



مجموعة العمل المالي

لمكافحة غسل الأموال

**تقييم مكافحة  
غسل الأموال / تمويل الإرهاب**

**دليل الدول والمقيمين**

/

©

FATF Secretariat, 2 rue André Pascal 75775 Paris Cedex 16, France  
[Contact@fatf-gafi.org](mailto:Contact@fatf-gafi.org)

\_\_\_\_\_ )  
" " MENAFATF  
\_\_\_\_\_ )  
( " " FATF  
\_\_\_\_\_ )

٤ .....  
٥ ..... :  
٧ ..... :  
٨ ..... :  
٨ ..... :  
٩ ..... :  
١١ ..... :  
١٣ ..... :  
٢٢ .....  
١٣٧ .....  
١٦٣ .....

( " " )

.OGBS

:

()

()

-

-

:

)

(

)

:

•

(

(

)

•

•

-

-

()

γ

-

()

)

()

.( " "

.( " "

" )

-

:

\_\_\_\_\_ " " γ

•

•

•

•

- ( )

-

)

.(

- ( )

-

." "

( )

:

-

•

( )

( )

( )

•

( )

- 
- 
- 

)

( ....

-  
:

( )

:

) (

.(

( )  
( )

---

" ( ) "

:

-

-

:

()

( - - ) )

( - - - )

()

( )

( )

()

( - - - )

()

( - )

( )

.( - )

-

:

-

( - - - - )



" " " )

(

( )

:

•

•

•

/

/

/

/

/

/

/

/

/

/

•

•

•

•

•

•

•

•

•

•

•

•

•

•

•

( )

)

(

\_\_\_\_\_

- 
- 
- 
- 
- 
-

- 
- 
- 
- 
- 

∴ \_\_\_\_\_

- 
- 

- 

- 
- 
- 

)

(

- 

∴ \_\_\_\_\_

- 
- 

( )

)

- 
- 
- 

(

-

)  
( )

.(

•

:

-

-

-

()

"

"

-

( / )

-

" "

-

" "

" "

-

) (

:


-

( - )

( )

-

( )

-

( ) :

( )

( )

-

---

( )

)

(

/

(\*)

( )  
( )

:



( )

( )

( )

-

:

( )

( )

( )

.( )

( )

( )

-

-

-

-

-

-

-

:

. - - - ( )

:

) ( )

) (

(

( )

.

( )

.( - - )

.( )

.

( ) ( )

.

( )

:

( )

( )

.( - - )

( )

( )

( )

( )

-

/

-

( )

-



\_\_\_\_\_

-

:  
\_\_\_\_\_

-

:  
\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

:  
\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

/

\_\_\_\_\_

[ ]

[ ]

—

-

-

)

-

(

.( )

( )

—

-

)

.(

—

" "

---

-

-

-

-

-

-

( )

.

:

( )

( )



( )

( )

:

-

-

-

-

-

( )

( )

( )

.

.

-

)

(

"

"

-

"

"

"

"

-

( ) :

)

(

-

-

:

()

)

()

( )

(

...

)

()

(

()

-

-

)

:

/

(

-

-

-

-

-

---

- 
- 
- 
- 
- 
- 

---

- 
- 
- 
- 
- 
-

\_\_\_\_\_

- 
- 
- 
- 
- 

\_\_\_\_\_

- 
- 
- 
- 
- 
- 

( )

-

( )

-

/

( )

--	--

-

\_\_\_\_\_

( )

-

--

	-  ( )  ( )  ( ) ( ) ) ( ) ( )  .(
	-
	--
	-

\_\_\_\_\_

:

	- : ( ) ( ) ( ) ) .(
	": )" " ( )" .( )
	-
	-
	-

( ) ( ) ( ) ( )


	-
	-
	-
	) (
	-
	-
( )	
	-



	: ( ) ( )
	- : ( )

( ) -

--

	- : ( ) : ( ) ( )

\_\_\_\_\_

:

	<p>( )</p> <p>( )</p> <p>( )</p> <p>.</p> <p>.</p> <p>:</p> <p>"</p> <p>.</p> <p>"</p> <p>( )</p> <p>( ) :</p> <p>)</p> <p>( ) (</p> <p>)</p> <p>.(</p> <p>( )</p> <p>.</p> <p>( )</p> <p>( )</p> <p>.</p>
	-

	- ( ) /( ) ( ) ) /( ) .( )
	- ) - - (
( )	
	- : ( ) ( )
	- : ( )

( )

-

	- : ( ) ( ) ( )
	- - - : ( )  ( )  - - - "
	- / .
	-

	<p> : _____  -  () )  ) )  ( )  ( )  ) )  ( )  ( ) </p>

( / )	
	- : () ( ) ( )
	: - : ()

( ) -  
--

	-

	<p style="text-align: right;">.( )</p> <p style="text-align: right;">( )</p> <p>( )</p> <p style="text-align: right;">( )</p> <p style="text-align: right;">( )</p>
	<p style="text-align: right;">-</p> <p style="text-align: right;">.( )</p>

	<p>( )</p> <p>( )</p> <p>( )</p>



	- : - ( )
	( )
	-
	- -
	-
	-

Freezing of Terrorist Assets – International Best "

- "

.Practices

	-
	-
	( )
	.( )
	-
	- - ( ) -
	- - -
	-

	( )
	( ) ( )
( )	
	: ( ) ( )


السلطات

( )

-

--

	- ) (
	-
	-

	-
	-
	-
	-
	-
	-
	-
	-
	-
( )	) .(

	-
	:
	-

( - )

	/
( )	
	: - . : () : • • (): • () () ) (. . .
	: - :

	()

- ( - )

- -

	-
	-
	-

---



	)
	(
	-
	-
	(
	)
	(
	.
	( )
	-
	)
	(
	-

	: ) ) ) : . ) (
	-
( )	
	- :



( )

-

--

	<p>-</p> <p>:</p> <p>( )</p> <p>:</p> <p>( )</p>

-

-

---

	<p>( )</p> <p>/</p> <p>( )</p> <p>:</p> <p>( )</p> <p>( )</p>
	<p>-</p> <p>/</p> <p>/</p>
	<p>-</p> <p>:</p> <p>( )</p>

	( ) /
	-  ( ) : ( ) / ( ) ( )
	-  - : ( )  ( ) /
	-
	-  )

	<p>:(</p> <p>.</p> <p>-</p> <p>.</p>
	<p>-</p> <p>-</p> <p>( )</p> <p>.</p>
	<p>-</p> <p>( ) -</p> <p>.</p>
	<p>-</p> <p>-</p> <p>( )</p> <p>.</p>
	<p>-</p> <p>-</p> <p>( )</p>

	-
	/
	-
	-
	-
:( )	
	-

( )



	:
	-
	:
	-
	/
	-

( - )

	<p>·</p> <p>:</p> <p>( )</p> <p>-</p> <p>( ) ... :</p> <p>•</p> <p>.</p>
	<p>_____</p> <p>.</p>

- -

--	--

\_\_\_\_\_

-

)

-

(

-----

--	--

( - )

-

--

	* -

	/
	.
	* -
	:
	()
	()
	.( / )
	()
	()
	()
	.
	* -
	)

	(  ) . (</td
	-  :  *()  ( )  ( )  ( )
	* -
	* - -

	<p style="text-align: right;">- -</p> <p style="text-align: right;">:</p> <p style="text-align: right;">()</p> <p style="text-align: right;">*( )</p> <p style="text-align: right;">:</p> <p style="text-align: right;">-</p> <p style="text-align: right;">•</p> <p style="text-align: right;">-</p> <p style="text-align: right;">•</p> <p style="text-align: right;">-</p> <p style="text-align: right;">:</p>

	-
	* -
	- -
	- -
	- -
	-
	)
	(
	(
	(
	(

	<p>( )</p>
	<p>-</p> <p>( )</p> <p>( )</p>



	<p>( )</p> <p>( )</p> <p>/</p> <p>/</p> <p>( )</p> <p>( )</p> <p>( )</p>
	-
	-

	<p>_____</p>
	<p>:-</p> <p>( )</p> <p>( )</p> <p>( )</p> <p>:-</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•</li> <li>•</li> <li>•</li> </ul>

	-
	/
	<hr/> <hr/> - : - ( ) ( )
	- - ( ) -

	-
	-
	)
	- (
	():
	( )
	( )
	( )
	-
	-
	-
	-


	-
	-
	-
	-
	" " : ) ( (  ( )
	-

	-
	<p style="text-align: right;">--</p> <p>( - - )</p>

	<p style="text-align: center;">- -</p> <p style="text-align: center;">"</p> <p>Risk "</p> <p>Management Principles for Electronic Banking</p>

( )

-

- -

	<p style="text-align: right;">:</p> <p style="text-align: right;">:</p> <p style="text-align: right;">( )</p> <p style="text-align: right;">( )</p>
	<p style="text-align: right;">- )</p> <p style="text-align: right;">( -</p>



	-
	.( - - )
	-
	-
	)
	(
	-
	-
	-

- -

/



	<p>..</p> <p>..</p> <p>:</p> <p>) ( )</p> <p>(</p>
	<p>* -</p> <p>)</p> <p>.(</p>
	<p>* -</p> <p>.</p>
	<p>:</p> <p>-</p> <p>.</p> <p>-</p>

	<p>-</p> <p>/</p> <p>:</p> <p>•</p> <p>)       •</p> <p>(       •</p> <p>)       •</p> <p>.(</p> <p>)</p> <p>.(</p> <p>/</p>
	<hr/> <p>-</p> <hr/> <p>/</p>

---

:

(

)

)

.(

•

•

•

	<p>) ( /</p> <p>) (</p>
	<p>_____ -</p> <p>( ) : _____</p> <p>( ) -</p> <p>.</p>
	<p>-</p> <p>.</p>
	<p>- -</p> <p>) (</p>

	) - - (
	( / )
	/

--	--

\_\_\_\_\_

(                    )                    -

- - -

	-
	-
	-
	-

	<p style="text-align: right;">)</p> <p>(</p>
	<p style="text-align: right;">--</p>
	<p style="text-align: right;">-</p> <p>)</p> <p>(</p>
	<p style="text-align: right;">-</p> <p style="text-align: right;">:</p> <p style="text-align: right;">•</p> <p style="text-align: right;">•</p>



	<div style="background-color: #d3d3d3; width: 100%; height: 100%; position: relative;"> <div style="position: absolute; right: 0; top: 50%; transform: translateY(-50%); width: 50px; background: linear-gradient(to right, #d3d3d3 49%, #a9a9a9 49% 51%, #a9a9a9 51% 99%, #d3d3d3 99%);"> <div style="position: absolute; right: 0; top: 50%; transform: translateY(-50%);">•</div> <div style="position: absolute; right: 0; top: 35%; transform: translateY(-50%);">•</div> <div style="position: absolute; right: 0; top: 50%; transform: translateY(-50%);">•</div> </div> </div>

(    -    )    -

- -

	* -

-

-

	) (
	) (
	* -
	* -
	-
	-

	<p style="text-align: right;">-</p> <p>)</p> <p>(</p> <p>)</p> <p>(</p>
	<p style="text-align: right;">-</p> <p>- -</p> <p>( )</p>
	<p style="text-align: right;">-</p> <p>( )</p>

( )

:

rv

	- ( ) ( )
	- - -
( )	
	-  FATF Best Practice Guidelines on Providing Feedback to Reporting Financial Institutions and Other Persons  ) :( ( ) - ( )

	( ) ( ) ( ) ( ) ( ) - ( ) ( )
	-
	-
	-
	-
	-
	-

	: () - () : •
	_____

( ) \_\_\_\_\_ -

--

	-
	--

	.
	--
	-
	) .(
	-
	-
	_____ -

	-
	) .(
	--
	--
	) .(
	-  ) .
	- -




( ) -

--


---

-

-

:

)

.( - - - - )

.( - - )

/

- )

.( / ) - - - -

)

.( - ( / ) - - - -

/

.( - - )

- -

	:
-	-
	.
	-
	-

( )	

-	

---

:

	-
	-
	- ) (
	-
	- : )

	( ) (
-	
	-
	--
	· ·
	-
	-
	) ( -

	]
-	/
	-
	( ) : ( ) ( ) ( )
	-
	) ( -

( ) :

( )

( )

:

	<p style="text-align: right;">]</p> <p>[ /</p>
	<p style="text-align: right;">-</p> <p>:</p> <p style="text-align: right;">()</p> <p style="text-align: right;">•</p> <p>/</p>
<p style="text-align: center;">( ) -</p>	
	<p style="text-align: right;">-</p>



	( ): ( )

( )

-

( )

- -

	- ) ( / /

	- ) - - ( - ) .(
	-
	-
	- ) - - (
	-

- -

--	--

( )  
 (( ) - )

\_\_\_\_\_

:

) -

.(

.( ) -

) -

.(

.( ) -

-

- -


	- )
	: ( -
	) ()
	(
	. /
	:
	- ()
	.
	( )
	-
	. /
	( )
	:

/ /

	<ul style="list-style-type: none"><li>•</li><li>•</li><li>•</li><li>•</li><li>•</li></ul> <p>.</p> <p>( )</p> <p>:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>•</li><li>)</li><li>(</li></ul> <ul style="list-style-type: none"><li>•</li><li>)</li><li>(</li></ul> <ul style="list-style-type: none"><li>•</li><li>)</li><li>(</li></ul>
--	--


( ) -  
 ( - )

- \_\_\_\_\_

:

)

.( -

.( )

.( ) -

	<p>-</p> <p>- )</p> <p>: ( -</p> <p>) ()</p> <p>(</p> <p>-</p> <p>.</p> <p>( )</p> <p>-</p> <p>.</p> <p>/</p> <p>( )</p> <p>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•</li> <li>•</li> <li>•</li> </ul>

:  
( )

-

/

( )

	<ul style="list-style-type: none"><li>•</li><li>•</li></ul> <p>( )</p> <p>( )</p> <p>( )</p>
--	--



	<p>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•</li> <li>) •</li> <li>(</li> <li>•</li> <li>) •</li> <li>(</li> <li>) •</li> <li>(</li> </ul>
	-
	-
	<hr style="width: 100%;"/> -
	-


( - ) -  
--

	<p style="text-align: right;">- ) (</p>
	<p style="text-align: right;">-- ) - - ) .(</p>
	<p style="text-align: right;">--</p>
	<p style="text-align: right;">--</p>


)

- -

.( ...

(	
	-
	( ):
	( )

( )

	-

	<p>-</p> <p>)</p> <p>(</p> <p>.</p> <p>:</p>
	<p>-</p> <p>.</p> <p>:</p> <p>•</p> <p>•</p> <p>•</p>



	<p>( )</p> <p>( )</p> <p>( ) :</p> <p>( )</p> <p>- )</p> <p>( ) (</p>
	-


( )

- -  
- -

--	--



--	--

Behind the Corporate Veil. Using Corporate Entities for Illicit Purposes "

	<p style="text-align: center;">( ) :</p> <p style="text-align: center;">( )</p> <p style="text-align: center;">( ) ( - )</p>
	-
	<hr style="width: 10%; margin-left: auto; margin-right: 0;"/> <p style="text-align: right;">-</p>

( )

-

- -

	( ) : -
	( )
	( )

	<p>;</p> <p>-</p> <p>.</p> <p>( ) :</p> <p>( )</p>
	<p>-</p> <p>( ) :</p> <p>( )</p>
	<p>- -</p> <p>( ) :</p> <p>( )</p>

	( ) ( )

( )



( )

-

-

--

	-
	: ( )
	) (
	: ( )
	-
	_____ - ) (



( )	


( ) -  
--

	- ) (
	-

---

- - ) ( - ) : ( - ) ( - - -

	- ( ) ( )
	: -

( - )

-

:

--

	-

- - )  
(

-

	<p>.</p> <p>() :</p> <p>( )</p> <p>( )</p> <p>( )</p> <p>( )</p> <p>( )</p> <p>( )</p>
	<p>--</p>
	<p>-</p> <p>)</p> <p>:(</p>

( ) ( )


---

..

( )	
	-
	-
	) (
	-
	: ( ( ( (



(	
	-
	/
	-



	<p>-</p> <p>:</p> <p>( )</p> <p>-</p> <p>•</p> <p>)</p> <p>(</p>
	<p>_____</p> <p>-</p> <p>:</p> <p>( )</p>
	-

	) - - (
	) - - (
	.

( ) -  
--

	.
	-
	: ( (

	( ) -
	-
	-
( )	
	-
	-
	) (

	) - - (
	_____ -
	( ) -

( ) - -

	-
	- -
	-

	<p>( )</p>
	<p>( )</p>
	<p>( )</p>
	<p>( ) :</p> <p>( )</p>
	<p>( )</p>

	-
	-
	-
	) (
	-
	-
	-
	-

	<p style="text-align: right;">-</p> <p>) - -</p> <p style="text-align: right;">(</p> <p style="text-align: right;">.</p>
	<p style="text-align: right;">-</p> <p>) - -</p> <p style="text-align: right;">(</p>
	<p style="text-align: right;">-</p> <p style="text-align: right;">.</p> <p style="text-align: right;">:</p> <p style="text-align: right;">( )</p> <p style="text-align: right;">-</p> <p style="text-align: right;">•</p> <p style="text-align: right;">•</p> <p style="text-align: right;">.</p> <p style="text-align: right;">( )</p> <p style="text-align: right;">•</p> <p style="text-align: right;">.</p>

	<p style="text-align: right;">-</p> <p style="text-align: right;">( )</p>

-



/



[ ]

[ ]



( )

-

( )

-

( ) ( )  
( )

( )

xx

) (

):

.(

( )

-

( )

( )

.( )

.....

\_\_\_\_\_

/

( )

( )

( )

)

".(

"

-  
-

-  
-  
-  
-  
-  
-

( )

:  
:

-

( )

-

.( )

:

( )

( )

( )

( )

..

( )

( )

-

[ ]

( )

-

( " " )

-

)

(" "

)

/

( ) (

-

()

()

()

: )

(

()

/

-

\_\_\_\_\_

( )

-

--  
--  
--


( )

-

--  
--  
--


( )

-

--  
--  
--


\_\_\_\_\_

:

." "



( ) -

--

--

--


—

( ) -

--

--

--

-		

- -

( )

--

--

--

-		

( ) -

--

--

--

-		

- -

\_\_\_\_\_

-

( )

-----

( )

-

--

--

--


( ) -

--  
--  
--


( ) -

--  
--  
--


( ) -

--  
--  
--


---

( ) -

--  
--  
--


)

-

(

--

--

( - )

--


( )

-

--

--

--


( ) -

--  
--  
--


)

\_\_\_\_\_

( - )(

--  
--  
--

\_\_\_\_\_  
:

.( - - - - )

.( - )

- )

) - - - )

.( - ( /

.( - - )

-

-		

( ) -

( ) - -  
- -  
- -


- -

( - ) ( ) -

- \_\_\_\_\_

:

.( ) -

) -

( ) .( -

--  
--  
--

-		

( ) -  
( - )

- \_\_\_\_\_

:

) -  
. ( -

) -  
. (

--  
--  
--

-		

( ) -

--  
--  
--

( - )

-		

( ) - -  
 - -  
 - -


( ) - -  
 - -  
 - -


( ) - -  
 - -  
 - -




( ) -

--  
--  
--


-

( ) -

--  
--  
--


( ) -

--  
--  
--


( ) -

--  
--  
--

-		

( ) -

- -  
- -  
- -

-		

( ) -

- -  
- -  
- -

-		

-

-


-

( - )

-

-





		-
		_____
		:
		:
		:
		:
		:
		:
		:
		:
		:
		:

:

( )	
	-
	-
▪ )	- (
▪ )	- (
▪ ( )	-
▪ ( )	-
▪ ( )	- ( )
▪ )	- (
	- ( )
	-
▪ )	- (
• ( )	- ( )
	- ( )
• )	- (
•	-

	( )
•	- )
•	( )
•	( ) -
•	- ) ( )
•	( ) -
	- -
•	( ) -
•	( ) -
	) ( ) -
•	( ) -
	- -
•	( ) -
	- ( ) -
•	( ) -
	- -
•	) ( ) -



	•	)	-
	-	(	-
	▪	)	-
	•	(	-
			-
	▪	)	-
		(	-
			-
		-	-

( ) :



—

-

:  
:  
:  
:

---

:

-

( )

)

/

(

:

•

•

•

/

:( )

•

/

/

•

•

( )

)

():

)

( ) (

)

( ) (

.(

/

/





( ) ( ) ( ) : ( )  
( ) ( ) / ( )