

إشكالية الملتقى

يقوم نظام الامتثال- كأداة لتعزيز الوقاية من تبييض الأموال في القانون الجزائري- على فكرة أساسية مفادها المؤسسات المالية وغير المالية، مسؤولية قانونية منها، بدل الاكتفاء بتدخل السلطات العمومية بعد وقوع الجريمة، ويقصد بالامتثال مجموعة الإجراءات التنظيمية والرقابية الداخلية التي تعتمدها المؤسسة لضمان احترام القوانين والتنظيمات المتعلقة بمكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب، من خلال مراقبة العمليات المالية والتحقق من هوية الزبائن والإبلاغ عن الصفقات غير العادية.

قد أقر المشرع الجزائري نظام الامتثال بموجب القانون رقم 01-05 المتعلق بالوقاية من تبييض الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحتها، المعدل والمتمم، والذي وضع الإطار القانوني العام لالتزامات الامتثال، حيث أخضع فئات واسعة من المهنيين والمؤسسات لواجب الرقابة والتصريح، من بينهم البنوك، مؤسسات التأمين، الوسطاء الماليون، الموثقون، المحاسبون، وبعض المهن الحرة، ويعكس هذا التوجه اقتناع المشرع بأن المعركة ضد تبييض الأموال لا يمكن أن تُربح بالوسائل الرجزية فقط، وإنما تتطلب إشراك الفاعلين الاقتصاديين في آلية الوقاية الاستباقية.

يُعزّز هذا النظام بضرورة لرساء آليات رقابة فعالة داخل المؤسسات، من خلال تعيين مسؤول امتثال مستقل، وإعداد إجراءات احترافية مكتوبة، وتطوير نظم

معلومات قادرة على رصد العمليات غير العادية، إلى جانب الاحتفاظ بالسجلات والوثائق المتعلقة بالزبائن والمعاملات لقرات زمنية محددة قانوناً، ويُعد هذا الجانب التنظيمي من أهم عناصر الامتثال، لأنه يضمن الاستمرارية المؤسسية للرقابة وعدم ربطها بالأشخاص فقط.

يولي المشرع الجزائري أهمية خاصة للتكوين والتوعية في مجال الامتثال؛ باعتبار أن فعالية هذا النظام لا تتحقق بالنصوص القانونية وحدها، بل بمدى استيعاب الخاضعين لمخاطر تبييض الأموال وقدرتهم على اكتشاف المؤشرات الدالة عليها، لذلك تُلزم المؤسسات المالية وغير المالية بتنظيم دورات تدريبية دورية لموظفيها، لاسيما أولئك الذين يتعاملون مباشرة مع الزبائن والعمليات المالية، قصد رفع مستوى اليقظة وتعزيز الثقافة الوقائية داخل المؤسسة، وفي مقابل هذه الالتزامات، رتب القانون جزاءات صرامة في حالة الإخلال بنظام الامتثال، حيث تعكس هذه الصرامة لرادة المشرع في جعل نظام الامتثال التزاماً حقيقياً لا مجرد شكلية تنظيمية.

يتضح من خلال مجمل هذه المقتضيات أن المشرع الجزائري سعى إلى موازنة نظامه القانوني مع المعايير الدولية المعتمدة في مجال مكافحة تبييض الأموال، لاسيما توصيات مجموعة العمل المالي الدولي، وما تفرضه الاتفاقيات الدولية ذات الصلة، وهو ما يعكس رغبة الجزائر في الاندماج في المنظومة العالمية لمكافحة الجرائم المالية المنظمة؛ غير أن التطبيق العملي لا يزال يواجه تحديات تتعلق بنقص

- نظام الامتثال في مواجهة الأصول الافتراضية والعملات المشفرة .
- مدى تكيف نظام الامتثال مع البيئة الرقمية (التفاعل بين الامتثال وتقنية البلوكشين Blockchain ...).

شروط المشاركة

- ألا يكون الموضوع قد نشر أو قدم في مداخلة من قبل.
- أن يكون مرتبطا بأحد المحاور المبينة أعلاه.
- أن تحرر المداخلة باللغة العربية ببرنامج word خط Simplifiedarabic حجم 14 بالنسبة للمتن وحجم 12 بالنسبة للهوامش، أو باللغتين الفرنسية والانجليزية بخط Times NewRoman حجم 12 بالنسبة للمتن وحجم 10 بالنسبة للهوامش، وبفراغ 01 سم بين الأسطر.
- ادخال الهوامش بالتدوين الاوتوماتكي.
- ترسل المداخلات إلى البريد الالكتروني التالي:

colloqucompliance@gmail.com

تواريخ مهمة:

- آخر أجل لإرسال المداخلات الكاملة: 23 ماي 2026
- آخر أجل للرد على المداخلات المقبولة: 25 ماي 2026

ملاحظات هامة:

- تتوقف مجلة المداخلة على الموافقة النهائية للجنة العلمية الملتقى.

- لا تقبل إلا المداخلات الفردية.

للاتصال بنا:

كلية الحقوق والعلوم السياسية، القطب الجامعي أوداو
جامعة عبد الرحمان ميرة - بجاية

● الهاتف/ الفاكس: 034.81.68.34

يمكن الاطلاع على معلومات الملتقى على موقع جامعة بجاية:

www.univ-bejaia.dz

اللجنة العلمية

رئيس اللجنة العلمية

أ.د. موري سفيان

أعضاء اللجنة العلمية:

- أ.د. وي نورالدين، جامعة بجاية.
- أ.د. أوقاسي كمال، أستاذ، جامعة بجاية.
- أ.د. آيت منصور كمال، أستاذ، جامعة بجاية.
- أ.د. بودروية عبد الكريم، أستاذ، جامعة بجاية.
- أ.د. اقلولي محمد، أستاذ، جامعة تيزي وزو.
- أ.د. سمار ضرالدين، أستاذ، جامعة جيجل.
- أ.د. بوكريف موسى، أستاذ، جامعة بجاية.
- أ.د. خلفي عبد الرحمان، أستاذ، جامعة بجاية.
- أ.د. اقروفة زبيدة، أستاذ، جامعة بجاية.
- أ.د. قبائلي طيب، أستاذ، جامعة بجاية.
- أ.د. ليزيل الكاهنة، أستاذ، جامعة تيزي وزو.

- أ.د. ولدراج صافية، أستاذ، جامعة تيزي وزو.
- أ.د. أوكيل محمد أمين، أستاذ، جامعة الجزائر 1.
- أ.د. تواتي نصيرة، أستاذ، جامعة بجاية.
- أ.د. معيني لعزيز، أستاذ، جامعة بجاية.
- أ.د. طباش عزالدين، أستاذ، جامعة بجاية.
- أ.د. صايش عبد المالك، أستاذ، جامعة بجاية.
- أ.د. معريز عبد السلام، أستاذ، جامعة بجاية.
- أ.د. عسالي عبد الكريم، أستاذ، جامعة بجاية.
- أ.د. آيت شواش دليلة، أستاذ، جامعة بجاية.
- أ.د. مختور دليلة، أستاذ، جامعة تيزي وزو.
- أ.د. موكة عبد الكريم، أستاذ، جامعة جيجل.
- أ.د. قريمس عبد الحق، أستاذ، جامعة جيجل.
- أ.د. بربارة عبد الرحمان، أستاذ، جامعة البليدة.
- أ.د. هارون نورة، أستاذ، جامعة بجاية.
- أ.د. طباع نجاة، أستاذ، جامعة بجاية.
- أ.د. دموش حكيم، أستاذ، جامعة بجاية.
- أ.د. سقلاب فريدة، أستاذ، جامعة بجاية.
- أ.د. تريكي فريد، أستاذ، جامعة بجاية.
- أ.د. أغليس بوزيد، أستاذ، جامعة بجاية.
- أ.د. زغيش بوبكر، أستاذ، جامعة بجاية.
- أ.د. وكات جوهر، أستاذ، جامعة بجاية.
- أ.د. تعويلت كريم، أستاذ، جامعة بجاية.



اللجنة التنظيمية

رئيس اللجنة التنظيمية

أ.د. عيساوي عزالدين

- أعضاء اللجنة التنظيمية:

- | | |
|-------------------|----------------------|
| - د. ناتوري كريم | - أ. عطوي عبد الحكيم |
| - أ. تيري أرزقي | - أ. لراثن عبد الله |
| - أ. حيطوش جمال | - أ. بن موهوب فوزي |
| - د. قنوم محمد | - د. زقوط فريد |
| - أ. بوخلو مسعود | - أ. بلول جمال |
| - د. مزاري صبرينة | - د. بقة حسان |
| - د. تواتي غيلاس | - د. بن خالد السعدي |
| - د. رحامي أمينة | - أ. آيت وارث حمزة |
| - د. عثماني كريمة | - د. حسايني لامية |
| - علاوة حنان | - د. محمودي سميرة |
| - مقراني زكريا | - بوراهم ليندة |



- مسعودي ناصر - نافو كريمة - بول علي - روح عبد
القادر - آيت بخار كريمة - اللعيفة عياشة - راجحي نسيم
- بن عبد الحق عمر - عتيبي راجح - دالي سعاد - مولوى كهيبة
- قاسي سفيان

د. بلول اعمر، أستاذ محاضر أ، جامعة بجاية.

د. بن عبيد صندرا، أستاذ محاضر أ، جامعة بجاية.

د. بن سليمان محمد الأمين أستاذ محاضر أ، جامعة بجاية.

د. يوسف فائزة، أستاذ محاضر أ، جامعة بجاية.

د. سليمان السعيد، أستاذ محاضر أ، جامعة بجاية.

د. وكان عبد الغني، أستاذ محاضر أ، جامعة بجاية.

د. بقة حسان، أستاذ محاضر أ، جامعة بجاية.

د. عبد يش ليلة، أستاذ محاضر أ، جامعة بجاية.

د. راجح وهيبية، أستاذ محاضر أ، جامعة بجاية.

د. عثماني كريمة، أستاذ محاضر أ، جامعة بجاية.

د. بن سليمان محمد الأمين، أستاذ محاضر أ، جامعة بجاية.

د. قنوم محمد، أستاذ محاضر أ، جامعة بجاية.

د. ركادان فريد، أستاذ كحاضر أ، جامعة بجاية.

د. عيد عبد الحفيظ، أستاذ محاضر أ، جامعة بجاية.

د. زقوط فريد، أستاذ محاضر أ، جامعة بجاية.

د. أرزقي نبيلة، أستاذ محاضر أ، جامعة بجاية.

د. عيدن رزيقة، أستاذ محاضر أ، جامعة بجاية.

د. تواتي محمد الشريف، أستاذ محاضر ب، جامعة بجاية.

د. مختلري عبد الكريم، أستاذ محاضر ب، جامعة بجاية.

د. بن خالد السعدي، أستاذ محاضر ب، جامعة بجاية.

د. ميزاري صبرينة، أستاذ محاضر ب، جامعة بجاية.

د. حمادي نوال، أستاذ محاضر ب، جامعة بجاية.

أ.د. قادري نسيم، أستاذ، جامعة بجاية.

أ.د. علام لياس، أستاذ، جامعة بجاية.

أ.د. وازة وهيبية، أستاذ، جامعة بجاية.

أ.د. عثماني بلال، أستاذ، جامعة بجاية.

أ.د. بن هلال نذير، أستاذ، جامعة بجاية.

أ.د. حمادي زوير، أستاذ، جامعة بجاية.

أ.د. اسياخ سمير، أستاذ، جامعة بجاية.

أ.د. تغريب زريقة، أستاذ، جامعة بجاية.

أ.د. فوناس سوهيلة، أستاذ، جامعة عنابة.

أ.د. مخلوف باهية، أستاذ، جامعة بجاية.

د. جيري نجمة، أستاذ محاضر أ، جامعة بجاية.

د. شير عبد الوهاب، أستاذ محاضر أ، جامعة بجاية.

د. لعلاي رشيد، أستاذ محاضر أ، جامعة بجاية.

د. غربي حسيبة، أستاذ محاضر أ، جامعة بجاية.

د. بوغيدان رشيد، أستاذ محاضر أ، جامعة بجاية.

د. ترمول راجح، أستاذ محاضر أ، جامعة بجاية.

د. قاسمي يوسف، أستاذ محاضر أ، جامعة بجاية.

د. موساسب زهير، أستاذ محاضر أ، جامعة بجاية.

د. بودة محمد واعمر، أستاذ محاضر أ، جامعة بجاية.

د. بلميهوب عبد الناصر، أستاذ محاضر أ، جامعة تيزي وزو.

د. محمودي سميرة، أستاذ محاضر أ، جامعة بجاية.

د. أوسيدهوم يوسف، أستاذ محاضر أ، جامعة بجاية.