



موايد مهمة

آخر أجل لاستقبال المداخلات كاملة 20 أبريل 2025
تاريخ الإشعار بقبول المداخلات 27 أبريل 2025

لجان الملتقى

رئاسة اللجنة العلمية للملتقى
أ د / زريقين عبد القادر
أ د / شعشوع قويدر
رئاسة اللجنة التنظيمية للملتقى :
د / بثة الطيب
د / قسيو إسمهان

لجان الملتقى

المدير العام للملتقى :
أ د / علاق عبد القادر - عميد كلية الحقوق
رئيس الملتقى : د مالكي توفيق
مدير الملتقى : د يحيى رابح

إدارة الملتقى

الرئاسة الشرفية للملتقى

أ د / دهم عبد المجيد
أ د / جامعة تيسمسيلت أحمد بن يحيى الونشريسي
- أ د / مسراتي سليمة
رئيسة السلطة العليا للشفافية والوقاية
من الفساد ومكافحته
- أ / بطاهر معمر
رئيس الغرفة الجهوية للمحضرين القضائيين بالغرب

كلية الحقوق جامعة تيسمسيلت
أحمد بن يحيى الونشريسي

مل المداخلة للبريد للتواصل الأرقام التالية

0555.29.41.43
0776.81.42.34

لا تتحمل الجهة المنظمة مصاريف النقل والمبيت
وتتأكد بإجراءات الحجز لمن يريد الحضور للفعاليات للملتقى

MALKI.TOUFIK.2025@GMAIL.C



أصبح الفساد المالي بجميع أنواعه خاصة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب ظاهرة متسارعة الانتشار داخل الوطن وخارجه، ساهم في ذلك التكنولوجيا الحديثة وثورة الذكاء الاصطناعي، مع الاستعمال الواسع لشبكات المعلومات والاتصالات وتربطها مع الظروف السياسية والاقتصادية خاصة الحروب والتوترات في دول الجوار .

لقد ساهمت عوامل عدة في انتشار الفساد المالي من خلال اختلاس و تهريب الأموال ومحاولات تبييضها في ظل ضعف فعالية أجهزة الرقابة والشفافية والمساءلة وكذا عمليات الإفصاح والتبليغ والاختطار بالشبهة

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة تيسمسيلت - أحمد بن يحيى الونشريسي

دباجة

الإشكالية

عانت الجزائر من ظاهرة الفساد المالي التي انتشرت في ظل غياب آليات الرقابة و المساءلة أو عدم فعاليتها لذلك تصدى المشرع الجزائري لسن قوانين وتبني مؤسسات منحت لها صلاحيات السلطة والاستقلالية لإحداث سبل الوقاية من الفساد ومكافحته مع العمل على تقويض بؤر الفساد التي تعمل على تبييض الأموال مع فرض عقوبات مشددة على ذلك نظرا للأضرار الاقتصادية والمالية وكذا صورة ومكانة الدولة إقليميا ودوليا خاصة في مواجهة البنك الدولي ومنظمة الشفافية الدولية و مجموعة الاستعلام المالي. وبناء على ما سبق تبرز إشكالية المتلقى المتمثلة فيما يلي:

ماهي الاستراتيجية الوطنية لمكافحة الفساد المالي وتبييض الأموال ، وماهي الإشكالات الموضوعية والعوائق التي تقف في إطار استرداد الموجودات؟

أهداف المتلقى

- دعم الاستراتيجية الوطنية في الوقاية من الفساد ومكافحته
- استعراض عمل لجنة الاستعلام المالي في تقويض عمليات تبييض الأموال وتمويل الإرهاب بالتمسيق مع مجموعة العمل المالي الدولي وكذا مجموعة العمل المالي لمنطقة إفريقيا والشرق الاوسط
- استعراض عمل السلطة العليا للشفافية و الوقاية من الفساد ومكافحته
- تفعيل اليات التبليغ والإخطار والتصريح للوقاية ثم المكافحة
- تدعيم المعارف والخبرات في مجال مكافحة الفساد سيما التعاون القضائي والأمني
- تحديد العوائق التي تقف في سبيل نجاح مبادرات استرداد الموجودات مع اقتراح البدائل و تسليط الضوء على النتائج المحققة في هذا المجال

كلية الحقوق جامعة تيسمسيلت
أحمد بن يحيى الونشريسي

للتواصل الأرقام التالية

0555294143

0776814234

لا تعمل الجهة التعليمية مصلحيات الفئات والهيئات
وعمل بالبرامج البحثية لرفع رتبة الحقوق للدراسات العليا



maliki.toufik.2025@gmail.com

أعضاء اللجنة العلمية

من جامعة تيسمسيلت

أ.د. علاق عبد القادر.أ.د. غربي أحمد، أ.د. روشو خالد، أ.د. بوراس محمد، أ.د. زرزق عبد القادر، أ.د. شعشوع قويل، أ.د. منقوتة أحمد، أ.د. جطي خيرة، أ.د. شامي رايح، أ.د. باية عبد القادر، أ.د. ربيحي أحمد، أ.د. لعطب بختة، أ.د. بن شنفو فيروز، أ.د. مشري مرسي، د.باقل علي، د.عقتر خالد، د. سلطاني محمد رضا، د. بن عمور عائشة، د. زعيتر محمد، د. يحلى رايح، د. عتو رشيد، د. عتو أحمد، د. نش حمزة، د. دحماني كمال، د. فسيو اسمهان، د. بوغانم أحمد، د. معيزي الخالدية، د. ضامن محمد أمين، د. بن شهرة العربي، د. حبيلي سامي، د. مالكي توفيق، د.عليش الطاهر، د. زروق عائشة، د. خويل بلخير، د. بنه الطيب، د. د. لكحل صليحة، د. العقون رفيق، د. فرجان الطيب، د. مناصرة حنان د. مناد أحمد، د. شاكر سليمان، د. قدوش سميرة د.شرمات سيد علي، د.دحمون حفيظ، د.نجاوي عبد الحفيظ

من خارج الجامعة:

الاسم واللقب	الجامعة	الاسم واللقب	الجامعة
أ.د مسراتي سليمة	جامعة البليدة	د عييب محمد	جامعة الجلفة
اد عبد الصمد عقاب	جامعة البليدة	د. العيد جباري	الملاحقة الجامعية الشلالة
اد مختاري مراد	جامعة الجزائر	د هبوب حرز الله	جامعة الجلفة
د تريكي شريفة	جامعة الجزائر	د العبداني محمد	الملاحقة الجامعية الشلالة
اد دحماني عبد السلام	جامعة بجاية	د حمزة لخضر	الملاحقة الجامعية الشلالة
اد جمال رواب	جامعة خميس مليانة	د بوجلال فاطمة الزهراء	جامعة الشلف
د ربيحي تركية	جامعة خميس مليانة	د جيلالي بوريش	جامعة الشلف
اد عمر مونة	جامعة غرداية	أ.د شامي أحمد	جامعة تيارت
د ليلي سليمان	جامعة غرداية	د صافقة خيرة	جامعة تيارت
اد ذيب محمد	جامعة الاغواط	د عائشة بوزيدي	جامعة المدية
أ.د لعروسي احمد	جامعة تيارت	د حليم لعروسي	جامعة المدية
د قيرع عامر	جامعة الجلفة	اد غربي أسامة	جامعة المدية
د بن سديرة فوزي	جامعة الجلفة	اد حسين عمروش	جامعة المدية
د عبد الرحمان بن سالم	جامعة الجلفة	د فتحي تيطراوي	جامعة المدية
د غني امينة	جامعة وهران 1	د بولغاب امال	جامعة بسكرة
اد عتات حرشاوي	جامعة الجلفة	اد حرز الله كريم	المركز الجامعي تيبازة
اد بورزي احمد	جامعة الجلفة	د مودع امين	المركز الجامعي تيبازة
اد داود منصور	جامعة الجلفة	د عمار دروازي	جامعة الجلفة
اد بن داود ابراهيم	جامعة الجلفة	د لخضر مالك	جامعة الجلفة
اد العاربية بولرباح	جامعة الجلفة	د غودسم لخضر	جامعة الجلفة
اد معيزة عيسى	جامعة الجلفة	أ.د سعدي بن يحي	جامعة سعيدة
اد بوبكر الصديق بن يحي	جامعة الجلفة	اد هيشورا احمد	جامعة سعيدة
اد صدارة محمد	جامعة الجلفة	أ.د بوسماحة نصر الدين	جامعة وهران 1

أعضاء اللجنة التنظيمية:

د. باقل علي، د. بوعلي حمزة، د. غانص محمد، د. لخضاري محمد، د. عيسى أسيا زكرياء، د. ورداني عبد الرحمان، د. بوغنجة شهرة، د. حاسي جهاد، د. سلاحي جميلة، أ.باقل أسماء، د. بن حميش عبد الكريم، د. ايت احمد لعمار محمد د. مومن يمينة، د. شعبان عمر، د. معلق السعيد، د. ختال سهام، د. بوبكر حورية، أ. بوكريطة موسى، د. تومي العربي، د. فلاح عبد القادر، د. بابو جمال، د. درسي ميلود، د. جلاب ع/ق، د. عيادة حسين، د. بوجلال يعقوب، د. بن علي صليحة، د. طالي يمينة، د. بشيرا ضريبة، د. بوضيف فاطمة الزهراء د. قوق علي طلبة الدكتوراه وأعضاء مشروع البحث التكويني

رئيس اللجنة التقنية: بلغربي عبد القادر (الأمين العام للكلية)

بنة عبد القادر

قنادرة نعار - شتوي بومدين - دغار فتيحة

أعضاء اللجنة التقنية:

٢٠٢٠



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة أحمد بن يحيى الونشريسي - تيسمسيلت

كلية الحقوق - السلطة العليا للشفافية والوقاية من الفساد ومكافحته - الغرفة الجهوية للمحضرين القضائيين لناحية الغرب

شهادة مشاركة

تتشرف الهيئة التنظيمية للملتقى الوطني الموسوم بعنوان :

مكافحة الفساد المالي وإسترداد الموجودات

المنعقد يوم 06 ماي 2025 بكلية الحقوق - جامعة تيسمسيلت

أن تمنح هذه الشهادة للسيد(ة) : د/الطيب فرجان نظير مشاركته بمدخلته بعنوان :

آثار جريمة تبييض الأموال على الاقتصاد الجزائري



مدير المخبر

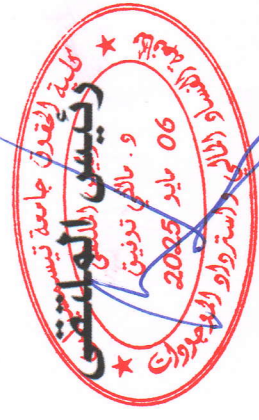
أ.د محمد بوزيان

مدير المخبر

عميد كلية الحقوق

عميد كلية الحقوق بالنيابة

أ.د. علاء عبد الصادر





الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة تيسمسيلت أحمد بن يحيى الونشريسي
كلية الحقوق



كلية الحقوق بالشراكة مع
السلطة العليا للشفافية والوقاية من الفساد ومكافحته
الغرفة الجهوية للمحضرين القضائيين لناحية الغرب
مخبر البحث في تطوير التشريعات الاقتصادية



فرقة البحث التكويني الجامعي (PRFU) "الأساليب الحديثة المستخدمة في ترقية الأخلاقيات وحماية النزاهة والوقاية من الفساد"

تنظم

ملتقى وطني حول

مكافحة الفساد المالي واسترداد الموجودات

يوم: 06 مايو 2025

هيئة الملتقى الوطني



- الرئاسة الشرفية للملتقى:
- أ.د/ عبد المجيد دهوم، مدير جامعة تيسمسيلت أحمد بن يحيى الونشريسي
- أ.د/ سليمة مسراتي، رئيسة السلطة العليا للشفافية والوقاية من الفساد ومكافحته
- أ/بطاهر معمر، رئيس الغرفة الجهوية للمحضرين القضائيين لناحية الغرب
- المدير العام للملتقى: أ.د/ عبد القادر علاق، عميد كلية الحقوق
- رئيس الملتقى: د/ توفيق مالكي
- مدير الملتقى: د/ رابع يحلى
- رئاسة اللجنة العلمية للملتقى: أ.د/ عبد القادر زرقين ، أ.د/قويدر شعشوع
- رئاسة اللجنة التنظيمية للملتقى: د/ الطيب بته، د/ اسمهان فسيو

برنامج الملتقى

الجلسة الافتتاحية للملتقى: بقاعة المحاضرات الكبرى للجامعة:

المرحوم/د. مصطفى شتوي ابتداء من 09:00 صباحا

الرابط الإلكتروني للجلسة الافتتاحية: <https://meet.google.com/xxu-ksnx-kme>

استقبال الضيوف بالقاعة الشرفية للجامعة

تلاوة آيات بينات من القرآن الكريم

الاستماع إلى النشيد الوطني الجزائري

كلمة السيد عميد كلية الحقوق: أ.د/ عبد القادر علاق نيابة عن السيد مدير جامعة تيسمسيلت: أ.د/ عبد المجيد دهوم

كلمة السيد رئيس الغرفة الجبهوية للمحضرين القضائيين بالغرب: أ/ معمر بطاهر

كلمة السيدة رئيسة السلطة العليا للشفافية والوقاية من الفساد ومكافحته: أ.د/ سليمة مسراتي (وتفضلها بالإعلان

عن افتتاح أشغال الملتقى الوطني).

مداخلة افتتاحية للسيد رئيس الملتقى: د/ توفيق مالي: (مكافحة تبييض الأموال واسترداد الموجودات: الآليات والأهداف)

برنامج الجلسات العلمية

الجلسة العلمية الأولى من الساعة 10:00-13:00
قاعة المحاضرات الكبرى للجامعة: المرحوم/د. مصطفى شتوي



الرابط الإلكتروني للجلسة العلمية الأولى: <https://meet.google.com/xxu-ksnx-kme>

مقرر الجلسة: أ- بن عافية بن عامر

رئيس الجلسة: د/ حبيلى سامي

المتدخل	الصفة / مؤسسة الانتماء	عنوان المداخلة
أ.د/ قدي عبد المجيد	عضو مجلس السلطة العليا للشفافية والوقاية من الفساد ومكافحته	موقع استرداد الموجودات في ظل الاستراتيجية الوطنية للشفافية والوقاية من الفساد ومكافحته
أ/ مركاتي فؤاد	النائب العام المساعد بمجلس قضاء تيسمسيلت (قاضي مرجعي)	الإطار المفاهيمي للفساد المالي والجرائم ذات الصلة
أ/ مختار لخضاري	المدير العام للديوان المركزي لقمع الفساد	الدروس المستخلصة من التجربة الجزائرية في مجال استرداد عائدات الفساد
أ/ مروان بن رحمون	رئيس هيكل التحري الإداري والمالي في الإثراء غير المشروع للموظف العمومي بالسلطة العليا لمكافحة الفساد	الإطار القانوني لاسترداد الأموال المنهوبة
أ/ محمد رضا بوقرين	عضو المكتب التنفيذي للاتحاد الدولي للمحضرين القضائيين (محضر قضائي مرجعي)	استراتيجية مهنة المحضر القضائي في مكافحة ظاهرة تبييض الأموال

أ.د/ مختاري مراد	جامعة الجلفة (الأمين العام للبرلمان الإفريقي سابقا)	Conformité réglementaire et lutte contre la corruption et Le blanchiment d'argent
د/كجيليش مصطفى	جامعة الجزائر (رئيس جمعية البرلمانيين الجزائريين)	عقبات التعاون القضائي الدولي في مكافحة الفساد وسبل تجاوزها
أ.د / خالد روشو	جامعة تيسمسيلت	القانون رقم 01-23 المتعلق بالوقاية من تبيض الأموال وتمويل الإرهاب في ظل محددات اتفاقية الأمم المتحدة لمكافحة الفساد 2003.
أ/ياوار شهرزاد	محضر قضائي	آليات الإخطار بالشبهة وعلاقتها بمهنة المحضر القضائي
أ/بوحجر صلاح الدين	محضر قضائي	آليات وإجراءات استرداد الأموال والموجودات أو عائدات أموال الفساد والإشكالات التي تحول دون ذلك

الجلسة العلمية الثانية من الساعة 11:00 - 13:00
قاعة المحاضرات: المرحوم أ.د/ مسيكة محمد الصغير بكلية الحقوق

الرابط الإلكتروني للجلسة العلمية الثانية: <https://meet.google.com/tpv-cqxz-isx>

مقرر الجلسة: د-هجري أمين

رئيس الجلسة: أ.د/ شعشوع قويدر

المتدخل	الصفة / مؤسسة الانتماء	عنوان المداخلة
د/ يحيى رايح	جامعة تيسمسيلت	معوقات استرداد الأموال المنهوبة من خلال التجربة الجزائرية.
أ/حميدي الجيلالي	محضر قضائي	تفعيل آليات الإخطار بالشبهة والتصريح بالممتلكات والتبليغ عن الفساد
أ.د/ لعطوب بختة	جامعة تيسمسيلت	نحو تفعيل استراتيجية التكامل بين منظومتي القوانين الوطنية الجزائرية التعاون
د/ بن عمور عائشة	جامعة تيسمسيلت	القضائي الدولي في مجال استرداد عائدات جرائم الفساد
أ.د/ ذيب محمد	جامعة الأغواط	قراءة في القانون 05/01 المتعلق بتبيض الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحتهما المعدل
د/ جياموي نبيلة	جامعة الجزائر 01	والمتمم بالأمر رقم 02/21 والقانون رقم 06/16 والقانون رقم 23/01
د/ عليش الطاهر	جامعة تيسمسيلت	العدالة التصالحية كمقاربة جديدة لاسترجاع الأموال المنهوبة
أ/ رايح نقاس	مراقب ميزانياتي مساعد بلدية تيارت ولاية تيارت	إلزامية البوابة الإلكترونية في الصفقات العمومية ومدونة أخلاقيات المهنة كآليات للحد من الفساد
د/ سلاحي جميلة د/ بن علي صليحة	جامعة تيسمسيلت	المستجدات الإجرائية كآلية للتصدي لجرائم الفساد
د/هجري أمين د/ القيزي الهواري أ/ سعدي محمد	جامعة المدية جامعة بومرداس محضر قضائي مرجعي	توسيع الخاضعين للإخطار بالشبهة ومساهماتهم في ترقية عمل خلية معالجة الاستعلام المالي (المحضر القضائي أنموذجا)
د/ سيهوب سليم د/ باهة فاطمة	جامعة تيارت	آليات استرداد الأموال المنهوبة في القانون المقارن: بين التحديات القانونية والتعاون الدولي
د/ حبيبة بن عمار د/ مزارى نوال	جامعة تيارت	دور الإدارة في حماية المال العام في إطار مكافحة الفساد المالي
د/ حبيلي سامي أ.د/ شعشوع قويدر	جامعة تيسمسيلت	الفساد المالي في التشريع الإسلامي

الورشة العلمية الأولى من الساعة 11:00 - 13:00
القاعة الشرفية بكلية الحقوق

مقرر الورشة: أ- خليفة عبد الله

رئيس الورشة: د. باقل علي

المتدخل	الصفة/مؤسسة الانتماء	عنوان المداخلة
خميلي صحرة	جامعة عنابة	التأصيل المفاهيمي لظاهرة الفساد المالي والإداري
أ.د/ حرز الله كريم	المركز الجامعي تيبازة	مفهوم الفساد المالي
أ.د/ عمروش أحسن	جامعة خميس مليانة	نطاقات استرداد الأموال
د/ نابد بلقاسم	جامعة الشلف	الجرائم المتعلقة بالصفقات العمومية في التشريع الجزائري
د. آيت أحمد محمد لعمارة ط.د/ حميداني نذير	جامعة تيسمسيلت المركز الجامعي تيبازة	فعالية آليات استرداد الأموال المنهوبة في الجزائر: دراسة تحليلية
د/ العافر بهية د/ هلالبي خيرة	المركز الجامعي آفلو	الإطار العام للفساد وواقعه كظاهرة إجرامية
د/ غضبان نبيلة ط.د/ عباسن نسيم	جامعة البويرة	السياسة التشريعية الجنائية في مجال استرداد العائدات الإجرامية للفساد
د/ حرمل خديجة	المركز الجامعي تيبازة	آليات استرداد الموجودات
د/ الطيب فرجان	جامعة تيسمسيلت	آثار جريمة تبييض الأموال على الاقتصاد الجزائري
د/ حمزة نش د/ نصير خلف	جامعة تيسمسيلت جامعة تيارت	الجهود الدولية لمكافحة الفساد: دراسة في المفاهيم والانعكاسات
د/ جلاب عبد القادر	جامعة تيسمسيلت	من الهيئة الوطنية للوقاية من الفساد ومكافحته إلى السلطة العليا للشفافية: أي فعالية؟
د/ مركان البشير د/ دريالي أحمد	جامعة تيسمسيلت	الإبلاغ آلية لمكافحة الفساد
د. العقون رفيق	جامعة تيسمسيلت	الآليات الخارجية لمكافحة الفساد (قراءة في القانون 01/06)
د. غني أمينة د. إسماعين فراقي أمينة	جامعة وهران 02 جامعة معسكر	التسبيقات المالية كضمانة لتنفيذ الصفقات العمومية: أي حماية قانونية؟

الورشة العلمية الثانية من الساعة 11:00 - 13:00
القاعة رقم (01)- الطابق الأرضي بكلية الحقوق-

مقرر الورشة: أ- بالهوارى مختار

رئيس الورشة: أ.د/ زرقين عبد القادر

المتدخل	الصفة / مؤسسة الانتماء	عنوان المداخلة
د/ بوجادي صليحة ط.د/ طايبي نواره	جامعة برج بوعريج	التدابير الوقائية للتوظيف في القطاع العام على ضوء القانون 01/06
د/ بورياش الجيلالي	جامعة الشلف	الإخطار بالشبهة كآلية تعاون بين المحضر القضائي وخلية معالجة الاستعلام المالي في التبليغ عن جرائم الفساد
د/ فلاح عبد القادر	جامعة تيسمسيلت	مجلس المحاسبة كآلية لمواجهة الفساد المالي في الجزائر
د/ مناصرية حنان	جامعة تيسمسيلت	الفساد المالي: المفهوم، الأسباب، والمظاهر

أ/ خطاب عبد المالك د/ فتحي حاجي	جامعة الجزائر المركز الجامعي الببيض	خلية الاستعلام ودورها في الحد من غسيل الأموال
ط.د/ بلمانع حسن د/ حتحاتي محمد	جامعة الجلفة	الشبكة الجزائرية للشفافية "تراكم"
د/ سايفي أسماء	المركز الجامعي ميله	السياسة الوقائية لحماية المال العام في مجال الصفقات العمومية في التشريع الجزائري
د/كمال بلارو ط.د/ يوعافية خير الدين	جامعة قسنطينة	التعاون الدولي كآلية للاسترداد الأموال المنهوبة
أ.د/ زرقين عبد القادر د/ شعبان عمر	جامعة تيسمسيلت	فاعلية منظمة الشرطة الجنائية الدولية في مكافحة جريمة الفساد
د/ مخلط بلقاسم	جامعة الجلفة	دور برنامج الأمم المتحدة الإنمائي في مكافحة الفساد
د/ فؤاد عيساني	جامعة الشلف (رئيس الغرفة للمحضرين بالوسط سابقا)	دور المحضر القضائي في محاربة الفساد وتبييض الأموال
د. / الأخضر مالك	جامعة تيارت	مكافحة الفساد المالي واسترداد الموجودات
د/قدادرة فوزية	جامعة مستغانم	آلية الرقابة المالية في مكافحة الفساد المالي في الجزائر
أ.د/ زرقط عمر أ.د.: بودريالة إلياس	جامعة المدية جامعة خميس مليانة	تشجيع الإبلاغ عن جرائم الفساد وحماية المبلغين كآلية لمكافحة
أ.د/ عزالدين عثمان د/ عفاف خديري	جامعة تبسة	نظام استرداد الموجودات كآلية لمكافحة جرائم الفساد في القانون الدولي والتشريع الجزائري
ط. د. مجاهد حسين	جامعة سعيدة	دور سلطات الضبط الاقتصادي في مكافحة الفساد المالي-سلطة الضبط السعي البصري أنموذجا.

الورشة العلمية الثالثة من الساعة 11:00 - 13:00
القاعة رقم (02)- الطابق الأرضي بكلية الحقوق-

مقرر الورشة: أ- جان حامد سيد أحمد

رئيس الورشة: أ.د/ مرسي مشري

المتدخل	الصفة / مؤسسة الانتماء	عنوان المداخلة
د/ حفيظ دحمون	جامعة تيسمسيلت	آليات مكافحة الفساد في التشريع الجزائري
أ.د/ مشري مرسي	جامعة تيسمسيلت	أثر الحكومة الإلكترونية في مكافحة الفساد
د/ بن سالم مختار أ.د/ قززان مصطفى	المركز الجامعي آفلو	مكافحة الفساد في مجال الصفقات العمومية
د/ مودع محمد أمين	المركز الجامعي تيبازة	حدود سرية التحقيق في جرائم الفساد المالي في ظل قانون الإجراءات الجزائية
د/ عتو أحمد	جامعة تيسمسيلت	استرداد الأموال المنهوبة في إطار المنظمات الدولية والإقليمية: بين الكفاية القانونية والصعوبات الواقعية.
ط.د/ موساوي أحمد ط.د/ قدوري عبد القادر	جامعة تيسمسيلت	التحديات القانونية والمالية في تتبع الأموال المهربة
د/ بوجلال فاطمة الزهراء د/ برادعية موسى	جامعة الشلف	الآليات المستحدثة في إطار مكافحة جريمة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب في ظل القانون 01/23



ط.د/ عوار مراد ط.د/ بورحلة عقيلة	جامعة الجزائر 01	العوامل المساعدة على تفعيل آلية الإخطار بالشبهة والتبليغ عن جرائم الفساد
د/ حورية بوبكر د/ بوغنجة شهرة	جامعة تيسمسيلت جامعة تيسمسيلت	آليات القضاء على مظاهر الفساد المالي والإداري
د/ بياح إبراهيم	جامعة الجزائر 01	التصريح بالامتلاكات كآلية للوقاية من الفساد ومكافحته في التشريع الجزائري بين النص والممارسة؟
ط.د/ سحماوي عبد القادر	جامعة تيسمسيلت	دور السلطة العليا للشفافية ومكافحة الفساد والوقاية منه في حماية المال العام
د/ بته الطيب	جامعة تيسمسيلت	الأبعاد المختلفة لظاهرة الفساد
د. بن دراح علي إبراهيم ط.د/ بن رمضان لمنور	المركز الجامعي أفلو	ظاهرة الفساد من منظور المنظمات الدولية والتشريع الجزائري والمقارن
د/ جباري العيد	ملحقة قصر الشلالة جامعة تيارت	دور اتفاقية الأمم المتحدة لمكافحة الفساد في الحد من الفساد المالي
د/ ربيعي تركية د/ جودي زينب	جامعة خميس مليانة جامعة المدية	Combating Financial Corruption and Recovering Illicit Assets

الورشة العلمية الرابعة من الساعة 11:00 - 13:00
القاعة رقم (03)- الطابق الأرضي بكلية الحقوق-

مقرر الورشة: أ- مزاری مصطفى

رئيس الورشة: أ.د/ رايح شامي

المتدخل	الصفة / مؤسسة الانتماء	عنوان المداخلة
أ.د/ مبخوتة أحمد د/ زعيتير محمد	جامعة تيسمسيلت	الإطار القانوني لحماية المبلغين وفعاليتها كآلية قانونية لمكافحة جرائم الفساد
ط.د/ قراش رايح	جامعة تيارت	الإطار المفاهيمي للفساد المالي والجرائم ذات الصلة
د/ عزيز العربي د/ بومدين علي	جامعة تيسمسيلت	الوقاية من جريمة تبييض الأموال في التشريع الجزائري قراءة تحليلية في ضوء القانون رقم 03/24
د/ وعلي ياسمين	جامعة البويرة	آليات مكافحة التمويل الخفي للحملة الانتخابية كجريمة من الجرائم المالية
د/ منال مقراني	جامعة بجاية	آلية الإخطار بالشبهة في جرائم الفساد المالي - بين النص القانوني والتطبيق الفعلي
د. شرماط سيد علي د عنقر خالد	جامعة تيسمسيلت	التصريح بالامتلاكات كآلية للوقاية من الفساد
د/ مناد أحمد	جامعة تيسمسيلت	مكافحة الفساد المالي في ظل اتفاقية الأمم المتحدة وآليات عملها
د/ عميور خديجة	جامعة جيجل	الأقطاب الجزائرية المتخصصة كآلية لمكافحة الفساد المالي: القطب الجزائري الاقتصادي والمالي نموذجا "
د/ حمود مليسا	جامعة قسنطينة 01	السياسة الجنائية الإجرائية في مجال مكافحة جرائم الفساد في التشريع الجزائري
د/ عيساني جمال	جامعة تيسمسيلت	التدابير الوقائية من الفساد في مجال الصفقات العمومية في ظل القانون 01/06 والقانون 12/23
ط.د/ صالح حمزة ط.د/ ربوح عبد الكريم	جامعة تيسمسيلت	معوقات استرداد الأموال الجزائرية بالخارج
د/ عيشوبة عمار	جامعة تيارت	تدابير استرداد عائدات الفساد المالي في ظل اتفاقية الأمم المتحدة لمكافحة الفساد
د/ فسيو اسمهان	جامعة تيسمسيلت	الحماية الجزائرية للأموال الوطنية في التشريع الجزائري

د. مومن يمينة	جامعة تيسمسيلت	آليات مكافحة الفساد المالي في التشريع الجزائري
د. بكوش محمد أمين	جامعة تيارت	
د/بن سالم أحمد	جامعة الجلفة	مستجدات الدور الرقابي لمجلس المحاسبة ودوره في حماية المال العام من الفساد
عبدالرحمان		
د. زرواق عائشة	جامعة تيسمسيلت	الآليات المستحدثة لمكافحة تبييض الأموال في القطاع المصرفي
د. قادوش سميرة	جامعة تيسمسيلت	الميكانيزمات القانونية لمكافحة الفساد في الجزائر
د/احمدان فيروز	مركز جامعة التكوين المتواصل	الإطار القانوني والمؤسسي لاسترداد الأموال المنهوبة
د/موسى ناصر	وهران	
أ.د. بورزق أحمد	جامعة الجلفة	دور السلطة العليا للشفافية والوقاية من الفساد ومكافحته في محاربة الفساد المالي
د/بن الأبيض بوبكر	جامعة الجلفة	
د/هموب حرز الله	ملحقة قصر الشلالة جامعة	آلية مكافحة الفساد ودورها في مكافحة الأموال
د/حمزة لخضر	تيارت	
د/علي حمداني	جامعة الجزائر	دور المفتشية العامة للولاية في محاربة الفساد الإداري والمالي

قراءة التوصيات، تكريم المشاركين، اختتام فعاليات الملتقى في الساعة 14 ذوالا



جامعة احمد بن يحيى الونشريسي – تسمسيلات

كلية الحقوق

ينظم الملتقى الوطني(حضوري –افتراضي) حول

مكافحة الفساد المالي و إسترداد الموجودات

إستثمارة مشاركة

معلومات المشارك:

الاسم واللقب : الطيب فرجان

الرتبة : أستاذ محاضر (أ)

الجامعة : جامعة احمد بن يحيى الونشريسي – تسمسيلات

الهاتف : 07 73 67 32 33

البريد الالكتروني : taiebfrodjen@gmail.com

عنوان المحور : الإطار المفاهيمي للفساد المالي و الجرائم ذات الصلة.

عنوان المداخلة : آثار جريمة تبييض الأموال على الإقتصاد الجزائري

ملخص:

تعد جريمة تبييض الأموال من أبرز التحديات التي تواجه الإقتصاد الجزائري نظرا لما تسببه من أضرار مباشرة و غير مباشرة على الإستقرار المالي و الإقتصادي

تهدف هذه المداخلة إلى تسليط الضوء على الإنعكاسات السلبية لهذه الظاهرة و التي تشمل تشويه المنافسة الإقتصادية و إضعاف فعالية السياسات المالية و النقدية كما تؤدي عملية تبييض الأموال إلى فقدان الدولة لموارد ضريبية هامة و هروب رؤوس الأموال نحو الخارج ، و نخلص في نهاية هذه المداخلة إلى ضرورة تفعيل آليات الرقابة المالية و تمكينها من كل الوسائل القانونية و الإمكانات التي تساعد في أداء دور فعال وحاسم تساهم من خلاله في الحد من آثار هذه الجريمة و بالتالي حماية الإقتصاد الوطني من مخاطرها .

الكلمات المفتاحية :

تبييض الأموال ، الإقتصاد الجزائري ، الجريمة المالية ، الرقابة المالية .

Summary :

Money laundering is one of the most significant challenges facing the Algerian economy, given the direct and indirect damage it causes to financial and economic stability. This paper aims to highlight the negative repercussions of this phenomenon, which include distorting economic competition and weakening the effectiveness of fiscal and monetary policies. Money laundering also leads to the loss of significant tax resources for the state and the flight of capital abroad.

We conclude this paper by emphasizing the need to activate financial oversight mechanisms and empower them with all the legal means and capabilities needed to enable them to play an effective and decisive role in mitigating the effects of this crime and, consequently, protecting the national economy from its risks.

Keywords:

Money laundering, Algerian economy, financial crime, financial control.

مقدمة :

تعتبر جريمة تبييض الأموال من أخطر الجرائم الاقتصادية التي تهدد الإستقرار الاقتصادي للمجتمعات، فتبييض الأموال هو عملية تحويل الأموال الناتجة عن الأنشطة غير المشروعة إلى أموال تبدو قانونية من خلال سلسلة من العمليات المالية المعقدة، مما يجعل تتبع مصدرها الأصلي أمرا صعبا، هذه الجريمة تساهم في انتشار الفساد وتضخم الإقتصاد غير الرسمي، مما يضعف من قدرة الدول على تحقيق التنمية الاقتصادية الحقيقية ، لذلك تعد هذه الجريمة من أخطر الجرائم لما لها من انعكاسات سلبية على إقتصاد الدول، و الجزائر كغيرها من الدول ليست في منأى عن هذه الظاهرة ، لا سيما في ظل التحولات الإقتصادية و الإنفتاح التجاري الذي تعرفه الجزائر ،حيث ظهرت العديد من الآثار لجريمة تبييض الأموال على الجانب الإقتصادي لها تداعيات خطيرة تشكل مخاطر جمة على الجانب الإقتصادي والإشكالية التي يمكن طرحها هي :

ما هي آثار جريمة تبييض الأموال على الإقتصاد الجزائري ؟

و من أجل الإجابة على هذه الإشكالية قسمنا دراستنا هذه إلى جزئين ، نتناول في الجزء الأول مفهوم جريمة تبييض الأموال و نتناول في الجزء الثاني الآثار الإقتصادية لهذه الجريمة على الإقتصاد الجزائري .

أولاً : مفهوم جريمة تبييض الأموال

سوف نتناول في هذا الجزء من هذه الدراسة البداية تعريف جريمة تبييض الأموال و بعدها نتطرق إلى خصائص هذه الجريمة

أ- تعريف جريمة تبييض الأموال :

تعددت تعاريف جريمة تبييض الأموال تبعاً لإختلاف المصطلحات التي أطلقت على هذه الجريمة ، و لعل من أشهر هذه المصطلحات هو مصطلح غسيل الأموال حيث عرفت بأنها: "مجموعة العمليات المالية المتداخلة لإخفاء المصدر غير المشروع للأموال وإظهارها في صورة أموال متحصلة من مصدر مشروع، أو الإسهام في توظيف أو إخفاء أو تحويل العائد المباشر أو غير المباشر لجناية أو جنحة ومن ثم فإن جريمة غسيل الأموال هي جريمة تابعة تفترض ابتداء سبق ارتكاب جريمة أولية (أصلية) ينتج عنها أموال غير مشروعة، ثم تأتي في مرحلة تالية عمليات غسيل هذه الأموال لتطهيرها في إحدى صور الغسيل"[1].

و هناك من عرف جريمة غسيل الأموال بأنها عبارة عن "مجموعة من العمليات المالية تستهدف إخفاء الشرعية على أموال متحصلة من مصدر غير شرعي، بحيث تنطوي هذه العمليات على إخفاء مصدر المال المتحصل عليه من أنشطة إجرامية، وجعله يبدو في صورة مشروعة، مما يمكن الجناة من الاستفادة من حصيلة جرائمهم علانية، والجاني في غسيل الأموال يقوم بإجراء عمليات مالية متداخلة هدفها إدخال هذه الأموال غير المشروعة إلى حركة التداول المشروع لرأس المال، وهو ما يؤدي إلى إدماج هذه الأموال في النظام (الهيكل) المالي للدولة التي تتجه إليها هذه الأموال ويصبح من الصعب إقتفاء أثرها أو الوقوف على مصدرها غير المشروع"[2].

بالنسبة لتعريف جريمة تبييض الأموال حسب القوانين الدولية هناك تعريف الأمم المتحدة لهذه الجريمة من خلال ما جاء في إتفاقية عام 1988 لمكافحة الإتجار غير المشروع في المخدرات والمؤثرات العقلية في المادة 3 منها " بأنها الأفعال التي من شأنها تحويل الأموال ونقلها مع العلم بأنها مستمدة من أية جريمة من جرائم المخدرات أو من فعل من أفعال الإشتراك في مثل هذه الجريمة بهدف إخفاء المصدر غير المشروع للأموال أو مساعدة أي شخص متورط في ارتكاب مثل هذه الجريمة أو الجرائم للإفلات من العواقب القانونية لأفعاله وكذلك إخفاء أو تمويه حقيقة الأموال أو مصدرها أو مكانها أو طريقة التصرف فيها أو حركتها أو الحقوق المتعلقة بها أو ملكيتها مع العلم بأنها مستمدة من فعل أو أفعال الإشتراك في مثل هذه الجرائم "[3].

إن جريمة تبييض الأموال كانت محل إهتمام المشرع الجزائري من خلال مختلف القوانين التي تطرقت إلى هذه الجريمة ، حيث نجد أن قانون العقوبات الجزائري في مادته رقم 389 مكرر تطرق إلى هذه الجريمة من خلال ذكره للأفعال التي تجسد هذه الجريمة ، حيث عدد تلك الأفعال التي يشكل القيام بأحدها وقوع هذه الجريمة .

1- تحويل الممتلكات أو نقلها مع علم الفاعل بأنها عائدات إجرامية، بغرض إخفاء أو تمويه المصدر غير المشروع لتلك الممتلكات أو مساعدة أي شخص متورط في ارتكاب الجريمة الأصلية التي تأتت منها هذه الممتلكات، على الإفلات من الآثار القانونية لفعلته.

2 - إخفاء أو تمويه الطبيعة الحقيقية للممتلكات أو مصدرها أو مكانها أو كيفية التصرف فيها أو حركتها أو الحقوق المتعلقة بها، مع علم الفاعل أنها عائدات إجرامية.

3 - اكتساب الممتلكات أو حيازتها أو استخدامها مع علم الشخص القائم بذلك وقت تلقائها، أنها تشكل عائدات إجرامية.

4 - المشاركة في ارتكاب أي من الجرائم المقررة وفقا لهذه المادة، أو التواطؤ أو التآمر على ارتكابها ومحاولة إرتكابها والمساعدة والتحريض على ذلك وتسهيله وإسداء المشورة بشأنه[4].

أما في القانون رقم 05-01 المتعلق بالوقاية من تبييض الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحتها فإن المشرع لم يتطرق إلى تعريف هذه الجريمة غير أنه تدارك ذلك بموجب تعديل هذا القانون من خلال ما جاء به القانون 23-01 بموجب أحكام المادة 04 منه عرف تبييض الأموال على أنه: " أي نوع من الممتلكات أو أموال من أي طبيعة كانت بما فيها الموارد الإقتصادية والقيم المالية الإفتراضية، المادية أو غير المادية، المنقولة أو غير المنقولة، الملموسة أو غير الملموسة، التي يحصل عليها بأي وسيلة كانت مباشرة أو غير مباشرة، يصنف فاعلها في جماعة الإرهاب"[5].

ب - خصائص جريمة تبييض الأموال :

تتميز جريمة تبييض الأموال عن غيره من الجرائم، بمجموعة من الخصائص وذلك بحكم سرعة انتشارها والوسائل التي يستعملها المجرمون ومن خصائصها:

1- جريمة تبييض الأموال جريمة عالمية :

بسبب عجز الجهود الوطنية عن مواجهة ظاهرة تبيض الأموال الذي جعلها تطلب مساعدة من جهود دولية هو أن جريمة غسل الأموال جريمة عالمية تعدت حدود الدولة الواحدة [6]، وبالتالي فإن أول خصائصها أنها جريمة دولية عابرة للحدود يتم ارتكابها في أكثر من دولة ويقوم بفعلها عدة أشخاص.

2- جريمة تبيض الأموال جريمة منظمة :

تتصف جريمة تبيض الأموال بأنها جريمة متطورة، وتؤثر سلباً على اقتصاد دولي باعتبارها جريمة دولية خطيرة، ومن أهم ما جاء في خصائصها أنها جريمة منظمة لأنها انتقلت من التخطيط البسيط والسهل إلى التخطيط الدقيق والترتيب لإعداد جريمة لكل ما يلزمها .

3- لجوء مبيض الأموال إلى وسائل تقنية حديثة لتفادي كشف عمليات تبيضها:

صنفت جريمة تبيض الأموال على أنها جريمة متطورة تستفيد من التقدم التكنولوجي في مجال، وهذا يتطلب استخدام الاتصالات والعمليات المصرفية ، وتتم من خلال شبكات دولية تمتاز بالتخطيط المحكم ، وهذا يتطلب وجود وسائل وتدابير جديدة ومنسقة على الصعيدين المحلي والدولي تستخدم من طرف من يرتكب هذه الجريمة .

4- جريمة تبيض الأموال جريمة اقتصادية :

هي جريمة اقتصادية ألها تتعلق بمنافع مالية أو منافع مادية أخرى أيضاً، كما أنها تقع بالمخالفة للتشريعات والقوانين الجنائية والاقتصادية وبالتالي تؤدي إلى سوء حالة المصالح الاقتصادية للدول وإلى تعطيل عمليات التنمية، أكثر أنواع الجرائم التي تكون تأثير على الاقتصاد تتمثل في جريمة تجارة المخدرات، جريمة الرشوة والفساد، غسل الأموال وتزويرها وجريمة تجارة الأسلحة، و هذه الجرائم السابقة تكون سرية و تتميز بالتنظيم والتخطيط [7].

ثانياً: الآثار الاقتصادية لجريمة تبيض الأموال :

إن لجريمة غسل الأموال تهديدات ومخاطر على الأمن الاقتصادي الوطني والعالمي، من حيث توسع نطاق الجريمة ومن بين هذه المخاطر، انخفاض الدخل القومي، انخفاض معدل الإدخار، ارتفاع معدل التضخم، تدهور قيمة العملة الوطنية، تشويه المنافسة، إفساد مناخ الاستثمار، تشويه صورة الأسواق المالية.

1- انخفاض الدخل القومي من العملة:

إن تهريب الأموال السليمة بعد إستبدالها بأموال غير قانونية إلى خارج الدولة يؤدي إلى خسارة أحد أهم عناصر الدخل القومي وهو العملة الأجنبية وبالتالي إلى التراجع في إستخدام رؤوس هذه الأموال وهو ما يسبب تراجع التنمية الاقتصادية والاستثمارات المالية مما يعيق إنتاج السلع والخدمات وينعكس سلبا على الدخل القومي بالتدني والانخفاض [8] ، الأمر الذي يؤدي نزيف في العملة الصعبة و بالتالي التأثير على إقتصاد الجزائر لأن العملة الصعبة تعد من أهم المرتكزات التي تضمن الإستقرار الإقتصادي لأي دولة و تعد معيارا و ضمانة تدل على قدرة أي دولة للوفاء بالتزاماتها المالية على الصعيد الدولي .

2- إنخفاض معدل الادخار العام :

إن جريمة تبييض الأموال لها تأثير على إنخفاض معدل الإدخار العام فهو يعتبر دربا من دروب الفساد المالي والاقتصادي خاصة في الدولة النامية التي تعاني من مشاكل الفساد الذي يؤثر سلبا على معدل الادخار ويزيد من التخلف الاقتصادي . وهذا يعني أن إنخفاض معدل الادخار راجع للفساد المالي الذي بسببه لا يمكن الادخار بشكل جيد كما ينبغي، وهذا الأمر يجب مكافحته بشكل فعال لتعزيز الاقتصاد والتنمية ، الأمر الذي يشكل عائقا أمام الجزائر في تحقيق مختلف البرامج المستقبلية التي وضعت لها الخطط في المجال الإقتصادي ، لأنه كلما كان الإدخار العام كبيرا ساهم بشكل مباشر في تحسين قدرة الدولة على تحقيق برامجها الإنمائية التي بدورها تساهم في الإزدهار الإقتصادي للدولة .

3- ارتفاع معدل التضخم :

تبييض الأموال يمكن أن يؤدي إلى زيادة في معدل التضخم في المجتمع وذلك عندما يحدث تبييض للأموال يتم الزيادة الكمية الكلية للنقد في الاقتصاد مما يزيد من الطلب الكلي على السلع والخدمات وهذا الارتفاع في الطلب يمكن أن يؤدي إلى زيادة في الأسعار مما يؤثر سلبا على القدرة الشرائية للأفراد، بالإضافة إلى ذلك يمكن أن يسبب تبييض الأموال زيادة في السيولة الدولية مما يمكن أن يسهم ذلك في الزيادة في الضغوط التضخمية والعجز في ميزان المدفوعات.

4- تدهور قيمة العملة الوطنية :

عندما يحدث زيادة في الطلب على العملات الأجنبية نتيجة لتحويل الأموال المهربة إليها يمكن أن يحدث تأثير سلبي على قيمة السوقية للعملة الوطنية وهذا يعود إلى زيادة الطلب على العملات الأجنبية، ويمكن أن يؤدي هذا إلى نقص في العرض المحلي للعملة الوطنية مما يجعلها تفقد قيمتها مقابل العملات الأجنبية، هذا النقص في العرض يمكن أن يزيد من التضخم ويقلل من القدرة الشرائية للمواطنين مما يؤثر على الاقتصاد الوطني بشكل عام لذا من الضروري اتخاذ إجراءات للحد من تحويل الأموال المهربة وتعزيز الاستقرار الاقتصادي من خلال مكافحة الفساد وتعزيز النمو الاقتصادي. [9]

5- إفساد مناخ الاستثمار :

تبيض الأموال يفسد مناخ الاستثمار بشكل كبير حيث لا يهتم المبيضون بالجدوى الاقتصادية للاستثمارات التي يقدمون عليها وذلك بسبب عدم اهتمامهم بالاستثمارات الجيدة بل يركزون على جعل الأموال تبدو شرعية وهذا السلوك يؤدي إلى تشويه المنافسة وتعكير صورة الاقتصاد والاستثمار في البلدان المتأثرة الأمر الذي يؤدي بالتأثير سلبا على السياسة التي تتبعها الجزائر في تشجيع الإستثمار خاصة المجالات الحيوية .

6- تشويه صورة الأسواق المالية :

تبيض الأموال يؤدي إلى تشويه صورة الأسواق المالية، حيث تعمل الأموال الغير المشروعة التي يتم تبيضها عبر المصارف والمؤسسات المالية على عرقلة تنفيذ السياسات التي تهدف إلى جذب الاستثمارات الشرعية مما يؤثر سلبا على سمعة هذه الأسواق، إن تشويه صورة السوق تحدث عندما تتأثر سمعة الأسواق المالية بسبب الأموال غير المشروعة التي يتم تبيضها مما يؤثر على ثقة في هذه الأسواق ويعيق تطورها الاقتصادي [10].

7- تشويه المنافسة:

عملية تبيض الأموال تؤدي إلى تشويه المنافسة داخل القطاع المالي حيث يؤثر ذلك على نزاهة المؤسسات المالية، وخاصة الضعيفة التي تتأثر بالأنشطة الغير القانونية للمبيضين مما يجعل تنافسها غير مشروع مع المؤسسات الأخرى، كما يمكن أن يؤدي إلى تحويل هذه المؤسسات إلى مراكز لتبيض الأموال مما يعرض النظام المالي لمزيد من المخاطر ويضر بالاقتصاد بشكل عام .

الخاتمة :

إن جريمة تبييض الأموال تعد من أخطر التحديات التي تواجه الإقتصاديات الوطنية ، خاصة في الدول النامية و منها الجزائر ، فهي لا تؤثر فقط على النظام المالي للدولة بل تمتد آثارها إلى مؤسسات الدولة ، و تضعف فعالية السياسات الإقتصادية و تغذي أنشطة الجريمة المنظمة ، و رغم جهود الجزائر في تحديث منظومتها القانونية و تعزيز الرقابة فإن هذه الجريمة مازالت تشكل تهديدا واضحا على مسار التنمية الإقتصادية و الإستقرار الإجتماعي في البلاد ، و هذه الجريمة هي معول هدم لمقومات الدولة و إستمرارها و تمثل عائقا حقيقيا أمام تطلعات الجزائر للتنمية الشاملة .

في ختام مداخلتنا هذه إرتأينا تقديم بعض التوصيات التي نرى أنها قد تنثري هذا الموضوع الهام وهي :

- 1- تعزيز الإطار القانوني و التنظيمي من خلال تجريم حيازة أو إستخدام الأموال المشبوهة حتى في غياب جريمة واضحة أصلية .
- 2- فرض عقوبات صارمة على المؤسسات المالية التي لا تلتزم بواجب الإبلاغ عن الأموال المشبوهة .
- 3- إنشاء وحدة مركزية للرقابة على حركة الأموال العابرة للحدود بالتعاون مع الجمارك و البنك المركزي .
- 4- رقمنة المعاملات المالية و تطوير أنظمة الكشف الآلي عن الأنشطة المشبوهة .
- 5- عقد الإتفاقيات الثنائية مع الدول التي تعد ملاذا لتبييض الأموال .
- 6- تفعيل تبادل المعلومات الإستخباراتية في الشق المالي مع الهيئات الدولية المختصة في مجال مكافحة جرائم تبييض الأموال .
- 7- العمل على تبسيط الإجراءات الإدارية و الجبائية لجذب الأنشطة غير الرسمية نحو الإقتصاد النظامي ، و تحفيز الإستثمار المشروع عبر تسهيلات مصرفية و تمويل مشاريع الشباب و المؤسسات الناشئة .
- 8- تنظيم حملات تحسيسية لتوعية المواطنين بخطورة جريمة تبييض الأموال و آثارها على المجتمع .
- 9- إنشاء آلية آمنة و سرية تسمح بالتبليغ عن العمليات المشبوهة دون الخوف من الإنتقام ، من خلال سن تشريعات تحمي المبلغين داخل المؤسسات المالية و البنكية .

الهوامش :

- 1- هدى حامد قشقوش جريمة غسيل الأموال في نطاق التعاون الدولي، دار النهضة العربية للنشر والتوزيع، القاهرة ، مصر ، 1998 ، ص ، 8 .
- 2- أشرف شمس الدين: تجريم غسيل الأموال في التشريعات المقارنة، دار النهضة العربية للنشر والتوزيع، القاهرة ، مصر ، 2001 ، ص ، 11 .
- 3- اتفاقية الأمم المتحدة لمكافحة الإتجار غير المشروع في المخدرات والمؤثرات العقلية لسنة 1988.
- 4- القانون رقم 04-15 المعدل والمتمم للأمر رقم 66-156 المتضمن قانون العقوبات، القسم السادس مكرر "تبييض. الأموال" الجريدة الرسمية رقم 71 ، المؤرخة في 27 رمضان 1425 الموافق 10 نوفمبر سنة 2004 .
- 5- قانون رقم 01-23 مؤرخ في 7 فبراير 2023، يعدل ويتم القانون رقم 05-01 المؤرخ في 6 فبراير 2005 المتعلق بالوقاية من تبييض الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحتها، جريدة رسمية عدد 8 لسنة 2023 .
- 6 - هاني عيسوي السبكي، غسيل الأموال، دراسة في ضوء الشريعة الإسلامية وبعض التشريعات الدولية والإقليمية والوطنية، دار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان، 2015 ، ص ، 73 .
- 7 - هاشم السيد، مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب جهود دولة قطر دار الوفد ، قطر ، سنة 2020 ، ص 21 .
- 8- عياد عبد العزيز، تبييض الأموال ،القوانين والإجراءات المتعلقة بالوقاية منها ومكافحتها في الجزائر، دار الخلدونية، الجزائر 2007 ، ص 30 .

9 - عياد عبد العزيز ، المرجع نفسه ص 31 .

10 - عياد عبد العزيز ، المرجع نفسه ص 31 .

المراجع :

- 1 - أشرف شمس الدين: تجريم غسيل الأموال في التشريعات المقارنة، دار النهضة العربية للنشر والتوزيع، القاهرة ، مصر ، 2001.
- 2 - عياد عبد العزيز، تبييض الأموال ،القوانين والإجراءات المتعلقة بالوقاية منها ومكافحتها في الجزائر، دار الخلدونية، الجزائر 2007 .
- 3 - هاني عيسوي السبكي، غسيل الأموال، دراسة في ضوء الشريعة الإسلامية وبعض التشريعات الدولية والإقليمية والوطنية، دار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان، 2015 .
- 4 - هاشم السيد، مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب جهود دولة قطر دار الوفد ، قطر ، سنة 2020 .
- 5 - هدى حامد قشقوش جريمة غسيل الأموال في نطاق التعاون الدولي، دار النهضة العربية للنشر والتوزيع، القاهرة ، مصر ، 1998 .
- 6 - اتفاقية الأمم المتحدة لمكافحة الإتجار غير المشروع في المخدرات والمؤثرات العقلية لسنة 1988.

- 7 - القانون رقم 15-04 المعدل والمتمم للأمر رقم 66-156 المتضمن قانون العقوبات، القسم السادس مكرر "تبييض. الأموال" الجريدة الرسمية رقم 71، المؤرخة في 27 رمضان 1425 الموافق 10 نوفمبر سنة 2004 .
- 8 - قانون رقم 01-23 مؤرخ في 7 فبراير، 2023 يعدل ويتم القانون رقم 05-01 المؤرخ في 6 فبراير 2005 المتعلق بالوقاية من تبييض الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحتهما، جريدة رسمية عدد 8 لسنة 2023 .