

## جريمة غسل الأموال وأثارها على الاقتصاد الوطني

إعداد الطالبة: نهى عمر بانقيطه

إشراف الدكتور: محمد حميد المزمومي

### المستخلص

#### إشكالية الدراسة:

مع اتجاه الدول لتطوير البنية الاقتصادية، ومن ضمنها اتجاه المملكة العربية السعودية من خلال رؤية ٢٠٣٠م لا بد من دراسة جريمة غسل الأموال؛ لارتباطها بالاقتصاد، حيث إن الرؤية تعتمد - وبشكل كبير - على انفتاح المملكة العربية السعودية اقتصادياً على العالم، وتسعى إلى زيادة وتنوع مصادر الدخل الوطني، وقد ساهمت ظاهرة العولمة في انتشار هذه الجريمة. و جريمة غسل الأموال تعد من أكثر الجرائم الاقتصادية على المستوى المحلي والدولي، ولذا تلزم دراسة هذه الجريمة ذات السمة العالمية بهدف مكافحتها والحد من أثارها، وعليه فإن السؤال الرئيس الذي تطرحه هذه الدراسة هو: ما هي جريمة غسل الأموال وما أثارها على الاقتصاد الوطني؟

#### منهج الدراسة:

المنهج المتبع في هذه الدراسة هو المنهج الوصفي التحليلي والمقارن.

#### أهم النتائج:

١- المنظم السعودي عند تعريفه لجريمة غسل الأموال أخذ بالمفهوم الواسع وكان أكثر إسهاباً في بيان صور السلوك المادي من نظيره المشرع الإماراتي، والمشرع البريطاني، وهذا مسلك محمود.

٢- أخذت القوانين المقارنة على حفظ السجلات والبيانات، إلا أن المنظم السعودي نص على أن تكون مدة الحد الأدنى لا تقل عن عشر سنوات، أما المشرع البريطاني فتضمن أن مدة الحد الأدنى لا تقل عن خمس سنوات ولا تزيد عن عشر سنوات، أما المشرع الإماراتي فتضمن أن الفترة لا تقل عن خمس سنوات، ونرى تفوق المنظم السعودي في هذا لما له من إمكانية مكافحة أكثر، ويليه المشرع البريطاني، ثم المشرع الإماراتي.

#### أهم التوصيات:

١- تفعيل وتوحيد الأنظمة العربية، وخصوصاً دول مجلس التعاون الخليجي بما فيها المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة في مجال مكافحة غسل الأموال، والأخذ بالنظام أو القانون الأكثر صرامة في مكافحة.

# **Money Laundering Crime and its Effects on the National Economy**

By: Noha Omar Bangaitah

Supervised by: Dr. Mohammad Hameed Almazmome

## **Abstract**

### **Research Problem:**

As countries are endeavoring to develop their economic structure, including that of Saudi Arabia through the 2030 vision, it is imperative to study the money laundering crime because of its association with the economy. The vision largely depends on the openness of Saudi Arabia economically to the world, and seeks to increase and diversify the sources of national income. The globalization phenomenon contributed to the spread of this crime which is ranked as one of the most serious economic crimes at the local and international levels. As such, it is necessary to study this crime of international character in order to combat and minimize its effects, and therefore the main question posed by this study is: What is the crime of money laundering and what is the impact thereof on the national economy?

### **Study Approach:**

The approach used in this study is the descriptive, analytical and comparative approach.

### **Key Results:**

1. The Saudi legislator when defining the crime of money laundering adopted the broad concept thereof and was more elaborate in the statement of the material behavior than the UAE and the British counterpart legislators and this behavior is commendable.
2. Comparative laws include keeping records and data, however, the Saudi legislator stipulated that the minimum period should not be less than 10 years, while the British legislator included that the minimum period shall not be less than five years and not more than ten years, and the UAE legislator included that the minimum shall not be less than five years. Here, we see the superiority of the Saudi legislator because it has more viability for combating followed by the British and the UAE legislator respectively.

### **Key Recommendations:**

1. Activation and consolidation of the Arab regulations, especially those of the GCC countries including Saudi Arabia and the United Arab Emirates in the field of money laundering combating, and adopting the most stringent regulations or laws in combatting money laundering.