

# Programme

## de la 8<sup>ème</sup> Journée d'Étude du Laboratoire de Recherche en Management des Organisations (LAREMO)



15 MARS 2023 À 08H30

Sous le thème :

Plus de 82 ans de Lutte  
Contre la Criminalité  
en Col Blanc



École Supérieure de Technologie  
de Casablanca  
à la Salle des Conférences

[WWW.LAREMO.ESTC.MA](http://WWW.LAREMO.ESTC.MA)

Le concept de "Criminalité en col blanc" a fêté, en décembre 2022, son 82ème anniversaire. Son origine remonte à Edwin Sutherland, sociologue et criminologue, qui a proposé ledit concept à l'American Sociological Society en 1939. Sutherland était connu comme l'un des criminologues les plus influents du XXe siècle. Ce n'est qu'en 1940, dans une publication intitulée "White-Collar Criminality", que le terme est clairement défini comme désignant un "crime commis par une personne de respectabilité et de statut social élevé dans l'exercice de sa profession".

Avant, l'étude de la délinquance et des criminels se concentrait sur les délits et les crimes violents dits "de droit commun". La criminalité en col blanc telle que fraude, corruption, pots-de-vin, crime organisé, cybercriminalité, vol d'identité, blanchiment des capitaux, et trafic de drogue - reçoit relativement peu d'attention malgré des preuves solides que le préjudice financier qu'elle cause dépasse de loin celui causé par les crimes prédateurs. Compte tenu de la récente propagation des crimes financiers scandaleux et de la prise de conscience accrue des cultures d'entreprise qui tolèrent les comportements illicites, la criminalité en col blanc est entrée dans la conscience publique, et les auteurs de ces crimes sont sujets, de nos jours, de sanctions lourdes.

Une nouvelle stratégie mondiale est apparue dans les années 1980, communément appelée "l'ère des produits du crime". "Les produits du crime sont devenus le moyen même par lequel les bastions du crime organisé pouvaient être créés et entretenus." En conséquence, l'approche traditionnelle de la lutte contre la criminalité basée uniquement sur l'arrestation et l'emprisonnement des délinquants a été jugée inadéquate pour lutter contre le comportement criminel de la richesse accumulée. "L'ère des produits du crime" qui a émergé dans les années 1980 a été caractérisée par la prise de conscience que le gain monétaire est l'une des principales incitations à commettre des crimes graves, et fournit le capital nécessaire pour commettre d'autres infractions et infiltrer et corrompre l'économie légitime.

La nouvelle approche internationale est appelée "stratégie des produits du crime" ou "stratégie de récupération des avoirs" où les revenus et les avoirs illégaux des auteurs présumés sont directement ciblés, et ce pour leur montrer que le crime ne paye pas.

*L'objectif de cette journée d'étude est d'échanger les connaissances, les expériences et les résultats des efforts accomplis en matière de lutte contre cette criminalité en col blanc, et plus particulièrement la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.*

*Lors de cette manifestation scientifique, des universitaires, praticiens et spécialistes auront l'occasion de discuter et débattre de cette problématique de Criminalité en Col Blanc, via plusieurs interventions formant le programme de cette journée.*

➤➤ **08h30 - 09h00 : Accueil des Participants**

➤➤ **09h00 - 09h30 : Mots d'ouverture**

Président de l'Université HASSAN II de Casablanca

Directeur de l'Ecole Supérieure de Technologie de Casablanca ( ESTC )

Directeur du Laboratoire de Recherche en Management des Organisations ( LAREMO )

➤➤ **09h30 - 11h00 : Panel 1**

**مكافحة جرائم ذوي الياقات البيضاء :  
مسؤولية مشتركة لمصلحة مشتركة**

**La lutte contre la criminalité en col blanc :  
Une responsabilité partagée pour un intérêt commun**

**Animatrice : Pr. Imane Najim - Professeur à l'ESTC**

**Modérateur : Pr. Abdellatif Komat**

**Doyen de la Faculté des sciences juridiques, économiques et sociales Ain Chock**

**Rapporteurs: Rabbani IKram et Chhaima Chaimaa  
Doctorantes au LAREMO**

دور المهن القانونية المستقلة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب  
السيدة صباح بن قدور  
أستاذة مؤهلة بكلية العلوم القانونية والاقتصادية والاجتماعية عين الشق

مفهوم الاشتباه في قانون مكافحة جرمي غسل الأموال وتمويل الإرهاب.  
السيدة زكية عومري  
أستاذة مؤهلة بكلية العلوم القانونية والاقتصادية والاجتماعية عين الشق

## **Comptables agréés et Lutte contre- le Blanchiment des capitaux et le Financement du Terrorisme.**

M. Mohammed Zerhouni - Président de l'Organisation  
Professionnelle des comptables agréés

## **Lutte contre le Blanchiment de Capitaux et le Financement du Terrorisme : Impact de la Digitalisation sur l'évolution du Rôle des Autorités de Surveillance et de contrôle.**

M. Youssef Ghchioua - Responsable du Contrôle sur place à la  
Direction de la Supervision Bancaire BAM

التعاون الدولي في مجال مكافحة تمويل صناعة الإرهاب:  
مكانة النهج القائم على المخاطر  
عبد الرحيم فراشة

أستاذ بكلية العلوم القانونية والاقتصادية والاجتماعية عين الشق  
ومتخصص معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

**11h00 - 11h30 : Pause – Café**

» 11h30 - 13h00 : Panel 2

**عوامل النجاح في مكافحة جرائم الياقات البيضاء**  
**Des facteurs de Succès de Lutte contre la criminalité en Col Blanc**

**Animatrice : Pr. Imane Najim - Professeur à l'ESTC**

**Modérateur : Pr. Mohamed Rahj**  
**Ex Président de l'Université Hassan I de Settat**

**Rapporteurs: Gatifi Ayoub et El Haimer Asmaa**  
**Doctorants au LAREMO**

**Filtrage des nouvelles négatives et risque potentiel de criminalité financière posé par les clients existants et potentiels : Utilité des Solutions Logicielle**

M. Fadel Messoudi - Responsable à la Société AfricaVerify

**Gestion des risques de criminalité financière dans les paiements numériques**

Mme Leila El Gnaoui - Professeur à la FSJES-Aïn Chock

**Gestion des risques du blanchiment de capitaux dans les paiements en espèces**

Mme Dounia Karimi - Professeur à la FSJES-Aïn Chock

**Prévention de la criminalité financière par l'éducation.**

M. Said Rafki - Directeur Général de la Société LMN

**Lutte contre le Blanchiment de Capitaux et le Financement du Terrorisme : Mesures prises par le Royaume du Maroc**

Mme Ihsane Elhassni - Professeur à la FSJES-Aïn Chock

**Rôle de la Psychologie Criminelle dans les Enquêtes pénales**

M. Azzeddine Mistar - Docteur en Psychologie Criminelle

**Technologie, Innovation et Evolution de la Typologie des crimes en Col Blanc : Place d'une formation adaptée**

M. Said Mdarbi - Professeur à ESTC et Directeur de LAREMO

» 15h00 - 16h00 : Panel 3

تحديات مكافحة جرائم اللياقات البيضاء

**Les Défis de la Lutte contre la Criminalité  
en Col Blanc**

**Animatrice : Pr Fettouma Maa - Professeur à l'ESTC**

**Modérateur : Pr. Abderrahim Faracha  
Professeur à la FSJES AIN CHOCK**

**Rapporteurs: Msaadi Amina et Mernissi Ataa  
Doctorantes au LAREMO**

**Intégration des Obligations de Conformité Anti Blanchiment  
dans La Culture Bancaire en tant que Déterminant de Lutte  
contre le Conflit d'Intérêt.**

M. Azeddine Bahnane - Directeur d'Agence CIH

**Transformation digitale des services financiers et lutte contre  
le blanchiment de capitaux : Rôles de la Conformité et de  
l'éthique.**

M. Soufiane El Ouazzani - Responsable des comptes des Grandes  
Entreprises Bank of Africa

**Conformité des entreprises de cryptomonnaie aux Sanctions :  
Place des Outils de la Géolocalisation et de l'Intelligence de la  
Blockchain**

M. Ismail Haddioui - Professeur à l'ESTC

**Crypto-monnaies et la Technologie innovante de la  
Blockchain : Les défis pour les Criminels et les enquêteurs.**

M. Mustapha Sarhiri - Professeur à la FSJES Ain Sebaâ et Settât

**Performance d'un Système d'information et Lutte contre les  
Fraudes Financières dans les organisations.**

M. Youssef Mrabet - Professeur à l'ESTC

**Rôle de la Cour des Comptes dans la lutte contre la  
Criminalité Financière**

Smail Kebbab - Magistrat à la Cour Régionale des Comptes de la  
Région Casablanca Settât

**16h00 - 17h30 :  
Lecture des Rapports et des Recommandations**

**17h30 : Clôture de la Journée**