جمهورية العراق
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة الموصل
كلية الحقوق

رقابة البنك المركزي في نطاق مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

(دراسة مقارنة)

رسالة ماجستير

تقدم بها الطالب

(محمد حبيب مولود اللهيبي)

الى مجلس كلية الحقوق/ جامعة الموصل

وهي جزء من متطلبات نيل شهادة الماجستير في القانون الخاص

بإشراف الدكتور

(أيسر عصام داؤد سليمان)

أستاذ القانون التجاري

١٤٤٥هـ ٢٠٢٤م

المستخلص

تشكل عمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب تهديدات خطيرة على النظام المالي المحلي والدولي وعلى الامن والسلم المجتمعي، حيث يستخدم غاسلي الاموال وممولي الارهاب المؤسسات المالية كقنوات رئيسية لتنفيذ عملياتهم الاجرامية، ويحاولون تمريرها عن طريق الخدمات المختلفة التي تقدمها المصارف والشركات او عن طريق الاستثمار بها.

ولكون هذه العمليات تسبب آثار خطيرة من تضخم في الاسعار وفقدان قيمة العملة المحلية وانهيار الاقتصاد بسبب دخول الاموال غير المشروعة بكميات هائلة الى النظام المالي للدولة او تؤدي انتهاك امن وسلامة المجتمع من خلال تزويد التنظيمات والجماعات الارهابية بالأموال اللازمة لتنفيذ جرائمهم، وبما إن البنك المركزي هو الجهة القطاعية المسؤولة عن تنظيم عمل المؤسسات المالية والرقابة عليها، فيبرز هنا دوره الرقابي في مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصارف والشركات المرخصة الخاضعة لرقابته، وذلك من خلال رقابته الوقائية بالتأكد من سلامة طالب الترخيص للمصرف او للشركة قبل منحه الترخيص بمزاولة العمل ورقابته العلاجية بتقويم الاخطاء وتصحيح المخالفات، وايضاً من خلال ممارسة دوره على المستوى الدولي في تعزيز جهود مكافحة هذه العمليات الاجرامية بإعتماد المعايير والانظمة الدولية الخاصة بمكافحتها وتبادل المعلومات والخبرات، ومن خلال وجود اجهزة رقابية داخل البنك المركزي متخصصة بمكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب تضع استراتيجيات المكافحة وتعمل على تنفيذها والتأكد من التزام المصارف والشركات المرخصة بتطبيقها، ومع وجود اطار رقابي للبنك المركزي في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصارف والشركات، بداية من اتباع مجموعة اساليب رقابية متنوعة المركزي واهمها مراجعة الحسابات ومراقبة الامتثال والمسؤول عن مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وجولات التفتيش المستمرة، ووضع متطلبات رقابية يوجه المصارف والشركات المرخصة على الالتزام بها، وأهم هذه المتطلبات تنفيذ تدابير العناية الواجبة الخاصة بالتعرف على هوية العملاء وتعاملاتهم المالية وحفظ سجلاتهم وحظر التعامل مع العملاء الخطرين المدرجين في قوائم الارهاب المحلية والدولية، وتوجيه الجهات الخاضعة للرقابة على وجوب التحقق المستمر من المعاملات المالية وتحديد المشبوهة منها وابلاغ الجهات الرقابية عنها، وخطورة التعامل العملات الرقمية الافتراضية المشفرة بسبب استخدامها في العمليات المالية المشبوهة، وتوجيه المصارف المراسلة الى تنفيذ ضوابط رقابية شديدة الدقة في التعامل مع المصارف المجيبة عند تقديم الخدمات المصرفية المراسلة، واخيراً اهمية السلطة الممنوحة للبنك المركزي في ايقاع العقوبات الادارية المختلفة

على المصارف والشركات المرخصة بالعمل لمخالفتها الضوابط والانظمة، ودور هذه العقوبات في ردع المخالفين وتحقيق نظام مالي مزدهر والحفاظ على الامن والسلم المجتمعي، لذلك قسمنا موضوع الدراسة الى ثلاثة افصل، في الاول بحثنا ماهية عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب، وفي الثاني تناولنا الدور الرقابي للبنك المركزي من خلال تعريف رقابته على هذه العمليات وكذلك تعاونه على المستوى الدولي واجهزته المتخصصة بالمكافحة، وفي الثالث بحثنا في الاليات القانونية للبنك المركزي على المؤسسات المالية في مكافحة العمليات غير المشروعة من وسائل واجراءات رقابية وعقوبات ادارية للمخالفين، وتوصلنا في نهاية الدراسة الى مجموعة من النتائج والتوصيات، وابرز هذه النتائج منع المشرع العراقي من التعامل بالعملات الرقمية المشفرة وعد اخضاعه المؤسسات المالية العراقية العاملة خارج العراق لرقابة التفتيش من البنك المركزي، وكان للبنك المركزي العراقي دورا كبيرا في اخراج العراق من القائمة السوداء لمجموعة العمل المالي (FATF) للدول غير المتعاونة في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، وابرز التوصيات التي اوردناها كانت في الطلب من المشرع العراقي تنظيم التعامل بالعملات الرقمية المشفرة والرقابة عليها، وتعديل قانون البنك المركزي بإخضاع المؤسسات المالية العراقية العاملة خارج العراق لرقابة التفتيش.

ABSTRACT

Money laundering and terrorist financing pose serious threats to the local and international financial system and to Community Security and peace, as money launderers and terrorist financiers use financial institutions as the main channels for carrying out their criminal operations, and they try to pass them through various services provided by banks and companies or by investing in them.

Since these operations cause serious effects of price inflation, loss of the value of the local currency and the collapse of the economy due to the entry of illegal funds in huge quantities into the financial system of the state or lead to a violation of the security and safety of society by providing terrorist organizations and groups with the funds necessary to carry out their crimes, and since the central bank is the sectoral body responsible for regulating and supervising the work of financial institutions, its supervisory role in combating money-laundering and terrorist financing operations in banks and licensed companies under its control is highlighted here, through its preventive control by making sure that the applicant for a bank or company license is safe before granting a license Working practice And also through exercising its role at the international level in strengthening efforts to combat these criminal operations by adopting international standards and regulations to combat them, exchanging information and experiences, and through the presence of supervisory bodies within the central bank specialized in combating money laundering and terrorist financing, developing control strategies and working on their implementation and ensuring the commitment of banks and licensed companies to apply them, and with the existence of a supervisory framework for the central bank in combating money laundering and terrorist financing in banks and companies, starting from following a set of various central control methods, the most important of which is auditing accounts compliance monitoring The most important of these requirements is the implementation of due diligence measures for identifying customers and their financial transactions, keeping their records, prohibiting dealing with dangerous customers included in local and international terrorism lists, directing the controlled entities to constantly verify financial transactions, identify suspicious ones and inform the regulatory authorities about them, the

danger of dealing with virtual digital cryptocurrencies due to their use in suspicious financial operations, directing correspondent banks to implement strict controls Finally, the importance of the authority granted to the central bank in imposing various administrative penalties on banks and companies licensed to operate for violating controls and regulations, and the role of these penalties in deterring violators, achieving a prosperous financial system and maintaining Community Security and peace, so we divided the subject of the study into three chapters, in the first we examined what money laundering and terrorist financing operations are, and in the second we addressed the supervisory role of the central bank by defining its control over these operations, as well as its cooperation at the international level, and in the third, we looked at the legal mechanisms of the bank At the end of the study, we came to a set of results and recommendations, the most prominent of these results was to prevent the Iraqi legislator from dealing in digital cryptocurrencies and promised to subject Iraqi financial institutions operating outside Iraq to inspection control from the central bank, and the Central Bank of Iraq had a major role in removing Iraq from the black list of the Financial Working Group (FATF) of countries that do not cooperate in the field of combating money laundering and terrorist financing, and the most prominent recommendations that we cited were in asking the Iraqi legislator to regulate dealing in digital currencies encrypted And amending the central bank law by subjecting Iraqi financial institutions operating outside Iraq to inspection control.

Republic of Iraq

Ministry of Higher Education

And Scientific Research

University of Mosul

College of law

Central Bank censorship within the scope of Anti-Money Laundering and Terrorism Financing

(A comparative study)

Master's Thesis

Submitted by

Mohammed Habeeb Mawlood Al-Luhaibe

To Council of the College of law/ University of Mosul in Partial Fulfillment of the Requirements for the master's

Degree In Private Law

Supervised by:

Dr. Ayser Essam Daoud Suleiman

Commercial Law Professor

2024A.D **1445A.H**