

حركة السيولة النقدية في المصارف

بين ميزاتي القانون الوضعي والفقه الإسلامي
التحويل . السرية . الغسيل . التجميد

الدكتور
مضر نزار العاني




دار النفائس
للنشر والتوزيع

الفهرس

الإهداء	٥
شكر وعرفان	٦
الفصل التمهيدي	١١
أولاً: المقصد	١١
ثانياً: أهمية البحث وضرورته	١٦
ثالثاً: منهجية البحث وهيكلته	٢٠
منهجية البحث	٢٠
المنهج الاستقرائي الاستنباطي (الوصفي التحليلي)	٢٠
هيكله الدراسة وفصولها العامة	٢٠
تعريف بعض المصطلحات الأساس	٢٧
المصرف والمصرف الإسلامي	٢٧
السيولة النقدية	٢٨
١- المفهوم الكمي (STOCK CONCEPT)	٢٨
٢- مفهوم التدفق (FLOW CONCEPT)	٢٨
غسيل الأموال	٢٩
تجميد الأموال	٣٠

الباب الأول

المصارف المفهوم، أواصر العلاقات، وحركة الأموال فيها	٣١
---	----

الفصل الأول

نظرة عامة في المصارف وعلاقتها مع الدولة	٣٥
المبحث الأول: لمحة تاريخية في إنشاء المصارف	٣٥
المصرف الإسلامي	٣٦

٣٧	أهمية إنشاء مصرف إسلامي
٣٩	الغرض الأساس من المصرف الإسلامي
٤٠	عمليات مصرفية دون مصرف إسلامي
٤٢	نشأة المصارف الإسلامية
٤٤	المبحث الثاني: الدور المجتمعي للمصارف الإسلامية وتأثيرها في الحياة العامة
٤٥	ومن أدوار المصرف الهيمنة
٤٥	الوظيفة الأولى: هي وظيفة نقدية
٤٦	الوظيفة الثانية: هي الوظيفة التحويلية
٤٨	الفرق الجوهرية بين مصرف إسلامي ومصرف ربوي
٥٠	المبحث الثالث: أنماط المصارف الإسلامية
٥٠	مصارف اجتماعية
٥١	مصارف تنموية
٥١	مصارف تمويلية استثمارية
٥٢	المبحث الرابع: مرتكزات العلاقة المصرفية: المصرف، العميل، الدولة
٥٣	المحور الأول: العلاقة بين العميل والمصرف وفتح الحسابات
٥٥	الحساب الجاري - ودائع تحت الطلب
٥٧	بين الحساب والوديعة
٦١	بيان ورجحان
٦٣	المحور الثاني: العلاقة بين المصرف الإسلامي والجهة العليا في تطبيق القوانين وتنظيم العمليات
٦٣	البنوك المركزية
٦٤	خصائص البنك المركزي ووظائف
٦٥	أما وظائف البنك إضافة إلى ما سبق فمتعددة وهي
٦٦	علاقة البنك المركزي بالمصارف المرخصة (الربوية والإسلامية)
٦٦	الترخيص المصرفي
٦٧	علاقة البنك المركزي بالبنك الربوي المرخص
٦٧	١- تحديد الصلاحيات
٦٧	٢- توازن الأعمال المصرفية
٦٧	٣- توفير نسبة الاحتياطي القانوني

٦٧	٤- توفير نسبة الاحتياطي النقدي الإلزامي
٦٧	٥- مبادلة المعلومات
٦٨	علاقة البنك المركزي بالمصرف الإسلامي
٦٨	أولاً: علاقة أصيلة متكاملة
٦٩	ثانياً: علاقة خاصة
٦٩	ثالثاً: علاقة استثنائية مؤقتة
٧٠	علاقة البنك المركزي بالمصرف الإسلامي في ظل نظام غير إسلامي
٧١	علاقة البنك المركزي بالمصرف الإسلامي في ظل نظام غير إسلامي عمليات متنازل عنها ..
٧٢	علاقة البنك المركزي بالمصرف الإسلامي في ظل نظام إسلامي
٧٢	علاقة البنك المركزي مع الحكومة (السلطة)
٧٤	ضوابط تعامل المصرف الإسلامي مع المصرف الربوي

الفصل الثاني

٧٧	حركة النقد بين المصارف الإسلامية وأسس حمايتها
٨١	المبحث الأول: القسم الأول: نظرة موجزة عن تاريخ النقل المصرفي
٨٢	حركة الأموال في المصارف الإسلامية - النقل المصرفي
٨٢	النقل المصرفي
٨٤	أهمية حركة الأموال - النقل المصرفي
٨٦	أ- أهمية النقل المصرفي من الناحية الاقتصادية
٨٦	ب- أهمية النقل المصرفي من الناحية القانونية
٨٨	المبحث الثاني: أنواع حركة الأموال - النقل المصرفي
٨٩	حركة الأموال الداخلية - التحويل الداخلي
٩٠	وتتم استكمال إجراءات هذه العملية بإحدى الصورتين الآتيتين
٩٠	١- الصورة التقنية
٩٠	٢- الصورة التقليدية
٩١	حركة الأموال الخارجية - التحويل الخارجي
٩١	الصورة الأولى خطابات الاعتماد
٩١	الصورة الثانية الصكوك السياحية
٩٢	الصورة الثالثة بطاقة الائتمان

٩٤	المبحث الثالث: طبيعة عملية النقل المصرفي
٩٤	أولاً: الطبيعة القانونية لعملية النقل المصرفي
٩٥	ثانياً: التكييف الفقهي لنقل الأموال وحق الأجرة فيه
٩٦	التصور الأول: باعتبارها عقد حوالة
٩٧	التصور الثاني: باعتبارها عقد وكالة
٩٩	التصور الثالث: باعتباره سفتجة
١٠٠	حق الأجرة في عمليات النقل المصرفي
١٠٣	الخلاصة
١٠٤	المبحث الرابع: توابع عملية التحويل المصرفي
١٠٤	أولاً: العلاقة بين الأمر بالتحويل والمستفيد منه
١٠٥	ثانياً: العلاقة بين المصرف والمستفيد
١٠٥	ثالثاً: العلاقة بين المصرف والأمر بالتحويل
١٠٦	المبحث الخامس: مسؤولية المصرف عن التحويل المصرفي
١٠٦	أولاً: الخطأ المعلوماتي
١٠٦	١- بالنسبة للأمر
١٠٧	٢- بالنسبة للمصرف
١٠٨	ثانياً: اختلاف التأقيت الزمني
١٠٨	ثالثاً: الاحتيال المكاني
١١٠	الاتجاه الأول
١١٠	الاتجاه الثاني
١١١	رابعاً: إفلاس المصرف
١١١	أولاً: عند إفلاس الأمر
١١٢	ثانياً: عند إفلاس المصرف
١١٤	ثالثاً: عند إفلاس المستفيد
١١٥	المبحث السادس: صور من حماية الأموال في الفقه الإسلامي
١١٥	أولاً: تعريف المال
١١٥	تعريف المال لغة
١١٦	تعريف المال في الفقه الإسلامي
١١٧	أولاً: اصطلاح الحنفية
١١٩	ثانياً: اصطلاح الجمهور

١١٩.....	مفهوم المال في القانون
١٢١.....	ثانياً: صور حماية المال في الإسلام
١٢٤.....	صور التشريعات الإسلامية لحماية الأموال
١٢٤.....	أولاً: تحريم السرقة
١٢٤.....	أ- تحريم سرقة الأموال
١٢٨.....	ب- تحريم السرقة في المعاملات التجارية
١٢٨.....	ج- تحريم السرقة في الأمور المعنوية
١٣١.....	الحق المعنوي عند القانونيين
١٣٢.....	ثانياً: تحريم الغش
١٣٤.....	ثالثاً: تحريم الربا
١٣٥.....	رابعاً: تحريم الاحتكار
١٣٦.....	خامساً: تحريم الرشوة
١٣٦.....	سادساً: تحريم القمار
١٣٧.....	سابعاً: تحريم الاتجار بالمحرمات
١٣٨.....	ثامناً: تحريم الغصب

الباب الأول

١٤٣.....	السيولة النقدية في المصارف بين ميزاني القانون والفقه الإسلامي
----------	---

الفصل الثالث

١٤٧.....	السرية المصرفية في ميزاني القانون والفقه
١٥٠.....	القسم الأول: السرية المصرفية
١٥١.....	المبحث الأول: ماهية السرية المصرفية
١٥٢.....	أهمية السرية المصرفية
١٥٣.....	أنواع السرية المصرفية
١٥٣.....	موجز في عالم السرية المصرفية
١٥٧.....	المبحث الثاني: ضرورات التكتم والإفشاء (ما يوجب فيه التكتم وما لا يوجب)

١٥٧.....	الأمر واجب التكم
١٥٩.....	الحالات التي يرفع عنها التكم
١٥٩.....	في الأمر السلطوي - القضائي
١٦١.....	في الحقيقة الفردية
١٦٢.....	في تسريب المعلومات
١٦٢.....	الإفشاء الطوعي
١٦٤.....	الإفشاء الإهمالي
١٦٥.....	الإفشاء العمدي
١٦٧.....	بين الإفشاء والاستفسار
١٦٨.....	الخلاصة
١٦٩.....	المبحث الثالث: السقف الزمني لحدود السرية المصرفية
١٧٠.....	بين الإفشاء والواقعية الدولية
١٧٢.....	القسم الثاني: المبحث الرابع: حماية الأسرار وحقوق الخصوصية في الفقه الإسلامي
١٧٣.....	حماية الأسرار في الفقه الإسلامي
١٧٣.....	مفهوم حق الخصوصية في الفقه الإسلامي
١٧٤.....	أقسام الحق في الفقه الإسلامي
١٧٤.....	أولاً الحقوق الخالصة
١٧٤.....	وفيها قسمان
١٧٤.....	القسم الأول: حق الله
١٧٥.....	القسم الثاني: حق العبد
١٧٥.....	ثانياً: الحقوق المشتركة
١٧٥.....	وفيها قسمان
١٧٥.....	القسم الثالث
١٧٥.....	القسم الرابع
١٧٦.....	أضواء على احترام الحياة الخاصة في الفقه الإسلامي وحمايتها
١٧٦.....	❖ من القرآن الكريم
١٧٧.....	❖ من السنة المطهرة
١٧٨.....	❖ وفي الأثر
١٨٠.....	السر ومكانته في الفقه الإسلامي
١٨٢.....	خصوصية السر المصرفي في الفقه الإسلامي

١٨٤.....	إفشاء السر في الفقه الإسلامي
١٨٤	الحالة الأولى: التحريم المطلق
١٨٥	الحالة الثانية: وجوب الإفشاء
١٨٧	الحالة الثالثة: في الجواز والاستحباب
١٨٩.....	جوهر السرية بين الفقه والقانون

الفصل الرابع

١٩١.....	غسيل الأموال والأنظمة المصرفية
١٩٥.....	المبحث الأول: ماهية غسيل الأموال
١٩٦.....	نظرة تعريفية لغسيل الأموال
١٩٨.....	المبحث الثاني: مصادر الأموال المراد غسلها
١٩٨.....	أولاً: الاتجار بالمخدرات
١٩٩.....	ثانياً: الاتجار بالرقيق الأبيض وإدارة شبكات الدعارة
٢٠٠.....	ثالثاً: جرائم الخبراء - التزوير
٢٠١.....	رابعاً: الرشوة والفساد الإداري
٢٠٣.....	المبحث الثالث: أساليب غسيل الأموال
٢٠٣.....	أولاً: الأسلوب التقليدي
٢٠٣.....	ويقصد به الطرق الأولية والأكثر شيوعاً التي كان يُعمل بها في عملية غسيل الأموال
٢٠٣.....	١- التهريب
٢٠٥.....	٢- المقامرة
٢٠٦.....	٣- استخدام الشركات شراءً أو إنشاءً
٢٠٦.....	٤- التحويل اللامصرفي
٢٠٧.....	ثانياً: الأسلوب المصرفي
٢٠٧.....	ومن الأساليب المصرفية
٢٠٧.....	١- عملية القرض الضامن
٢٠٨.....	٢- التواطؤ المصرفي
٢٠٨.....	٣- التجزئ المالي
٢٠٩.....	٤- تبادل المعاملات المالية Exchange Transactions
٢٠٩.....	ثالثاً: الأسلوب التقني

٢٠٩	١-التحويل البرقي للنقود Wire Transfer
٢١٠	٢-البطاقة الذكية (الشريحة المغنطة) Smart Card
٢١٣.....	المبحث الرابع: مراحل غسيل الأموال
٢١٣.....	المرحلة الأولى: المخاطرة
٢١٤.....	المرحلة الثانية: التضليل
٢١٦.....	المرحلة الثالثة: الظفر
٢١٧.....	المبحث الخامس: المسؤولية المصرفية وعمليات غسيل الأموال
٢١٩.....	البعد الأول: مسؤولية المصرف عند العلم بحقيقة مصدر الأموال
٢١٩	هذه المؤشرات تنقسم إلى مؤشرات عامة ومؤشرات خاصة كما يأتي
٢١٩	المؤشرات العامة
٢٢٠.....	المؤشرات الخاصة
٢٢٢.....	البعد الثاني: مسؤولية المصرف عند عدم العلم بحقيقة مصدر الأموال
٢٢٥.....	بين المسائلة والمسؤولية
٢٢٦.....	أولاً: في اعتبار المصرف مساهماً في جريمة غسيل الأموال
٢٢٨.....	ثانياً: في اعتبار المصرف مرتكباً لجريمة الإخفاء
٢٣٠.....	ثالثاً: في التفاضل المصرفي عن مصدرية الأموال
٢٣٣.....	المبحث السادس: الموقف الفقهي والقانوني من عملية غسيل الأموال
٢٣٣.....	الباب الأول: اعتبار جريمة غسيل الأموال في القانون من جرائم الإخفاء وتمويه حقيقة الأموال تتبعها جريمة أخرى هي حيازة أو اكتساب أو استخدام هذه الأموال
٢٣٣.....	الباب الثاني: اعتبار غسيل الأموال من ضمن باب الكسب غير المشروع في بعض النظم القانونية.
٢٣٤.....	التكييف القانوني لجريمة غسيل الأموال
٢٣٦.....	آراء وقوانين
٢٣٧.....	الرأي الأول: اعتبار غسيل الأموال هو المساهم في الجريمة
٢٣٨	الرأي الثاني: هو المكون للجريمة
٢٣٩	الرأي الثالث: حسن التكييف
٢٣٩	الرأي الرابع: لزوم التحديد
٢٤٠	الركنان القانونيان لتحديد جريمة غسيل الأموال

٢٤٠	الركن المادي
٢٤٠	السلوك الذي يكون ركناً مادياً للجريمة ويتضمن
٢٤١	الركن المعنوي
٢٤١	حكم الشريعة في عمليات غسل الأموال
٢٤٤	التصرف الحلال مع المال الحرام في ضوء الشريعة
٢٤٦	الرأي الشرعي
٢٥٠	الخلاصة

الفصل الخامس

٢٥١	تجميد الأموال والأنظمة المصرفية
٢٥٥	المبحث الأول: تجميد الأموال ومفهومه
٢٥٥	التعريف اللغوي
٢٥٥	التعريف الاصطلاحي
٢٥٥	الأموال
٢٥٧	المبحث الثاني: التكييف القانوني لتجميد الأموال
٢٥٨	القسم الأول: أنواع الحجز
٢٥٨	أولاً: الحجز التحفظي
٢٥٩	ومن الصور التي يحصل فيها هذا النوع من القرارات
٢٥٩	ثانياً: الحجز التنفيذي
٢٦٠	ثالثاً: الحجز الإداري
٢٦١	بين الحجز التنفيذي والحجز التحفظي
٢٦٣	القسم الثاني: أنواع التجميد
٢٦٣	أولاً: التجميد العقابي
٢٦٦	ثانياً: التجميد الاحترازي أو التحوطي
٢٦٦	ثالثاً: التجميد الضامن
٢٦٧	بين التجميد والحجز
٢٦٨	نصوص في تجميد غسيل الأموال وقرارات في مكافحتها

٢٦٨.....	في القضاء البحريني
٢٦٩.....	في القضاء المصري
٢٦٩.....	في القضاء الإماراتي
٢٧٠.....	في القضاء اللبناني
٢٧١.....	في القضاء الليبي
٢٧٢.....	المبحث الثالث: ملكية المال المجمع
٢٧٣.....	المصادرة
٢٧٣.....	بين التجميد والمصادرة
٢٧٤.....	آثار الأموال المجمدة
٢٧٥.....	آثار المال المجمع
٢٧٧.....	الآثار التي تترتب على المصرف
٢٧٧.....	الآثار الخارجية
٢٧٨.....	الآثار الداخلية
٢٨٠.....	المبحث الرابع: تجميد الأموال: المال والخصال
٢٨٠.....	مال المال المجمع
٢٨٠.....	المال الاول
٢٨٠.....	المال الثاني
٢٨١.....	المال الثالث
٢٨١.....	المال الرابع
٢٨٢.....	المال الخامس
٢٨٢.....	خصائص تجميد الأموال
٢٨٢.....	الخاصية الأولى
٢٨٣.....	الخاصية الثانية
٢٨٣.....	الخاصية الثالثة
٢٨٣.....	عوائق تنفيذ عملية التجميد
٢٨٤.....	العائق الاول
٢٨٤.....	العائق الثاني
٢٨٤.....	العائق الثالث
٢٨٥.....	العائق الرابع
٢٨٥.....	العائق الخامس

٢٨٥	العائق السادس
٢٨٧	تجميد الأموال عبر الحدود الدولية الإجراءات والخطوات
٢٩٠	المبحث الخامس: موقف الإسلام من تجميد الأموال
٢٩٠	فلسفة العقوبة المالية
٢٩١	بيان الصورة - توضيح الرؤية
٢٩٣	النَّيْلُ من صاحب المال
٢٩٣	النَّيْلُ من المال نفسه
٢٩٦	الخلاصة
٢٩٦	مسألة فيما بعد التجميد

البَابُ الثَّالِثُ

٢٩٩	الخاتمة
٣٠١	في خلاصة نظرة شاملة
٣٠٢	خلاصة النتائج
٣٠٧	توصيات الدراسة
٣٠٩	المصادر والمراجع
٣١٧	الفهرس