

## Lecture no 04

### 1/ Identification of Money Laundering :

According to the law n ° 15-06 of February 15, 2015 modifying and supplementing the law n°05-01 of February 06, 2005 about the prevention and the fight against money laundering and the financing of terrorism, the money laundering defined as: "It is the conversion or transfer of property of which the author knows that it is the product of a crime, for the purpose of concealing or disguising the illicit origin of such property or of helping anyone involved in the main offense as a result of which, such property is recovered from the legal consequences of such acts ".

According to the definition adopted by the Council of Europe: "This is the transformation of illicit funds into lawful money, which can therefore be reinvested in legal sectors or used for personal purposes".

### 1/ مفهوم عملية غسل الأموال :

طبقا للقانون رقم 15-06 المؤرخ في 15 فبراير 2015 المعدل والمتمم للقانون رقم 05-01 المؤرخ في 06 فبراير 2005 المتعلق بالوقاية من غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحتهم، تم تعريف غسل الأموال على النحو التالي: "هو تحويل أو نقل ممتلكات يعلم صاحب البلاغ أنها نتاج جريمة، بغرض إخفاء أو تمويه المصدر غير المشروع لتلك الممتلكات أو مساعدة أي شخص متورط في الجريمة الرئيسية التي نتيجة لذلك ، يتم استرداد هذه الممتلكات من العواقب القانونية لمثل هذه الأفعال ".

وبحسب التعريف الذي اعتمده مجلس أوروبا: "هذا هو تحويل الأموال غير المشروعة إلى أموال مشروعة، وبالتالي يمكن إعادة استثمارها في القطاعات القانونية أو استخدامها لأغراض شخصية".

### 2/ List of illegal activities :

- . Bribes
- . Counterfeit money
- . Drug trafficking
- . Spying

- . Extortion
- . Tax evasion
- . Murder
- . the abductions
- . scam
- . illegal sales of arms
- . smuggling
- . human trafficking

All of its activities generate significant profits, which encourages offenders to legitimize these ill-gotten gains through money laundering.

## **/2 قائمة الأنشطة غير القانونية :**

- . الرشوة
- . النقود المزيفة
- . تهريب المخدرات
- . تجسس
- . ابتزاز
- . التهرب الضريبي
- . قتل
- . الاختطاف
- . غش
- . المبيعات غير المشروعة للأسلحة
- . تهريب
- . الاتجار بالبشر

وتدر جميع أنشطتها أرباحًا كبيرة، مما يشجع المجرمين على إضفاء الشرعية على هذه المكاسب غير المشروعة من خلال غسيل الأموال.

### 3/ How to Launder :

Three methods that are:

- 1) Makeup (directly present dirty money as a lawful gain).
- 2) Disguise (attributing the illegal gain to a lawful operation).
- 3) Amalgam (integrate the illegal gain into a legal activity).

### 3/ كيفية غسيل الأموال :

ثلاث طرق وهي:

- 1) المكياج (التزيين) (تقديم الأموال القذرة بشكل مباشر على أنه كسب حلال).
- 2) التمويه (إسناد الكسب غير المشروع إلى عملية مشروعة).
- 3) الدمج (دمج الكسب غير المشروع في نشاط قانوني).

### 4/ Who Launder ? :

- Small delinquent: his goal to hide the origin of funds (makeup), Criminal without legal activity (its purpose is to legalize funds of illicit origin (disguise).

- Organization network (mafia) their purposes completely obscure the illicit origin of funds (Amalgam).

### 4/ من يقوم بعملية غسيل الأموال ؟ :

- الجانح الصغير: هدفه إخفاء أصل الأموال (المكياج)، إجرامي بدون نشاط قانوني (غرضه تقنين الأموال ذات المصدر غير المشروع (التمويه).

- شبكة تنظيمية (مافيا) أغراضها التعتيم التام على المصدر غير المشروع للأموال (الملغم أو الدمج).

