

- السلطة العليا للشuttle ولقاية من الصد ومحافته
- الغربية الجوية للمحضر بين القضاة بين شاعرة الغرب
- مهير البحث في تطوير التكنولوجيا الجامعية
- مشروع البحث التكنولوجي الجامعي (PRFU) : كلية الحقوق
- جامعة تيميسبريل الأسلوب الحديث المستخدمة في ترقية في الصد ومحافته

ପ୍ରାଚୀନ କବିତା ଓ ମହାକବିତା
ପ୍ରାଚୀନ କବିତା ଓ ମହାକବିତା

2025年06月

آخر أجل لاستقبال المداليل كاملة 20 فبراير 2025
تاریخ الإشعار بقبول المداليل 27 فبراير 2025



١٣٦

الرواية المعاصرة في أدب المغاربة

أ - رئيس الغرفة التجارية للمحضر بين القضاة والبنوك

- أ / بطرس عبد العميد
- أ / جامعه تيميسيلات أحمد بن يحيى الوشنريسي
- أ / هشمتى سليمان رئيسة السلطة العليا المشافقية والواقية من السادس ومحافظه
- أ / دهوم عبد المجيد
- د / علاق عبد القادر - عيد كلية الحقوق رئيس الملتقى : د / ملكي توفيق مدير الملتقى : د / يحيى راجح

د / فضيل عبد العليم
د / بشرى الطيب

**كلية الحقوق جامعة تيسمسيلان
أحمد بن يحيى الونشريسي**

الإدخال البريد التواصل الأرقام التالية
0555.29.41.43 | 0776.81.42.34

لتحميل الجهة المعمدة مصاريف التشكيل والمبوب
رسائل بريد الحضور للعائلات السندي

MALKI.TOUFIK.2025@GMAIL.COM

٠١



34

الشوك

اصبح الفساد المالي بجميـع انسـاعه خـاصـة تـبيـض الـأـموـال وـتـموـيل الـأـرـهـاب ظـاهـرة مـتـسـارـعة الـإـنـتـشـار دـاخـلـ الـسـوـطـن وـخـارـجـهـ، سـاـهمـ فـيـ ذـلـكـ التـكـنـولـوـجيـاتـ السـدـيـثـةـ وـشـورـةـ السـكـكـ الـاسـطـنـاعـيـ، مـعـ الـاسـتـعـمـالـ لـواسـعـ لـشـرـوةـ الـمـعـاـهـدـاتـ وـالـاتـصـالـاتـ وـقـرـابـطـهاـ مـعـ الـظـرـوفـ السـيـاسـيـةـ وـالـاقـتصـادـيـةـ خـاصـةـ الـدـرـوبـ وـالـتـفـوتـاتـ هـيـ دـوـلـ الـجـوـارـ .

لـقـدـ سـاـهـمـتـ عـوـاـمـلـ عـدـدـةـ فـيـ اـنـتـشـارـ الـفـسـادـ المـالـيـ منـ خـلـالـ اـخـتـلاـسـ وـتـهـيـرـيبـ الـأـموـالـ وـمـحاـوـلـةـ تـبـيـضـهاـ فـيـ ظـلـ ضـعـفـ فـعـالـيـةـ اـجهـزةـ الرـفـقـابـةـ وـالـشـفـافـيـةـ وـالـمـسـاءـلـةـ وـكـذـاـ عـمـلـيـاتـ الـافـسـاحـ وـالـتـلـيقـ وـالـأـخـطاـرـ بـالـشـهـمـةـ

على ذلك الجائز من ظاهرة الفساد المالي التي انتشرت في ظل غياب الآليات الرقابية والمساءلة أو عدم فعليتها لذلك تصدى المشرع الجزائري للسن قوانين وتبني مسوّسات منحت لها صلاحيات السلطة والإستقلالية لإحداث سبل الوقاية من الفساد ومكافحته مع العمل على تقويض بؤر الفساد التي تعلم على تبييض الأموال مع فرض عقوبات مشددة على ذلك نظر المضارار الإقصادية والمالية وكذا صورة ومكانة الدولة إقليمياً ودولياً خاصة في مواجهة البنك الدولي ومنظمة الشفافية الدولية وجموعة الإستسلام المالي، وببناء على ما سبق تبرز إشكالية المثلثة، المتتمثلة فيما يلي:

طارد استرداد الموجودات؟
ما هي الأستراتيجية الوطنية لمكافحة الفساد المالي وتبنيه
الأموال، وما هي الإشكالات الموضوعية والعوائق التي تقف في

أهداف
المتلقى



- دعم الاستراتيجية الوطنية في الوقاية من الفساد ومحاربته
- استعراض عمل لجنة الاستعلام العالمي في تقويض عمليات تبييض الأموال وتوصيل الإرهاب بالتجربة
- مجموعة العمل العالمي وكذا مجموعة العمل العالمي لمكافحة إفريقيا والشرق الأوسط
- استعراض عمل السلطة العليا لشفافية و الوقاية من الفساد ومحاربته
- تحويل البيانات للتبيّع والإفطار والتصريح للموقاية ثم المكافحة
- تدريم المعايير والخبرات في مجال مكافحة الفساد سبباً للتعاون القضائي والأمني
- تحديد العوائق التي تقف في سبيل نجاح مبادرات استرداد المموجون مع اقتراح البادل وتبسيط الضوابط على النزاهة المختصة في هذا المجال

كلية الحقوق جامعة تيسع سليمان
أحمد بن يحيى الونشريسي

شیعیان اسلام

0555294143

卷之三

卷之三

02

ପ୍ରକାଶ ନିଧି

ਨਾਨਕ ਦੁਇਆਂ
ਪ੍ਰਸਾਦ ਪ੍ਰਸਾਦ

**- دراسة في المنظومة التشريعية لـ
تمويل الإرهاب و مكافحته**

- قراءة في القوانين التالية:

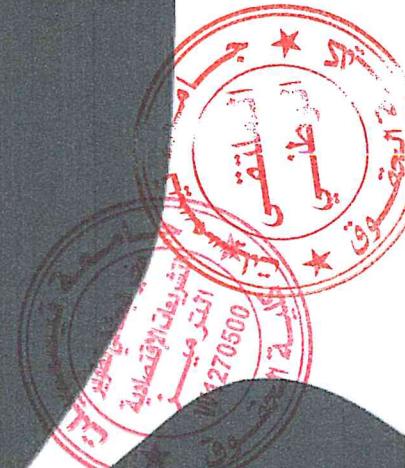
القانون رقم ١١-٥٠ المتعلق بالوقاية من تبييض الأموال وتمويل الإرهاب و مكافحتهما المعدل والمتعمم بالأمر رقم ٠٢-١٢ و القانون رقم ١٥-٦٠ و القانون رقم ٢٣/٠١ المرسوم التنفيذي رقم ١٠١-٢٥ المتعلق بإجراءات تجميد / أو حجز الأموال في إطار الوقاية من تمويل الإرهاب وتمويل التسلل و مكافحتهما سلحة الدمار الشامل و مكافحتها نظام بنك الجزائر رقم ٠٣-٢٤-٠٣ المتعلق بالوقاية من تبييض الأموال

ପ୍ରକାଶକ

اسناد فتح الہبھ (۱)

ਗੁਰੂ ਮਾਨ

תְּמִימָנֶם וְבַרְכָה
בְּרוּךְ הוּא שֶׁ
בָּרוּךְ הוּא שֶׁ



شیعیان اسلام

وَكَانَ تَسْلِيْطُ الْمُفْتَوِّهِ عَلَى الْمُسْتَنْدَعِ مُحَمَّدَ بْنَ عَبْدِ الرَّحْمَنِ فِي ٧٣١ هـ الْمُحَمَّدِيَّ

maki.toukk.2025@gmail.com

أعضاء اللجنة العلمية



من جامعة تسمسييل
أ.د علاق عبد القادر أ.د. غربى محمد، أ.د. روشن خالد، أ.د بوراس محمد، أ.د زرقين عبد القادر، أ.د. شعوش قوتلر، أ.د. مهشوتة أحمد، أ.د. جطى خيرية، أ.د. شاهي رابح، أ.د. باتية عبد القادر، أ.د. ربي محمد، أ.د. لعطيب بختة، أ.د. بن شنوف فيروز، أ.د. مشرى مرسي، د. ياقوت على، د. عتفر خالد، د. سلطانى محمد رضا، د. بن عمود عائشة، د. زعيمى محمد، د. يحيى رابح، د. عتو رشيد، د. عتو أحمد، د. نشح حمزه، د. دحصانى كمال، د. فسيبو سهمان، د. بوغانم أحمد، د. معيزوى الخالدية، د. ضامن محمد أمون، د. بن شهرة العربى، د. حبلى سامي، د. مالكى توفيق، د. عليش الماهر، د. سلیمان، د. قدموس سميارة د. شرهط سعيد على، د. د. حسون حسون، د. زنزاوى عبد الحفيظ

الجامعة	الإسم واللقب	الجامعة	الإسم واللقب
جامعة الجلفة	د عبّيب محمد	جامعة البليدة	أ.د همساوي سليمية
المحقة الجامعية الشلالية	د. العيد جباري	جامعة البليدة	اد عبد الصمد عتاب
جامعة الجلفة	د ههوب حرز الله	جامعة الجزائر	اد مختارى مراد
المحقة الجامعية الشلالية	د العيداني محمد	جامعة الجزائر	د ترکي شرفنة
د حمزة الخضر	د حمزة الخضر	جامعة بجاية	اد حماني عبد السلام
جامعة الشلف	د بوجلال فاطمة الزهراء	جامعة خميس مليانة	اد جمال رواب
جامعة الشلف	د جيلالي بوبريش	جامعة خميس مليانة	د ربيح تركيبة
جامعة تيaret	أد شامي أحمد	جامعة غرداية	اد عمرو منونة
جامعة تيaret	د صافحة خبورة	جامعة غرداية	د ليلى سليماني
جامعة المدية	د عادشة بوزيري	جامعة الأغواط	اد ذياب محمد
جامعة المدية	د حليم العروسي	جامعة تيaret	أ.د لعروسي احمد
جامعة المدية	اد غربى أسامة	جامعة الجلفة	د قيرع عامر
جامعة المدية	اد حسين عمروش	جامعة الجلفة	د بن سليمان فوزي
جامعة المدية	د فتحى تيطراوى	جامعة الجلفة	اد غنى امينة
جامعة بسكرة	د بولفاب امال	جامعة وهران 1	اد عنان حشاوى
المراكز الجامعى تبازة	اد حرز الله كريم	جامعة الجلفة	اد بورق احمد
جامعة الجلفة	د مودع امين	جامعة الجلفة	اد داود منصور
د عمار دروانى	د لخضر مالك	جامعة الجلفة	اد دين داود ابراهيم
د غويسم الخضر	جامعة الجلفة	جامعة الجلفة	اد معذرة عبي
جامعة سعيدة	جامعة الجلفة	جامعة الجلفة	اد بوكير الصديق بن يحيى
جامعة سعيدة	جامعة الجلفة	جامعة الجلفة	اد صدراة محمد
جامعة وهران 1	جامعة الجلفة	جامعة الجلفة	اد بوسماحة نصر الدين

أبواب العصمة

يعقوب، د بن علي حلبيه، د طالبي يمينة، د بشير أرضية، د بوهيا فاطمة الزهراء فوق على طلبة الدكتوراه وأعضاء مشروع البحث التكوفي

جذب و نجاح

فنازدزه نثار - ششی بومدین - دغزار فتنجه

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي



جامعة أحمد بن عبد الله الونشريسي - تيسمسيلت



كلية الحقوق - السلطة العليا للشفافية والرقابة من الفساد ومكافحته - الغرفة الجهوية للمحضرات القضائيين لناحية الغرب

蒙古文

تشرف الهيئة التنظيمية للملتقى الوطني الموسود بعنوان :

محاجحة الفساد المالي واسترداد المدحودات

المنعقد بتاريخ ٢٠٢٥/٠٦/٣٠ - جادلة تسيسية لـ بحث المحقق -

أن تتحقق هذه الشهادة للسيد (ق) : **د/ الطيب فرجان** نظير مشاركته بمداخلة بعنوان :

أثار جريمة تفجير الموكال على الاقتصاد المجزيري

عبدالله كاتب المحقق



جبل طارق



١٢٠ رقم ٦٣٧



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 للمحضرن 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/ سليماء مسراتي، رئيسة السلطة العليا للشفافية والوقاية من الفساد ومكافحته

- أ/ بظاهر معمر، رئيس الغرفة الجهوية للمحضرن القضائيين لناحية الغرب

- المدير العام للملتقى: أ.د/ عبد القادر علاق، عميد كلية الحقوق

- رئيس الملتقى: د/ توفيق مالكي

- مدير الملتقى: د/ رابح يحيى

- رئاسة اللجنة العلمية للملتقى: أ.د/ عبد القادر زرقين ، أ.د/ قويدر شعشووش

- رئاسة اللجنة التنظيمية للملتقى: د/ الطيب بتهة، د/ اسمهان فسيو

برنامج الملتقى

الجلسة الافتتاحية للملتقى: قاعة المحاضرات الكبرى للجامعة:

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

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

استقبال الضيوف بقاعة الشرفية للجامعة

تلاؤ 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 الجبوية للمحضرات القضائيين بالغرب: أ/ عمر بطاهر

كلمة السيدة رئيسة السلطة العليا للشفافية والوقاية من الفساد ومكافحته: أ.د/ سليماء مسراتي (وتفضليها بالإعلان عن افتتاح أشغال الملتقى الوطني).

مداخلة افتتاحية للسيد رئيس الملتقى: د/ توفيق مالكي: (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 شتولي

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

مقر الجلسة: أ- بن عافية بن عامر

رئيس الجلسة: د/ حبيبي 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/ مرکاتی فؤاد	النائب العام المساعد بمجلس قضاء تيسمسيلت (قاضي مرجعی)	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 رحمن	رئيس هيكل التحري الإداري والمالي في الإثارة غير المشروع للموظف العمومي بالسلطة العليا لمكافحة الفساد	الإطار القانوني لاسترداد الأموال المهوبة
أ/ محمد رضا بوقرین	عضو المكتب التنفيذي للاتحاد الدولي للمحضرات القضائيين (محضر قضائي مرجعی)	استراتيجية مهنة المحضر القضائي في مكافحة ظاهرة تبييض الأموال

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

الجلسة العلمية الثانية من الساعة 13:00 - 11:00

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/ شعشوוע قويدر

عنوان المداخلة	الصفة / مؤسسة الانتماء	المتدخل
معيقات استرداد الأموال المنهوبة من خلال التجربة الجزائرية.	جامعة تيسمسيلت	د/ يحيى رابح
تفعيل آليات الإخطار بالشبهة والتصريح بالمتلكات والتبلغ عن الفساد نحو تفعيل استراتيجية التكامل بين منظومتي القوانين الوطنية الجزائرية التعاون القضائي الدولي في مجال استرداد عائدات جرائم الفساد	محضر قضائي	أ/ حميدي الجيلالي
قراءة في القانون 01/05 المتعلق بتبييض الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحتهما المعبد والمتم بالامر رقم 02/21 والقانون رقم 06/16 والقانون رقم 23/01 العدالة التصالحية كمقاربة جديدة لاسترجاع الأموال المنهوبة	جامعة الأغواط	أ.د/ ذيب محمد
إلزامية البوابة الإلكترونية في الصفقات العمومية ومدونة أخلاقيات المهنة كآلية للحد من الفساد	جامعة الجزائر 01	د/ جيماوي نبيلة
المستجدات الإجرائية كآلية للتصدي لجرائم الفساد	جامعة تيسمسيلت	د/ علييلش الطاهر
توسيع الخاضعين للإخطار بالشبهة ومساهمتهم في ترقية عمل خلية معالجة الاستعلام المالي (المحضر القضائي أنموذجا)	مراقب ميزانياتي مساعد بلدية تيارت ولاية تيارت	أ/ رابح نقاس
آليات استرداد الأموال المنهوبة في القانون المقارن: بين التحديات القانونية والتعاون الدولي	جامعة تيسمسيلت	د/ هجري جميلة
دور الإدارة في حماية المال العام في إطار مكافحة الفساد المالي	جامعة تيارت	د/ بن علي صليحة
الفساد المالي في التشريع الإسلامي	جامعة تيسمسيلت	د/ سليمان ماري

الورشة العلمية الأولى من الساعة 13:00 - 11:00

القاعة الشرفية بكلية الحقوق

مقرر الورشة: أ. خليفة عبد الله

رئيس الورشة: د. باقل علي



المتدخل	الصفة / مؤسسة الانتماء	عنوان المداخلة	رئيس الورشة: د. باقل علي
خميلى صحرة	جامعة عنابة	التأصيل المفاهيمي لظاهرة الفساد المالي والإداري	
أ.د/ حرز الله كريم	المركز الجامعي تبازة	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 تبازة	فعالية آليات استرداد الأموال المنهوبة في الجزائر: دراسة تحليلية	
د/ العافر بهية د/ هلالبي خيرة	المركز الجامعي أفلو	الإطار العام للفساد وواقعه كظاهرة إجرامية	
د/ غضبان نبيلة ط.د/ عباسن نسيمة	جامعة البويرة	السياسة التشريعية الجنائية في مجال استرداد العائدات الإجرامية للفساد	
د/ حرمي خديجة	المركز الجامعي تبازة	آليات استرداد الموجودات	
د/ الطيب فرجان	جامعة تيسمسيلت	آثار جريمة تبييض الأموال على الاقتصاد الجزائري	
د/ حمزة نش د/ نصیر خلفة	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/ دربالي 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. إسماعيلين فراقى أمينة	جامعة وهران 02 جامعة معسكر	التبسيقات المالية كضمانة لتنفيذ الصفقات العمومية: أي حماية قانونية؟	

الورشة العلمية الثانية من الساعة 13:00 - 11:00

القاعة رقم (01) - الطابق الأرضي بكلية الحقوق

مقرر الورشة: أ. د. زرقين عبد القادر

رئيس الورشة: أ. د. زرقين عبد القادر

المتدخل	الصفة / مؤسسة الانتماء	عنوان المداخلة	رئيس الورشة: أ. د. زرقين عبد القادر
د/ بوجادي صليحة ط. د/ طابي نوارة	جامعة برج بوعريريج	التدابير الوقائية للتتوظيف في القطاع العام على ضوء القانون 01/06	
د/ بورياش الجيلالي	جامعة الشلف	الإخطار بالشهمة كآلية تعاون بين المحضر القضائي وخليفة 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	

خلية الاستعلام ودورها في الحد من غسيل الأموال	جامعة الجزائر المركز الجامعي البيض	أ/ حطاب عبد المالك د/ فتحي حاجي
الشبكة الجزائرية للشفافية "تراكم"	جامعة الجلفة	ط.د/ بلمانع حسن د/ حتاتي محمد
السياسة الوقائية لحماية المال العام في مجال الصفقات العمومية في التشريع الجزائري	المركز الجامعي ميلة	د/ سايغى أسماء
التعاون الدولي كآلية لاسترداد الأموال المنهوبة	جامعة قسطنطينة	د/ كمال بلازو ط.د/ بوعافية خير الدين
فاعلية منظمة الشرطة الجنائية الدولية في مكافحة جريمة الفساد	جامعة تيسمسيلت	أ.د/ زقين عبد القادر د/ شعبان عمر
دور برنامج الأمم المتحدة الإنمائي في مكافحة الفساد	جامعة الجلفة	د/ مخلط بلقاسم
دور المحضر القضائي في محاربة الفساد وتبييض الأموال	جامعة الشلف (رئيس الغرفة للمحضرات القضائيين بالوسط سابقا)	د/ فؤاد عيساني
مكافحة الفساد المالي واسترداد الموجودات	جامعة تيارت	د. الأخضر مالك
آلية الرقابة المالية في مكافحة الفساد المالي في الجزائر	جامعة مستغانم	د/ قدادرة فوزية
تشجيع الإبلاغ عن جرائم الفساد وحماية المبلغين كآلية لمكافحته	جامعة المدية	أ.د/ زرقط عمر أ.د/ بودربالة إلياس
نظام استرداد الموجودات كآلية لمكافحة جرائم الفساد في القانون الدولي والتشريع الجزائري	جامعة تبسة	أ.د/ عز الدين عثمانى د/ عفاف خذيري
دور سلطات الضبط الاقتصادي في مكافحة الفساد المالي-سلطنة الصيانت السمعى البصري أنموذجا.	جامعة سعيدة	ط. د. مجاهد حسين

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

مقرر الورشة: أ. جان حامد سيد أحمد

رئيس الورشة: أ.د/ مرسى مشري

المتدخل	الصفة / مؤسسة الانتماء	عنوان المداخلة
د/ حفيظ دحمنون	جامعة تيسمسيلت	آليات مكافحة الفساد في التشريع الجزائري
أ.د/ مشري مرسى	جامعة تيسمسيلت	أثر الحكومة الإلكترونية في مكافحة الفساد
د/ بن سالم مختار أ.د/ قزران مصطفى	المركز الجامعي آفلو	مكافحة الفساد في مجال الصفقات العمومية
د/ مودع محمد أمين	المركز الجامعي تيبازة	حدود سرقة التحقيق في جرائم الفساد المالي في ظل قانون الإجراءات الجزائرية
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 المهرة
د/ بوجلال فاطمة الزهراء د/ برادعية موسى	جامعة الشلف	الآليات المستحدثة في إطار مكافحة جريمة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب في ظل القانون 01/23





العامل المساعدة على تفعيل آلية الإخطار بالشهمة والتبيّغ عن جرائم الفساد	جامعة الجزائر 01	ط.د/ عوار مراد ط.د/ بورحلا عقيلة
آليات القضاء على مظاهر الفساد المالي والإداري	جامعة تيسمسيلت جامعة تيسمسيلت	د/ حورية بو Becker د/ بو غنجة شبرة
التصريح بالمتلكات كآلية للوقاية من الفساد ومكافحته في التشريع الجزائري بين النص والممارسة؟	جامعة الجزائر 01	د/ بياح ابراهيم
دور السلطة العليا للشفافية ومكافحة الفساد والوقاية منه في حماية المال العام	جامعة تيسمسيلت	ط.د/ سحمادي عبد القادر
الأبعاد المختلفة لظاهرة الفساد	جامعة تيسمسيلت	د/ بتة الطيب
ظاهرة الفساد من منظور المنظمات الدولية والتشريع الجزائري والمقارن	المركز الجامعي أفلو	د. بن دراج علي إبراهيم ط.د/ بن رمضانة لنور
دور اتفاقية الأمم المتحدة لمكافحة الفساد في الحد من الفساد المالي	ملحقة قصر الشالة جامعة تيارات	د/ جباري العيد
Combating Financial Corruption and Recovering Illicit Assets	جامعة خميس مليانة جامعة المدينة	د/ رعي تركية د/ جودي زينب

الورشة العلمية الرابعة من الساعة 11:00 - 13:00

القاعة رقم (03)- الطابق الأرضي بكلية الحقوق-

مقرر الورشة: أ- مزارى مصطفى

رئيس الورشة: أ.د/ راجح شامي

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

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

قراءة التوصيات، تكريمه المهرّجين، احتفاء بفالياه الملتقى في المائة 14 زوالا



جامعة احمد بن يحيى الونشريسي – تسميلت

كلية الحقوق

ينظم الملتقى الوطني(حضوري -افتراضي) حول

مكافحة الفساد المالي و إسترداد الموجودات

استمارءة مشاركة

معلومات المشارك:

الاسم واللقب : الطيب فرجان

الرتبة : أستاذ محاضر (أ)

الجامعة : جامعة احمد بن يحيى الونشريسي – تسميلت

الهاتف : 07 73 67 32 33

البريد الإلكتروني : taiebfrodjen@gmail.com

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

عنوان المداخلة : آثار جريمة تبييض الأموال على الاقتصاد 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 الإمكانيات التي تساعدها في أداء دور فعال و حاسم تساهم من خلاله في الحد من آثار هذه الجريمة و بالتالي حماية الإقتصاد الوطني من مخاطرها .

الكلمات المفتاحية :

تبنيض 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 الاستقرار الاقتصادي للمجتمعات، فتبنيض 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 أمراً صعباً، هذه الجريمة تساهم في انتشار الفساد وتضخم الاقتصادي غير الرسمي، مما يضعف من قدرة الدول على تحقيق التنمية الاقتصادية الحقيقية ، لذلك تعد هذه الجريمة من أخطر الجرائم لما لها من إعكاسات سلبية على اقتصاد الدول، والجزائر كغيرها من الدول ليست في منأى عن هذه الظاهرة ، لا سيما في ظل التحولات الاقتصادية و الإنفتاح التجاري

الذي تعرفه الجزائر ، حيث ظهرت العديد من الآثار لجريمة تبييض الأموال على الجانب الاقتصادي لها تداعيات خطيرة تشكل مخاطر جمة على الجانب الاقتصادي والإشكالية التي يمكن طرحها هي :

ما هي آثار جريمة تبييض الأموال على الاقتصاد 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 الاقتصادية لهذه الجريمة على الاقتصاد 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 تبعا لاختلاف المصطلحات التي أطلقت على هذه الجريمة ، ولعل 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 إرتكاب 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 إضفاء 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 إكتفاء 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 اهتمام 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 بأحد其اها 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 تأثرت منها هذه الممتلكات، على الإفلات من الآثار القانونية ل فعلته.

2 - إخفاء أو تمويه الطبيعة الحقيقة 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 تلقيها، أنها تشكل عائدات إجرامية.

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

أما في القانون رقم 01-05 المتعلق بالوقاية من تبييض الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحتهما فإن المشرع لم يتطرق إلى تعريف هذه الجريمة غير أنه تدارك ذلك بموجب تعديل هذا القانون من خلال ما جاء به القانون 01-23 بموجب أحكام المادة 04 منه عرف تبييض الأموال على أنه: " أي نوع من الممتلكات أو أموال من أي طبيعة كانت بما فيها الموارد الاقتصادية والقيم المالية الافتراضية، المادية أو غير المادية، المنقوله أو غير المنقوله، 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 مجرموها ومن خصائصها:

1- جريمة تبييض الأموال جريمة عالمية :

بسبب عجز الجهود الوطنية عن مواجهة ظاهرة تبييض 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 إرتكابها في أكثر من دولة ويقوم بفعلها عدة أشخاص.

2- جريمة تبييض الأموال جريمة منظمة :

تنصف جريمة تبييض الأموال بأنها جريمة متطرفة، وتأثر 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 مباديء الأموال إلى وسائل تقنية حديثة لتفادي كشف عمليات تبييضها:

صنفت جريمة تبييض الأموال على أنها جريمة متطرفة تستفيد من التقدم التكنولوجي في مجال ، وهذا يتطلب استخدام الإتصالات والعمليات المصرفية ، وتنتمي من خلال شبكات دولية تمتاز بالتحفيظ المحكم ، وهذا يتطلب وجود وسائل وتدابير جديدة ومنسقة على الصعيدين المحلي والدولي تستخدم من طرف من يرتكب هذه الجريمة .

4- جريمة تبييض الأموال جريمة اقتصادية :

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

ثانياً: الآثار الإقتصادية لجريمة تبييض الأموال :

إن لجريمة غسيل الأموال تهديدات ومخاطر على الأمن الاقتصادي الوطني والعالمي، من حيث توسيع نطاق الجريمة ومن بين هذه المخاطر، إنخفاض الدخل القومي، إنخفاض معدل الإنفاق، إنفلاط 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 استخدام رؤوس هذه الأموال وهو ما يسبب تراجع التنمية الاقتصادية والاستثمارات المالية مما يعيق إنتاج السلع والخدمات وينعكس سلبا على الدخل القومي بالتالي والانخفاض [8] ، الأمر الذي يؤدي نزيف في العملة الصعبة وبالتالي التأثير على إقتصاد الجزائر لأن العملة الصعبة تعد من أهم المركبات التي تضمن الإستقرار الاقتصادي لأي دولة و تعد معيارا و ضمانة تدل على قدرة أي دولة لloffاء 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 الاقتصادي ، لأنه كلما كان الإدخار العام كبيرا ساهم بشكل مباشر في تحسين قدرة الدولة على تحقيق برامجها الإنمائية التي بدورها تساهم في الإزدهار الاقتصادي للدولة .

3- ارتفاع معدل التضخم :

تبسيط الأموال يمكن أن يؤدي إلى زيادة في معدل التضخم في المجتمع وذلك عندما يحدث تبييض للأموال يتم الزيادة 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 ويقال 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 :

تبني الأموال يفسد مناخ الاستثمار بشكل كبير حيث لا يهتم المبانيون بالجذب الاقتصادي 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 سلباً على السياسة التي تتبعها الجزائر في تشجيع الاستثمار خاصة المجالات الحيوية .

6- تشويه صورة الأسواق المالية :

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

7- تشويه المنافسة:

عملية تبني الأموال تؤدي إلى تشويه المنافسة داخل القطاع المالي حيث يؤثر ذلك على نزاهة المؤسسات المالية، وخاصة الضعيفة التي تتأثر بالأنشطة الغير القانونية للمبانيين مما يجعل تنافسها غير مشروع مع المؤسسات الأخرى، كما يمكن أن يؤدي إلى تحويل هذه المؤسسات إلى مراكز لتبني 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 الاجتماعي في البلاد ، و هذه الجريمة هي م Howell هدم لمؤسسات الدولة و إستمرارها و تمثل عائقا حقيقيا أمام تطلعات الجزائر للتنمية الشاملة .

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

- 1- تعزيز الإطار القانوني و التنظيمي من خلال تجريم حيازة أو استخدام 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 ملذا 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 مصرافية 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 الإنقاص ، من خلال سن تشريعات تحمي المبلغين داخل المؤسسات المالية و البنكية .

الهوامش :

- 1- هدى حامد قشقوش جريمة غسل الأموال في نطاق التعاون الدولي، دار النهضة العربية للنشر والتوزيع، القاهرة ، مصر ، 1998 ، ص ، 8 .
- 2- أشرف شمس الدين: تجريم غسل 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 15-04 المعدل والمتمم للأمر رقم 156-66 المتضمن قانون العقوبات، القسم السادس مكرر "تبسيط. 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 ويتمم القانون رقم 05-01 المؤرخ في 6 فبراير 2005 المتعلق بالوقاية من تبييض الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحتهما،جريدة رسمية عدد 8 لسنة 2023 .
- 6 - هاني عيسوي السبكي، غسل 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 غسل 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، غسل 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 غسل 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 المعديل والمتمم للأمر رقم 156-66 المتضمن قانون العقوبات، القسم السادس مكرر "تبسيط. 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 ويتمم القانون رقم 05-01 المؤرخ في 6 فبراير 2005 المتعلق بالوقاية من تبييض الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحتهما،جريدة رسمية عدد 8 لسنة 2023 .