

الاحقر
الاموال

الجزء الثاني: خصوصية مخاطر تبيض الأموال في

وقال الثمینیات

الحوار الثالث: متطلبات الامتثال والرقابة داخل

محرکات التامین

المحور الرابع: مدى فعالية قطاع التأمين في مكافحة مخاطر

تبلیغ الاموال

الخوارزمية الخامسة: آفاق تطوير المنظمة القانونية وتعزيزها

إسكاته اللثقي

ما هي الضوابط التي وضعها المشرع لتعزيز فعالية منظومته القانونية؟ وما هي التحديات التي تواجه الامتثال لشركات التأمين؟

يشهد العالم في العقود الأخيرة تصاعداً ملحوظاً في جرائم تبييض الأموال، باعتبارها من أخطر الجرائم الاقتصادية العابرة للحدود، لما لها من آثار سلبية على الاستقرار المالي، وشفافية المعاملات، ومصداقية المؤسسات الاقتصادية. ويشكل خطر تبييض الأموال القطاع المالي لاسيما البنوك، والعائلات، التأمينات،،،، هذا الأخير يعد من المجالات الناجمة للاستغلال في تمويل العمليات المشبوهة وبخاصة منتجات التأمين على الأشخاص أو عقود الادخار والاستثمار.

وفي هذا السياق، عملت الجزائر على تجميع مضمونها القانونية بما يتماشى والمعايير الدولية، على غرار توصيات مجموعة العمل المالي، حيث صدر القانون رقم 10-25 المؤرخ في 24 يوليو 2025، المبدل والتمم للقانون 01-05 المتعلق بالوقاية من تبييض الأموال وتحويل الإرهاب ومكافئها، الذي كرس مبدأ الامتثال والزم به شركات التأمين كوكسبة مالية، بالخصوص إلى كوكسبة كالمعروف على الزبائن، أو التصريح بالاشتباه، أو اعتماد أنظمة وقاية داخلية فعالة.

غير أن صدور النصوص القانونية، مما بلغت دقتها، لا يكفي وحده لضمان تحقيق الأهداف المرجوة، ما لم يترن بتطبيق فعلي وآليات امتثال عملية داخل المؤسسات المعنية. ومن هنا يبرز أهمية دراسة نهائية المنضومة القانونية الجبرائية في مجال مكافحة تبيض الأموال داخل قطاع التأمينات، والوقوف على مدى انسجام النصوص مع واقع التطبيق، والتحديات التي تواجه القانونيين في هذا القطاع.

وإضافة من هذا النوع، برنامج المحرر الاقتصادي - فرقة قانون الثأليات
هذا المسمى الوطني بهدف فتح نقاش على متخصصين بين الباحثين
والأكاديميين والمهنيين، من أجل تقديم الإطار القانوني الجديد واستشراف
مسبل تطويره وتعزيزه فعاليتها.



تأليف الأستاذ الدكتور

قطاع التأمين

بين متطلبات الامتثال والمطابق

2008

(KYC)

4/11/2011

11

10

الحمد لله الذي جعل القرآن
العزيز من الآيات

أ.د. / حياهم عمار: رئيس جامعة الجزائر 1

أ.د / خضري حمزة: عميد كلية الحقوق.

أ.د. / شويرب خالد : رئيس المجلس العلمي لكلية الحقوق

أ.د. / بن زاغو زينة: نائب العميد المكلف بالدراسات العليا

لاكتورة فضيل نورة رئيسة اللتي

الكتورة جوايي فلة رئيسة اللجنة العلمية

الدكتورة لطاش نجية رئيسة اللجنة التنظيمية

لبروفيسور مجاج ناصر مشرفا عاما على الملتي

مشرفة العامة على تنظيم الملتقى : السيدة ديلمي مونة.

أهداف الملتقى



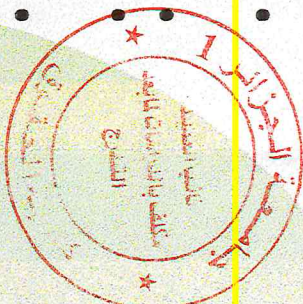
يسعى هذا الملتقى إلى تحقيق الأهداف التالية:

- تحليل المستجندات التي جاء بها القانون 10-25 في مجال مكافحة تبييض الأموال
- إبراز خصوصية مخاطر تبييض الأموال في قطاع التأمينات
- تقييم فعالية الالتزامات القانونية المفروضة على شركات التأمين
- دراسة مدى انسجام النصوص القانونية مع الواقع العملي والتطبيقي
- تشجيع البحث العلمي المتخصص في تقاطع قانون التأمين والقانون المالي
- اقتراح توصيات عملية لتعزيز الامتثال والرقابة داخل شركات التأمين

الملتقى الوطني الحضوري والافتراضي من تنظيم
مجلس القانون الاقتصادي
فرقة التأمين الخاصة



أعضاء اللجنة العلمية



- | | |
|--------------------|-----------------|
| أ.د. نجاح ناصر | جامعة الجزائر 1 |
| أ.د. شامي لبندة | جامعة الجزائر 1 |
| أ.د/ مازة حنان | جامعة وهران 2 |
| أ.د/ بوساحية الساج | جامعة تبسة |
| د.عين فضيلة | جامعة الجزائر 1 |
| د.فخر محمد | جامعة الجزائر 1 |
| د.المري خالد | جامعة الجزائر 1 |
| د.سميري صالح | جامعة الجزائر 1 |
| د.بنار سلسي | جامعة بoudواو |

أعضاء اللجنة التنظيمية

- | | |
|-------------------------|-----------------------|
| د.حوشاوي صبرينة بيللة | جامعة الجزائر 1 |
| د.شامي أيسة | جامعة الجزائر 1 |
| د.بيل كليم | جامعة الجزائر 1 |
| د.كروم نسرين | جامعة البليدة 2 |
| د. بنت الخويح مريم | المركز الجامعي ببنازة |
| د. قدوازي فاطمة الزهراء | جامعة بسكرة |
| د.دومة نهمة | جامعة بoudواو |
| د. بلوصيف مريم | جامعة الجزائر 1 |
| د.بنقراط ماما | جامعة الجزائر 1 |
| ط.د. ورام حورية | جامعة الجزائر 1 |
| ط.د. براجة مباركة | جامعة الجزائر 1 |
| ط.د. قاسمي ماحلة | جامعة الجزائر 1 |

شروط المشاركة

- المشاركة في الملتقى مفتوحة للأساتذة وطلبة الدكتوراه والباحثين .
- ان ينقسم البحث بالجديدة والحداثة وان لا يخرج عن محاور الملتقى.
- ان يكون البحث وفق المنهجية العلمية المطلوبة.
- ان لا يكون البحث قد سبق نشره او قدم للنشر او قدم للنشر في تظاهرة علمية أخرى.
- إرسال السيرة الذاتية مع ضرورة تحديد التخصص بدقة.
- يرفق البحث بملخصين أحدهما بلغة البحث.
- ألا يتجاوز عدد صفحات المداخلة 20 صفحة، وألا يقل عن 10 صفحات
- تكتب المداخلات بالنسبة للغة العربية بخط simplified Arabic قياس 14، وبالنسبة للغة الفرنسية بخط new roman قياس 12.
- ترسل المداخلات عبر البريد الالكتروني التالي:

colloquensurance.b.a@gmail.com

تواريخ هامة

- آخر أجل لاستلام الملخصات : 22 أكتوبر 2026.
- آخر أجل لاستلام المداخلات كاملة : 22 نوفمبر 2026.
- حالد على المداخلات المقبولة يوم 05 ديسمبر 2026.
- تاريخ انعقاد الملتقى : 16 ديسمبر 2026.