

أعد التقييم المفصل حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للجمهورية الإسلامية الموريتانية من قبل البنك الدولي. ويوضح التقرير مدى الامتثال بالتوصيات الأربعين حول مكافحة غسل الأموال والتوصيات التسع الخاصة حول مكافحة تمويل الإرهاب استناداً على منهجية مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لعام ٢٠٠٤ الصادرة عن مجموعة العمل المالي. وقد اعتمد الاجتماع العام لمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا هذا التقرير كتقييم مشترك في ١٤ نوفمبر ٢٠٠٦.

جميع الحقوق محفوظة، ٢٠٠٦
مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، ص.ب.: ١٠٨٨١
المنامة، مملكة البحرين

۱۸

۲۰

_____ ()
_____ ()
_____ ()
_____ ()
_____ ()
_____ ()
_____ ()
_____ ()

2-3

۶۰

_____ () " "
_____ ()
_____ ()
_____ ()
_____ ()
_____ ()
_____ ()
_____ ()

	_____ ()	-
	: _____ -	-
	_____ () ()	-
	_____ ()	-
93	_____ -	-
	_____ ()	-
	_____ ()	-
	_____ (-)	-
	_____ () -	4-4
100	_____ -	-
	_____ ()	-
	_____ ()	-
	_____ ()	-
110	_____ -	-
	_____ ()	-
	_____ ()	-
	_____ ()	-
	_____ ()	-
	_____ ()	-
123	_____ .	-
	_____ -	-
	_____ (,)	-
124	_____ .	-
131	_____ :	-

() .1

.2

() .3

()
() ()
()

.4

.5

)
(
(
(

.6

.7

.٨

:

.%

.٩

.١٠

.١١

.١٢

^١قيمت من قبل شركة البترول وودسايد بحوالي ١٤٢ مليون برميل
^٢٣٣ رخصة في ما يخص الذهب و ٢٤ رخصة في ما يخص الماس

"

"

.١٣

)

(

)

.(

.١٤

()

:

()

()

()

()

()

)

³تجدر الإشارة إلى أن موريتانيا صدقت على معاهدة الأمم المتحدة لمكافحة الفساد في يونيو ٢٠٠٣.

(

.15

.16

/

/

/

.17

(/ . /)

.١٨

- ()
) /
(
(+)

.١٩

.()
/ /

.٢٠

.()

⁴تم إنشاء مؤتمر وزراء الداخلية لدول غرب البحر المتوسط عام ١٩٩٥ والذي يتكون من وزراء داخلية الدول التالية: المغرب لجزائر- ليبيا-تونس-إيطاليا-إسبانيا-البرتغال-مالطا-فرنسا.

⁵ جمع منتدى للتوعية نُظِم في نواكشوط من قبل البنك المركزي في موريتانيا في نوفمبر ٢٠٠٥ أكثر من خمسين مشاركا من القطاعات الإدارية (الشرطة، العدل، الجيش، الجمارك)، والمالية (المصارف، شركات التأمين وصندوق النقد الدولي) وغير المالية (الكتاب العدل، المحامين، المنظمات غير الحكومية).

⁶ يعمل البنك المركزي الموريتاني على إصدار أمر يسمح للمصارف باتخاذ إجراءات داخلية ضد غسل الأموال وتمويل الإرهاب

⁷ متعلقة بمعدل تقسيم المخاطر

٢٣

٢٤

٢٥ / :

"

/

"

⁸ حسب السلطات، سوف يتم الأخذ بعين الاعتبار بهذه العناصر في مشروع القانون المصرفي قيد الإنشاء

/ ٢٦

٢٧

/ ٢٨

⁹الجدير بالذكر أنّ ممثلين عن الكتاب بالعدل والمحامين والمنظمات غير الحكومية شاركوا في منتدى التوعية الخاص بالفانون الجديد ٢٠٠٥-٠٤٨ الذي نُظمه البنك المركزي الموريتاني في نواكشوط في ديسمبر ٢٠٠٥.

Trust

()

/

. ۲۹

/

.۳۰

.۳۱

.۳۲

.۳۳

)
(

/

۳۴

/

۳۵

()

۳۶

۳۷

.()

۳۸

۳۹

۴۰

)

.)

:

۴۱

.)

)

.)

)

۴۲

() .

/

٤٣ .

٤٤ .

٤٥ .

%

¹⁰مراجعة التقرير النهائي حول العدل الذي حرّره اللجنة المشتركة بين الوزارات و المسؤولية عن العدل، نوفمبر ٢٠٠٥، الصفحة ٦.

(:)

٤٦

/ (, = : =) .

٤٧

:" "

-

.٤٨

()
()

.٤٩

:

.٥٠

.٥١

.٥٢

¹¹المصدر: البنك المركزي الموريتاني.
¹²٣٠ إلى ٤٠ كيلو جرام من القنب تتم مصادرتها كل سنة، ٣٠ إلى ٤٠ جرام من الكوكايين، ٣٠ إلى ٤٠ جرام من الهيرويين

٥٣

٥٤

()

³ في يونيو ٢٠٠٥، لاقى خمس عشرة جندياً موريتانياً حتفهم إثر هجوم على قاعدة عسكرية على حدود مالي والجزائر وموريتانيا. واعترفت بانتمائها إلى القاعدة.

.٥٨

)

.(

/

" " " "

:)

-(

-

.٥٩

.٦٠

¹⁴ إن مجموع حجم الأقساط السنوية محدود بحوالي عشرة ملايين دولار أميركي.

:

--

61

(. ,)

/

/

/

/

)

/

(

-

/

.62

/

()

.63

.64

-

.65

/

)

/

.(

.()

. ٦٦

./
.()

. ٦٧

. ٦٨

"

"

.()

٦٩

٧٠

٧١

۷۲

()

:(- - -)

//

/

":

' / ' / ' / ' /

)

(

"

/

/

.۷۴

:

•

•

•

.

.۷۵

" : " " " " "

/

" " "

"

()

/

"

/

/

.

/

.۷۶

()

-()

.۷۷

(:)
)

•

() •
•

: ٧٨
" "

/

: ٧٩
/

"

"

: ٨٠
/

⁶الم تحصل البعثة على أي نسخة عن النصوص.

”：

”：

”

[...]

：

· 八 一

/

/

：

· 八 二

”

”

”

”

/

：

· 八 三

/

()

()

:

. ٨٤

()

(

•

()

()

()

•

()

•

()

()

()

•

•

()

()

()

()

•

•

•

()

()

()

()

•

(

.

/

. ٨٥

:

-

-

/

. ٨٦

:

/

-
-
-
-
-
-

۸۷

/

۸۸

--

۸۹

:

-
-

. 90

- -

/		
/		

()

-

- -

/
/

. 91

. 92

":

."

. 93

)

.(/

.94

.90

.()

.96

./

()

()

()

.97

.(, ,

)

/

.98

/

/

.()

/

.99

()

.100

()

.101

.102

. ۱۰۳

. ۱۰۴

(\$ \$)

)

(

. ۱۰۵

. () .

:

. ()

. ۱۰۶

()

/

--

.107

.108

.109

.110

--

/		

()

-

--

/ .

.111

:()

":

•

"

":

•

":

•

"

":

•

"

":

•

"

/

:

.112

/

:

.113

•

-
-

. ۱۱۴

- •
- •

[...]

/

. ۱۱۵

:

. ۱۱۶

)

(

:

. ۱۱۷

)

.)

()

II I)

()

(

.(

)

/

()

() :

.118

()

)

.()

() (

.119

.()

/

.120

() /

.()

()

.121

.122

.()

.123

.124

/

--

.125

/

.126

--

.	/	
.		

()

-

--

.۱۲۷

/ .

" "

.۱۲۸

" "

" "

. ۱۲۹

()

. ۱۳۰

()

. ۱۳۱

:

"

"

. ۱۳۲

/

.۱۳۳

()

.۱۳۴

()

(/ . /)

- -

.۱۳۵

()

--

.۱۳۶

:

-
-
-
-

--

()

-

--

:

/

.۱۳۷

"

"

:

_____ (

:

.138

•

•

•

•

.139

./

/

"

"

_____ ()

•

. ۱۴۰

_____ ()

:

. ۱۴۱

•

"

"

. ۱۴۲

•

"

"

. ۱۴۳

_____ ()

:

. ۱۴۴

- •

•

•

•

" " 140

131

137

()

138

139

"

"

:

.10.

.101

.102

.103

.104

- -

.100

.106

.107

-

)
(

/

) 108

(

--

-
()

-

--

109

()

160

(/)

:

()

.161

.162

:

.163

:

-
-
-
-
-
-
-
-
-
-

•

.164

.165

.166

.167

.168

•

•

•

.169

()

•

•

•

. 170

. 171

. 172

. 173

() ()

. 174

- -

. 175

- -

() -

--

.176

.177

()

.()

.178

)

(

- -

.179

.180

- -

- -

-

.181

/

()	" "	-
		--
	/	.١٨٢
	.()	
/	.	.١٨٣
	/ /	
"	"	
		.١٨٤
/	.	

¹⁷تحديداً، وفقاً للمادة ١ من القانون، المصارف والمؤسسات المالية، الخدمات المالية للبريد، صندوق الودائع والأمانات، شركات التأمين وإعادة التأمين، سمسرة شركات التأمين، المؤسسات التعاونية أو تعاونية الادخار، والمعتمدون لمزاولة الصرافة اليدوية.

/

.180

(-)

.186

/

.187

.188

.189

/

) (\$, \$,)

.\$

.190

/

/

.()

/

.191

/

.192

- -

/

.193

/ . . /

"

"

"

"
.
/
194

/
.

)
/
190

.

/
196

:
197

.198

.199

()

.200

)

()

.201

(

.202

/

. 2.3

.()

) II

. 2.4

/

(

) III

(

/

/

. 2.5

-

-

II

/

. 2.6

-

-

-

207

--

:

208

/

(,)

()

209

"

"

"

"

" :

"

. ۲۱۰

. /

. ۲۱۱

. ۲۱۲

. ۲۱۳

. ۳۱۲

. ۲۱۵

()

. ۲۱۶

--

()

-

--

/

.۲۱۷

"

"

--

. 218

)

(

--

()

-

--

/

. 219

(:)

. 220

--

--

()

-

--

/

...

.۲۲۱

"

.

.

"

.۲۲۲

/

.

.

/

.۲۲۳

/

/

. ۲۲۴

"

"

. ۲۲۵

. ۲۲۶

.(Moneygram)

Western Union

/

. ۲۲۷

- -

. ۲۲۸

/

۲۲۹

--

/		

()

-

--

۲۳۰

/

()

(- , ,) ۲۳۱

"

"

"

"

)

-

(

-

/

"

. ۲۳۲

"

. ۲۳۳

/

- -

. ۲۳۴

- -

/		

- - -)

(

- -

/

. ۲۳۵

()

"
"

"

"

"

"

-

-

(

)

. ۲۳۶

/

. ۲۳۷

:

-

-

•

•

)

(

)

•

(

•

. ۲۳۸

. ۲۳۹

. ۲۴۰

:

•

•

/

. ۲۴۱

. ۲۴۲

)

(

)

(

۲۴۳

۳۳۲

--

۲۳۵

۲۳۶

۲۳۷

۲۳۸

۲۳۹

" " /

" " " "

(-)

- -

) (

()

-

- -

. ۲۵۰

. ۲۵۱

•

- - •

•

•

•

/ . /

. ۲۰۲

(ii)

(i)

(iii)

/

. ۲۰۳

/ . /

:

. ۲۰۴

/

٢٥٥

20

٢٥٦

/

(/)

٢٥٧

²⁰ القانون رقم ٩٨-٠٠٨ تاريخ ٢٨ يناير ١٩٩٨ الذي ينظم المؤسسات التعاونية أو تعاونيات الادخار التسليف، قانون ٩٥-٠١١ تاريخ ١٧ يوليو ١٩٩٥ الذي ينظم المهنة المصرفية، التعميم ٠٠١/ج.ر/ ١٩٩٩ تاريخ ٢١ يناير ١٩٩٩ الذي يحدد شروط تطبيق القانون ٩٨,٠٠٨ وقانون الأدبيات.

	/	٢٥٨
		- -
	/	٢٥٩
" "		٢٦٠
" "		٢٦١
:		
"		"
	/ . /	٢٦٢

¹⁹ أشار المصرف المركزي الموريتاني في هذا السياق إلى انه منذ نهاية بعثة تحقق استهلكت في العام ٢٠٠٥ في المؤسسات التعاونية، بات نقل المستندات والمعلومات التي يطلبها المصرف المركزي الموريتاني أكثر انتظاما.

--

()

-

--

/

.۲۶۳

--

.۳۷۴

--

(:) ()

.۲۶۵

/

/

(i) :

(ii)

"

/

"

"

"

"

"

"

"

"

/

·

·

/

. ۲۶۶

()

. ۲۶۷

. /

)

)

(

(

. ۲۶۸

)

(

:

. ۲۶۹

. ()

. ۲۷۰

. ۲۷۱

. ()

" "

. ۲۷۲

. ۲۷۳

()

)

.(

/

:

.۲۷۴

.۲۷۵

()

()

.۲۷۶

/

.()

.۲۷۷

/	.٢٧٨
:	
()	/ -
	/ -
	/ . / -
. /	
	.٢٧٩
	.(/ .)
	:
	-
()	-

²⁰ ٨٠ مليون أوقية أي ما يعادل ٣٠٠٠٠٠٠ دولار أمريكي تقريباً

۲۸۰

۲۸۱

(/)
.(/)
.()

()

۲۸۲

۲۸۳

۲۸۴

/

- -

/

. 280

/

() :

()

() -

-

/

. 286

. 287

۲۸۸

۲۸۹

۲۹۰

(- - - -)

- -

) (

١١-٣ خدمات تحويل الأموال (التوصية الخاصة ٤)

- -

/

.٢٩١

/

.٢٩٢

)

(

:

.()

/

-

.۲۹۳

.۳۹۲

/

- -

.۲۹۰

.۲۹۶

- -

--	--	--

-

-

()

-

()

- -

. ۲۹۷

/

"

()

"

:

()

-

:

•

•

•

•

/

. ۲۹۸

-

.()

-

-

-

-

/ : ۲۹۹

/ ۳۰۰

/

۳۰۱

/

/ : ۳۰۲

-
"

-

"

(...)

.()

/

/

:

.۳.۳

/

.۳.۴

"

"

/

:

.۳.۵

"

"

/

.. 3.6

--

"

"

/

.. 3.7

.. 3.8

/

.. 3.9

:

-
-
-
-
-
-

/

۳۶۰

--

/		
/		

()

-

()

- -

/ 311

.

(,)

()

()

()

()

()

()

312

/

313

314

(/)

/

. 310

/

.

. 316

/

- -

. 317

/

. 318

:

•

•

•

/

. 319

--

(-)

-

--

/

320

/

321

()

/

100

/

/

/

.۳۲۲

/

.۳۲۳

.۳۲۴

%

۳۲۵

/

--

()

۳۲۶

۳۲۷

--

/		

()

-

-

--

/

۳۲۸

/

/

۳۲۹

"
(Mauripost) (GIMTEL) "

. ٣٣٠

. ٣٣١

VISA

- -

. ٣٣٢

- -

²¹ المصدر: تقرير "برنامج تقييم القطاع المالي"

-
-
()

--
. ۳۳۳

/ .
/ ()

. ۳۳۴

/ .
()

. ()

:

•
•

•

"

/

. ۳۳۶

:

"

•

•

•

•

•

:

. ۳۳۷

•

. ۳۳۸

,

,

. ۳۳۹

)

.(

"(, ,) "

.۳۴۰

.۳۴۱

- -

.۳۴۲

- -

- -

()

- -

" "

.۳۴۳

--

--

() -

--

/ 335

" "

330

337

/

. ۳۴۷

. ۳۴۸

. ۳۴۹

/ (,)
 . ()

/

. ۳۵۰

/

/

/

. ۳۵۱

/

- -

. ۳۰۲

. ۳۰۳

/

- -

-

()

-

- -

. ۳۰۴

()

.۳۰۰

)

(

- -

.۳۰۶

/

.۳۰۷

.()

.۳۰۸

- -

--	--	--

() -
--

" " : . 309

) . 36.
(
/

) . 361
.(

. 362

/ . 363
.()

.(-)

--

: . 364

•

•
•
- -

() -
- -

/ : 360

.()

/ 366

: 367

-
-
-
-
-
-
-

۳۶۸

-
-
-
-
-
-
-
-
-

/

۳۶۹

:

•

•

•

•

•

•

•

•

/

:

۳۷۰

.

/

:

۳۷۱

۳۷۲

/ :

.۳۷۳

:

.۳۷۴

.۳۷۵

/

/

:

۳۷۶

/

:

۳۷۷

:

۳۷۸

-
-
-
-
-
-
-
-
-

)

.(

--

/

379

380

381

--

() -

- -

/ ۳۸۲

:

•

•

/ ۳۸۳

:

۳۸۴

•

•

•

/ ۳۸۵

/

۳۸۶

:

•

.

•

۳۸۷

/

۳۸۸

"

"

:

۳۸۹

--

.۳۹۰

--

()

-

--

.۳۹۱

.۳۹۲

.(,)

۳۹۳

)

(

/

۳۹۴

/

/

- -

۳۹۵

- -

.

-

(,)

-

()

—
:
:
:
.

		-
		-
/		-
		-
		-

/		
		-
		-
		-
		-
		-
		-
/	-	-
/	-	-
	-	
	-	

		-
		-
		-
-		-
-		-
/		-
-		-
-		-

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

.		
.		:

		.(
	• • •	()
	• • •) (
) (/ ()	• • • • •) (

	•	
	•	
	•	()
		()
/	•	()
/	•	()
()	•	
/ /	•	

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

<p style="text-align: center;">:</p> <ul style="list-style-type: none"> • • • • 	
<ul style="list-style-type: none"> • • • 	<p style="text-align: center;">(-)</p>
<ul style="list-style-type: none"> • 	<p style="text-align: center;">) (</p>
<ul style="list-style-type: none"> • • 	<p style="text-align: center;">()</p>
<p style="text-align: right;">) (.....</p> <ul style="list-style-type: none"> • 	<p style="text-align: center;">()</p>
<p style="text-align: center;">:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 	<p style="text-align: center;">) (</p>

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