

ملخص باللغة العربية

جاءت هذه المذكرة بعنوان "آليات مكافحة جريمة تبييض الأموال على المستويين الوطني والدولي"، وتتكون من مقدمة، فصل تمهيدي، فصلين رئيسيين وخاتمة.

المقدمة : تعتبر جريمة تبييض الأموال من الجرائم المستحدثة ظهرت في الثلاثينات من القرن الماضي في الولايات المتحدة الأمريكية، عُنيت باهتمام خاص من قبل المنظمات الدولية والإقليمية والوطنية والتشريعات الوطنية لأنها تمس بعصب الحياة الاقتصادية والتي حاولت إيجاد آليات لمكافحتها، ومنه فما مدى نجاعة الآليات الوطنية والدولية في مكافحة جريمة تبييض الأموال؟.

الفصل التمهيدي جاء بعنوان ماهية جريمة تبييض الأموال: احتوى على مبحثين التطور التاريخي لجريمة تبييض الأموال وتعريفها وأهم خصائصها، والمراحل التي تمر بها من إيداع كمرحلة أولى ثم التغطية كمرحلة ثانية وأخير مرحلة الدمج ، وأساليب مبيضي الأموال.

أما الفصل الأول جاء بعنوان الإطار القانوني لجريمة تبييض الأموال وآليات مكافحتها على المستوى الوطني : فالمبحث الأول تعرضنا فيه للتكييف التقليدي لجريمة تبييض الأموال والتي أخذت بتكييف نشاط تبييض الأموال بوصف المساهمة الجنائية التبعية ثم اعتبارها من قبيل جرائم الإخفاء وقد تم تجريم تبييض الأموال في التشريع الجزائري بصدور مجموعة من القوانين وأهمها قانون 05-01 المتعلق بالوقاية من جريمة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحتها، ثم أركان جريمة تبييض الأموال والمتمثلة في ركن مفترض، ركن مادي وركن معنوي .

أما المبحث الثاني فتطرقنا فيه للآليات المتعلقة بالحد من جرائم تبييض الأموال، وهي الالتزام بتوخي الحذر أي الالتزام بالتحقق من هوية الزبائن، حفظ ومسك السجلات والمستندات، تطوير الممارسات والبرامج الداخلية المصرفية. الرقابة في المؤسسات المالية وحركة الأموال أي الرقابة في المصارف والمؤسسات المالية، وعلى حركة الاموال. أما الآليات المتعلقة بكشف جرائم تبييض الأموال أي خلية الاستعلام المالي، الهيئة الوطنية للوقاية من الفساد ومكافحته، الضبطية القضائية.

الآليات العقابية وتجسدت في العقوبات المنصوص عليها في : قانون 05-01 المتعلق بالوقاية من تبييض الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحتها. قانون العقوبات عقوبات الشخص الطبيعي وكذا المعنوي. قانون الإجراءات الجزائية.

الفصل الثاني وفيه التعاون الدولي في مجال مكافحة تبييض الأموال ويتمثل في جهود الأمم المتحدة المجموعات المالية والتعاون العربي في مجال المكافحة وتطرقنا أيضا إلى موقف المجتمع الدولي من مكافحتها وأهم الصعوبات التي تعترضها وأخيرا الخاتمة التي تتضمن أهم النتائج المتوصل إليها.

Cette mémoire intitulé "Mécanismes de lutte contre le blanchiment d'argent un délit aux niveaux national et international, se compose de chapitre introductif, comprend deux chapitres, présidents conclusion.

Introduction : constitue un crime de blanchiment de capitaux ont été mises au point des crimes années du siècle dernier des États-Unis d'Amérique, s'est intéressée particulièrement par les organisations internationales et régionales et nationales et de la législation nationale par car ils touchent la vie économique, qui s'est efforcé de mécanismes pour les combattre, quelle est l'efficacité notamment Mécanismes nationaux et internationaux dans la lutte contre un crime Blanchiment d'argent⁹

Chapitre préliminaire sur ce qui constitue une infraction pénale le blanchiment de capitaux : contenait une infraction fait l'historique Blanchiment d'argent – caractéristiques principales phases qui se trouve à la date du dépôt comme une première étape, une couverture comme deuxième étape dernière phase de consolidation des blancheurs, méthodes fonds.

Le chapitre I est intitulé Cadre juridique une infraction Blanchiment d'argent et les mécanismes de lutte au niveau national: notre vulnérabilité, premier crime adaptées traditionnelle Blanchiment d'argent, qui ont été adapté de blanchiment d'argent en tant que contribution pénale dépendance et considérés comme tels que les crimes ont été érigé en infraction dissimulation blanchiment de capitaux dans la législation algérienne Adoption d'une série de lois dont la plus importante loi 05-01 de prévention du crime Blanchiment d'argent et le financement du terrorisme et combattre, éléments constitutifs du crime de blanchiment de capitaux, à savoir un élément censé, cette composante physique moral.

Les principes II les mécanismes de réduction de blanchiment d'argent, crimes engagement soit respecté et prudence un engagement de vérifier l'identité des clients, de maintien de tenue des registres et de la documentation, des programmes et pratiques internes bancaires. Contrôle des institutions financières et les mouvements de fonds contrôlent dans les banques et les institutions financières, et des mouvements de capitaux. Les mécanismes de blanchiment d'argent dépistage de délits renseignement financier toute une cellule de coordination, de l'organe national de prévention de la corruption, flagrants judiciaire.

Ses mécanismes pénitentiaires des sanctions prévues : loi 05-01 la prévention du blanchiment d'argent et le financement du terrorisme combattre Code pénal prévoit des sanctions toute personne physique et moral. Code de procédure pénale.

Chapitre II dans laquelle elle Coopération internationale en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux est de groupes financiers des Nations Unies et la coopération arabes à la lutte contre la position plus également la communauté internationale de lutte contre les principales difficultés auxquelles se heurte enfin Conclusion des principaux résultats obtenus.