Copies of my thesis to libraries or establishments or individuals on request.

**Signature:**

**Date:**

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿ يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِن جَاءَكُمْ فَاسِقٌ بِنَبَأٍ فَتَبَيَّنُوا  
أَنْ تُصِيبُوا قَوْمًا بِجَهَالَةٍ فَتُصْبِحُوا عَلَىٰ مَا  
فَعَلْتُمْ نَادِمِينَ ﴾

(سورة الحجرات: الآية 6)

الإهداء

إلى والدي ووالدتي أطال الله بعمرهما

براً وإحساناً

إلى من وقف بجانبني وكان عوناً لي خلال فترة دراستي

زوجتي الغالية أم حازم

إلى النفوس البريئة أبنائي

حازم ،، سالم،، حاكم،، عناد

إلى أخواني وأخواتي

حباً واحتراماً

إلى كل من كان لي عوناً وساندني

أهدي هذا العمل

الباحث

## الشكر والتقدير

أحمد الله عز وجل وأشكره شكراً يليق بجلاله وعظيم سلطانه على توفيقه وعونه لي لإتمام هذه الدراسة.

ثم أتقدم بالشكر والتقدير والعرفان إلى أستاذي الفاضل الدكتور أكرم طراد الفايز على إشرافه على هذه الرسالة مقدرةً له توجيهاته وآراءه السديدة والتي كان لها بالغ الأثر في إنجاز هذه الرسالة فله مني خالص الشكر والتقدير.

وأتوجه كذلك بالشكر والتقدير إلى أعضاء الهيئة التدريسية في جامعة الإسراء كافة لتمهيدهم طريق العلم والمعرفة فلهم كل الاحترام والتقدير

وأتقدم بالشكر إلى أعضاء لجنة المناقشة لتفضلهم بقبول مناقشة هذه الرسالة وإغنائها بملاحظاتهم.

وأخيراً أتقدم بالشكر إلى كل الزملاء والأصدقاء الذين استجابوا لمساعدتي وكل من أبدى لي رأياً أو نصيحة أو مشورة.

الباحث

## فهرس المحتويات

الصفحة	الموضوع
أ	الغلاف
ب	قرار لجنة المناقشة
ج	التفويض
د	الآية القرآنية الكريمة
هـ	الإهداء
و	شكر وتقدير
ز	فهرس المحتويات
ي	ملخص الرسالة باللغة العربية
1	المقدمة
<b>الفصل التمهيدي</b>	
6	التنظيم القانوني والإداري لوحدة مكافحة غسل الأموال
9	المبحث الأول نظرة على أحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الأردني
9	المطلب الأول اهتمام الدولة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
13	المطلب الثاني: تحديد نطاق الالتزامات قبل وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
19	المبحث الثاني: الهيكل التنظيمي والإداري لوحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
19	المطلب الأول: التشكيل الإداري لوحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
25	المطلب الثاني: اختصاص ومهام وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
30	المبحث الثالث: الترابط التشريعي في آلية عمل وحدة مكافحة غسل الأموال

	وتمويل الإرهاب
30	المطلب الأول: تعليمات البنك المركزي حول عمليات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
34	المطلب الثاني: القوانين الأردنية الخاصة ذات العلاقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
42	الفصل الأول دور وحدة مكافحة غسل الأموال في مرحلتي التحقيق الأولي والابتدائي
45	المبحث الأول: الإجراءات التحفظية
46	المطلب الأول: الإجراءات التحفظية في القانون الدولي والمقارن.
49	المطلب الثاني: الإجراءات التحفظية في القانون الأردني
58	المبحث الثاني: إجراءات جمع الأدلة
61	المطلب الأول: أوامر التقديم والإطلاع والالتزام بالعرض
64	المطلب الثاني: تفتيش نظم المعلومات
73	المطلب الثالث: مراقبة اتصالات الحاسب
75	الفصل الثاني دور وحدة مكافحة غسل الأموال في نقل عبء الإثبات والمحاكمة
77	المبحث الأول: مرحلة نقل عبء الإثبات

78	المطلب الأول: إمكانية نقل عبء الإثبات في قوانين الأصول الجزائية
82	المطلب الثاني: مدى إمكانية نقل عبء الإثبات في قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب الأردني.
88	المبحث الثاني: مرحلة المحاكمة وتنفيذ الحكم الجزائي
88	المطلب الأول: دور وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في مرحلة المحاكمة
95	المطلب الثاني: دور وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في مرحلة تنفيذ الحكم الجزائي
97	الخاتمة
98	النتائج
100	التوصيات
102	قائمة المراجع
106	ملخص الرسالة باللغة الإنجليزية

# دور وحدة مكافحة غسل الأموال كضابطة عدلية في القانون الأردني

## إعداد الطالب

محمد سالم الشاهين

## المشرف

الدكتور أكرم طراد الفايز

## الملخص

تناولت هذه الرسالة موضوعاً يعتبر من أهم الموضوعات التي يواجهها العلم الجنائي الحديث، وهو دور وحدة مكافحة غسل الأموال كضابطة عدلية في القانون الأردني، حيث أن جريمة غسل الأموال تزداد خطورتها يوماً بعد يوم بتطور أساليب الغسل والتبييض وتهريب الأموال بسرعة، وذلك عن طريق مواكبة التطور التكنولوجي السريع. وأن هذه الجريمة مرتبطة بشكل خاص بالجريمة المنظمة وبالأخص جرائم المخدرات والمؤثرات العقلية، بحيث نجد أن النص الدولي المتضمن جرائم غسل الأموال هو اتفاقية فيينا لعام 1988.

وقد قسمت هذه الرسالة إلى فصل تمهيدي، تناولت فيه التنظيم القانوني والإداري لوحدة مكافحة غسل الأموال، وفصلين متتاليين تناولت في الأول دور وحدة مكافحة غسل الأموال في مرحلتي التحقيق الأولي والابتدائي، وفي الفصل الأخير تناولت فيه دور وحدة مكافحة غسل الأموال في نقل عبء الإثبات والمحاكمة، وقد توصل الباحث إلى جملة من النتائج وجوهرها (منح قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 31 لسنة 2015 بموجب تعديل عام 2015 في المادة (8) منه لموظفي وحدة مكافحة غسل الأموال وعند الاشتباه بوجود دلائل قوية بعملية غسل أموال الحق في طلب إلقاء الحجز التحفظي على الأموال غير المشروعة وفقاً لما تقتضيه مصلحة التحقيق)، أما التوصيات فأهمها أن يحذو المشرع الأردني حذو المشرع الفرنسي ويقرر نقل عبء الإثبات في قضايا مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على المتهم، بأن يثبت مشروعية مصدر دخلة وأمواله وعدم صلتها بالجريمة.