

Ø

-

õ ùõ õ õ õ ù  
õ õ õ ù

õ ùõ õ -  
õ ù  
ù ù ù  
õ õ õ ù  
õ õ õ ù  
õ õ õ ù

ù õ  
õ õ õõ  
õ õ õ õ  
õ ù õ  
õ õ  
õ õ õ õ õ ù

les

banques bidons



Ù

(7)

Õ Ù Õ Õ

(8)

Õ

Õ Ù

Õ

(9)

Ù

Õ Õ Õ Ù

Ù -2003 31

Õ Ù Õ Ù

Ù Õ - 23 Ù Ù

Õ Ù

Ù

Õ Ù Ù

Õ Ù Ù Õ

Õ Õ Õ

(10) Ù

Ù

Ù

: \_\_\_\_\_ -1

Õ Ù

Õ (11) Ù

Ù Ù

Õ Õ Õ Õ Ù Õ Ù

Õ Õ Õ Û  
Õ Õ  
Õ Õ Õ Õ Û (12) Û  
Õ  
Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Û Û  
:

(13)

\_\_\_\_\_ /

Õ Õ

Õ Õ Û Û Û Õ Û  
Õ Û Û Û Õ  
Õ Õ

(14)

Õ 1934  
Õ Õ 06 Õ  
Õ Õ Õ

(15)

Foreign Õ Û Û (16)

(17) Capital

Õ Û Û  
Õ Û Õ Õ 1991 Õ Û  
Û Õ Õ Õ  
Û Õ Õ Û Õ Û  
Õ Õ Õ Û Õ 1990

Ô Ù  
Ô Ô (18) Ô  
Ù B account Form

(19) Ù Ù  
: \_\_\_\_\_ /

Ô Ô Ô  
Ô Ô Ù

(20)

Ô Ô  
Ô Ô Ô Ô Ô  
Ù Ô Ô Ô Ô  
Ô Ù Ô Ô Ô Ô

Ô  
Ô Ô Ô Ô Ô Ô Ô  
Ù Ù Ô Ô Ô  
1990

: \_\_\_\_\_ /

Ô Ù Ù  
Ô Ô Ô  
Ô 1964 Ô  
1981

(21)

: \_\_\_\_\_ /

Ù

Õ Õ<sup>(22)</sup> Õ

Õ Õ Õ Õ Õ

Õ Õ Õ Õ

Õ Õ 1956 03

Õ

Õ

Ù Õ

(23)

Õ Õ Õ Õ Õ

Õ Õ Õ<sup>(24)</sup> Õ Õ Õ

(25) Õ Õ Õ Õ Õ

: -1

Õ Õ Õ Õ Õ

Õ

Õ Õ Õ Õ Õ Õ

Õ Õ Õ

(26) Õ

Õ

Ù Õ Õ Õ Õ Õ

Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ

(27)

Õ Õ Õ Õ

Õ

. : \_\_\_\_\_ /  
õ õ  
õ ù õ  
(28) ù

õ õ õ ,1970  
õ ù ù õ

õõ 2001

õ õ õ ù õ õ  
õ õ õ õ ù õ  
26 õ ù õ õ ù ( the u.s.a patritact)  
õ ,2001 ù  
ù

õ :  
õ -  
õ ù õ -  
õ -  
õ õ õ -  
(29)  
: \_\_\_\_\_ /

ùõ ù  
ù

Õ

Õ Õ Õ  
117 Û

Õ Õ Õ  
Õ Õ

2003 25 15/03

2003 - - 26 11/03  
": 117

Û Û Û -

Õ

Û -

:

Õ Õ Õ

Û

Û Û

2002 Û Õ 07 Õ Õ Õ 127/02

Õ Õ Õ Õ

Õ Õ Û Û

Õ Õ Õ

Û

Õ Õ

Û

Û



Ù

Ù -

õ õ õ

Ù

.Ù

õ

Ù

õ

õ

õ

õ

õ

õ

õ - õ - õ 20

01/06

õ õ ù

2006

42

Ùõ õ

õ ù õ õ

(30)

õ

(31)

Ùõ õ õ

õ

Ù

Ù

/

Ù

õ

õ õ

Ù 500.000

50.000

õ ù

47

: \_\_\_\_\_ /

Ù

Ù

õ õ

614/90  
1990 02

La loi n° 90-614 du 12 juillet 1990, relative à la<sup>(32)</sup>  
participation des organismes financiers à la lutte contre le blanchiment des  
capitaux provenant du trafic des stupéfiants.

La - TRACFIN  
cellule Traitement du Renseignement et Action contre les Circuits Financiers  
(33) - clandestins

(34)  
29  
93

La loi n° 93 du 23 janvier 1993 relative à la 1993  
1998 02 -transparence économique

(35)

La loi n° 96-392 relative la Õ  
 lutte contre le blanchiment et le trafic des stupéfiants et à la coopération  
 Õ internationale en matière de saisie et de confiscation des produits du crime  
 .9-324 1-324

\_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_

Õ Õ

Õ Õ Õ

Õ Ù Õ Ù

Õ Õ

Ù

Ù

Õ Õ

- GAFI - Ù

Ù

Õ

Ù Ù

Ù

Õ Õ Õ

Ù

Õ Ù Õ

Ù

Õ Ù

Ù

Õ Õ Ù

Ù

Õ Õ Ù

Õ

: Ù

Õ Õ Õ ( )

:

Ù Õ Õ Õ (connait ton lient - know your Customer)

Õ 1998

Õ Ù Õ

Õ Ù

(36)

Õ Ù -

Õ Ù -

Õ -

Ù Ù

Õ Õ Ù

Ù

Õ Õ

Õ Õ

Õ Õ Ù

Ù

(37)

Õ Õ Õ Õ Õ Ù

Õ Õ Õ ,GAFI Ù Ù

Õ Õ Õ

Ù Õ Ù

: Ù

Ù Õ Õ -: Ù -:

õ  
õ õ ù

õ õ GAFI ù  
õ õ õ  
õ õ õ õ - õ  
õ õ õ ù ù ù

õ ù õ õ ù  
õ õ ù

õ ù  
õ

õ õ - ... ù ù  
õ ù

õ õ

: - GAFI -

õ õ õ õ õ  
õ õ õ ù

Ù Ù Ù Ù Ù Ù -

Õ Õ Õ (38)

(39)

Õ Ô

01/05 Õ Õ 7 Ù Ù 2005/02/06

": 2012- - /13 02/12 Ù

Ù ù

Õ Õ Õ Ù

Õ Õ Ù Ù

Õ Õ Õ Õ Ù

õ õ õ 2005/02/06 01/05 -  
13 õ 02/12 ù ù  
ù õ ù ,2012  
ù ù  
ù ù  
ù ù  
õ ù ù 01/05 ù  
õ ù :  
:  
- ù - - ù -  
õ :  
õ - õ õ -  
õ õ õ - ù  
õ -  
õ ÷ ù  
õ ù õ õ 01/05 ù  
õ õ ù  
õ õ õ ù " :  
õ õ  
õ õ  
õ õ õ õ ù õ ù  
." ù ù

Õ 02 Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ  
Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ  
.1990 12 614/90

Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ  
Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ  
Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ  
Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ  
Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ

Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ

„ Les Paradis Fiscaux

Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ  
(40)  
∞

Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ  
Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ  
Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ  
Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ  
Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ

Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ  
Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ  
Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ  
Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ  
Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ



Ù Ù

01/05

08

Õ Õ

":

. " 07

Õ Õ Õ

Ù

Ù Õ Õ Õ

Ù

Õ

Õ

Õ Ù Õ

Les sociétés de façade

Õ

Ù

ÕÕ

Õ

Õ

( )

Õ

Õ

Ù

Õ

Õ

Õ

Õ

Õ

Õ

Ù

Ù

-

-

Ø

Ù Õ

Ù

Ù

Ù Õ

Õ

**gafi**

Õ

Ù

Õ

Ù

Õ

Õ

Õ

Õ

Õ

Õ

Õ

Ù Õ Õ

Õ Õ Õ

Õ  
Õ Õ Õ Õ

Õ Õ Õ Õ

Õ Õ Õ Õ

Ù Õ 01/05 09

Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ Õ

Ù Õ Õ -2

Õ Õ

Õ Õ  
(41)

Ù )

Ù

Ù

Õ Õ Õ Õ  
Õ Õ Õ Õ

Ù

\_\_\_\_\_ :

-  
Õ Õ

Ù

1988

Õ

Ù

Õ Õ Õ Õ

Õ Õ Õ Õ

Õ

Õ

Õ

Õ

Õ Õ Õ Õ

Õ Õ Õ Õ

GAFI

Ù

05

Ù

Õ Õ

Õ

Ù -

Ù -

Õ Õ

Ù

-Ù

Ù Ù

-

Õ Õ Õ

Õ

Ù

14

":

Ù

Ù

:

Ù

Õ Õ Ù

Ù

-1

Ù

Õ ùõ

Ù

-2

"

ÕÕ

1990

12

90/614

Õ

Ù

Õ

Õ

15

ùõ

Ù

Ù

Õ

Õ

Õ

Õ

Ù

Õ

Õ

Ù

Ù Õ

Õ

Ù

Ù

Õ

Õ

Ù

Ù

:Ù

Ù

Õ

Õ

Õ

Ù

Õ

Õ

Õ

Õ

Õ

Ù

Ù

,

Ù

(42)Ù

Õ

Ù

Õ

2005/02/06

Õ

Õ

01/05

Õ

02/12

Õ

Õ

Õ

Ù

Ù

Õ

Õ

Õ

,2012

13

õ	õ	ù	ù	ù		ù
:	õ	õ	õ	ù	õ	ù
	õ					õ
					õ	
				ù		
						<b>-1</b>
					ù	
õ				ù		õ
õ	õ		ù		õ	
	õ	:			ù	
õ				õ		-1
ù	ù			ù		
	ù	ù		õ		-2
					õ	
õ	õ					ù -3
				ù		
õ	õ	õ	õ			õ
	õ		õ		õ	
		õ				
õ		õ	õ			
						ù
õ	õ					

ùõ    õ    õ    õ  
           õ  
           ù  
                   ,            ù    õ    õ  
                   ù            ò  
 õ ù    õ    õ    õ            ù  
           (43)ù            ù            ù

---

-

---

:-\*

                  ,            ù  
 õ    õ    õ    2001            ù  
 õ õ            ù            ù  
           õ            õ    ù            ù    ,  
 õ    õ            õ            ù            ,  
 ù õ    ù            ù

ù õõ    õ            ù            -2  
           õ            ù            õ    ù õ  
 ùõ ù            ù            õ            ù  
 ,            õ            ù    õ    ù    õ  
           õ            ù            ù

õ    õ    ù            ù            õ    ù    -4  
                                   ù  
                                   ù  
           õ    õ    õ            ù

$\tilde{O} \quad \tilde{O} \quad \tilde{O} \quad \tilde{U}$ 
 $\tilde{U} \quad -5$

$\tilde{U} \quad \tilde{U} \quad \tilde{U}$

$:\underline{\quad \quad \quad \emptyset \quad \quad \quad} \quad -^*$

$\tilde{U} \quad \tilde{O} \quad \tilde{O} \quad \tilde{O}$

$\tilde{O} \quad \tilde{U} \quad \tilde{U} \quad \tilde{U}$

$:$

$\cdot$ 
 $-1$

$\tilde{O} \quad -2$

$\tilde{O} \quad \tilde{U} \quad \tilde{O} \quad \tilde{U} \quad \tilde{O} \quad \tilde{O}$

$\tilde{O} \quad \tilde{O} \quad \tilde{O}$

$\tilde{U} \tilde{O} \quad \tilde{O}$ 
 $\tilde{O} \quad -4$

$\tilde{O}$

$\tilde{U}$

$\cdot \quad \underline{\quad \quad \quad \tilde{U} \quad \quad \quad} \quad -$

$\tilde{O}\tilde{O} \quad \tilde{O} \quad \tilde{O} \quad \tilde{O} \quad \tilde{U}$

$\tilde{O}$

$\tilde{U}$

$\tilde{U} \quad \tilde{O} \quad \tilde{U}$

$\tilde{U} \quad \tilde{O} \quad \tilde{O} \quad \tilde{O} \quad \tilde{U} \quad \tilde{U} \quad \tilde{O}$

$(44)$

$\tilde{U}$

$\tilde{O}$

$\tilde{O} \quad \tilde{O} \quad \tilde{U}$ 
 $\tilde{O} \quad \tilde{U} \quad -1$

$\tilde{O} \quad \tilde{O} \quad \tilde{O}$ 
 $\tilde{U} \quad \tilde{O} \quad \tilde{U}$

$\tilde{O} \quad \tilde{U}$

$\tilde{O} \quad \tilde{O}$ 
 $\tilde{U} \quad \tilde{U} \quad -2$

$\tilde{U} \quad \tilde{U}$

$\tilde{U} \quad \tilde{O}$

" Õ " Ù -3

·  
----- -2

Õ Õ Ù  
Õ Õ Õ Õ Õ  
: Õ Õ Ù Õ  
·

----- -  
Ù Ù Ù  
Õ Õ Õ  
: Ù  
Õ Õ Ù Ù Ù : Ø -  
Õ Ù

·  
Õ Õ Õ Õ : -  
Õ Ù Ù Ù Ù  
· Ù Ù Ù Ù  
Õ Õ

·  
Ù Õ Ù Ù Ù ...  
Õ Õ Ù Õ Ù Õ

·  
Õ Ù Õ  
Ù ,1970  
10 Õ Õ



Õ

05 Ù

97/03 Õ Õ Õ Õ

Õ Ù

1997/03/03

Ù

Õ

Ù

7600 Ù

50 Õ

Õ

Õ Õ

Ù

Ù

Õ

Ù

Õ Ù

Ù

Ù

Õ

Õ Õ Ù

Ù

Õ Õ Õ

Õ Ù Õ Õ Õ Õ

Ù

Õ

Õ Õ Õ

Õ

Ù -

Ù

Õ Ù -

Õ

Õ

Õ Ù

Õ TRACFIN Õ

Õ Ù Õ      Õ      Õ      Õ

Ù

Õ , Õ

Ù

Õ Õ

Ù

Ù

ÕÕ

Õ

Õ

Õ

Õ

Õ

Ù

Õ

Õ

...

Õ      Õ      Õ 90/614 Õ

Õ

Ù

Õ Ù Õ      Õ

45

-3

Ù

Õ

Ù

Õ

Õ

01/05

Ù

Ù

Ù

Õ

Õ

Õ

Ù

Ø

Õ

Õ

Ù Õ      Ù

Õ

Õ

Õ

Õ

Õ

Õ

Õ

Õ

Õ

Õ

Õ

Õ

Õ

Ù

ũ

ù

õ

ù

ù

: \_\_\_\_\_ -  
ù

ù

õ

õ

:

ù -1

õ

ù

ù

-2

õ

õ

-3

ù

ù

ù

: \_\_\_\_\_ -

õ

õ

õ

ù

õ

õ

ù

ù õ

ù

:

õ

ù

-1

-2

õ

ù

õ

õ

õ

ù

õ

õ

õ

õ

õ

õ

:

-1

Õ

Ù

.Ù

Õ Õ

-2

46.

:\_\_\_\_\_

Ù

Ù Õ Õ Õ Õ

Ù

Õ Õ

Õ Õ

Ù Ù

Õ Õ Õ Ù

Õ Õ Õ

Õ Õ

Ù Õ Õ

Õ

Ù

Ù

الهوامش

(1)

.863 2006

45 1989

(2)

.31 1999

Ù (3)

.01 1972

(4)

.10 1975 Ù

(5)

(6)

.2001

Ù Ù

(7)

.414 2002

- 1997 (8)
- . 132 (9)
- .12 , 2005, (10)
- 1999 (634) (617)
- (11) John walker, How big global money Laundering? journal of money laundering control volt 3, Issue 1 ,Summer 2004, p 30. [http :www.oip.usdoj.gov/bjs/abstract/mlo 01.htm](http://www.oip.usdoj.gov/bjs/abstract/mlo01.htm).
- (12)
- .369 1993 (13)
- .6 ,1983 (14) Moser, Michele op cit , p 321.
- (15)
- 1426 .96 , 2005 (16)
- (17) Moser, Michele, op cit, p 321.
- .133 (18)
- .135 (19)
- .88 (20)
- .91-90 (21)
- (22)
- .68 , 2004 (23)
- ,2005, - (24)
- .609
- .69

- 609 (25)
- 136 Û (26)
- (27) Ludovic François, Pascal Chaigneau, Marc Chesney ; Blanchiment et Financement du T terrorisme ,ellipses , France, 2009 , p 2.
- .2007 , Û Û (28)
- .60
- . 89 ,88 (29)
- 2006 20 01/06 17 (30)
- 2006 20 01/6 18 (31)
- .82 (32)
- (33) Tracfin au cœur de la lutte anti-blanchement, Ministère de l'Economie, des finances et de l'Industrie, Paris.
- (34) TRACFIN a été créée par un décret du 09 mai 1990 et la loi du 12 juillet 1990 a défini ces attributions . Ce service administratif constitue à la fois une centrale de renseignements financiers et une unité spécialisée de lutte contre le blanchiment d'argent. Il reçoit toutes les déclarations de soupçons, les vérifie et transmet aux parquets compétents le résultat de leur enquêtes.
- Û Û Û (35)
- .79-78 ,2002 ,
- (36) Ludovic François, Pascal Chaigneau, Marc Chesney ; op cit , p 205.
- (37) Voir Alain Bollé , op cit , p49 .
- 2005 , Û Û (38)
- .374 ,
- (39) Robinson Jeffrey ; Les Blanchisseurs, Presses de la Cité, Focus , 1995 , p 67.
- (40) Oliver Jerez , Le Blanchiment de l'Argent , Banque Editeur, Paris, p206.
- .151-150 Û (41)
- . 97 (42)
- (43) Oliver Jerez ,op cit , p208. Code pénal français , édition 2012 , Dalloz.
- 97 (44)
- (45) R . Bernardini, Droit pénal spécial, Edition GUALINO, 2000, p210.
- (46) Reynald Ottenhof, Infractions contre les biens, Chroniques de jurisprudence, Reue de sciences criminelles , Avril-Juin 2004, n°02 , p 350.