

الأعمال والمهز غير المالية المحددة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

١٠ نوفمبر ٢٠٠٨

©

+ :)

-

: .

.(info@menafatf.org :

فهرس

٢	مقدمة
٣	أولاً: المخاطر المرتبطة بالأعمال والمهن غير المالية المحددة

	ثانياً: المتطلبات الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المتعلقة
٥	بالأعمال والمهن غير المالية المحددة
	ثالثاً: تطبيق المنهج القائم على المخاطر من قبل الأعمال والمهن غير المالية
٩	المحددة والجهات المعنية الأخرى
	رابعاً: إرشادات للدول الأعضاء بشأن الأعمال والمهن غير المالية المحددة في مجال
١٠	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
	خامساً: أمثلة لمساعدة بعض الأعمال والمهن غير المالية المحددة في التعرف
١٢	على العمليات غير العادية
 (
 (
 (
 (
 (
 (
 (
 (
١٨	المراجع:

()
/

أولاً: المخاطر المرتبطة بالأعمال والمهن غير المالية المحددة

-

-

:

-

()

.()

:

)

(

()
.()

-

-

-

-

:

-

.()

-

-

-

()

" "

-

)

(

-

()

" "

**ثانياً: المتطلبات الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المتعلقة
بالأعمال والمهن غير المالية المحددة.**

-

.

.

.

-

.

-

.

:

:

-

.

.

-

.

.

r

:

()

)

•

•

(

.

-
-
-
-
-

()
()

Y

.()

.()

ثالثاً: تطبيق المنهج القائم على المخاطر من قبل الأعمال والمهن غير المالية
المحددة والجهات المعنية الأخرى.

رابعاً: إرشادات للدول الأعضاء بشأن الأعمال والمهن غير المالية المحددة في مجال
مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

-

-

-

-

()

-

/

-

-

-

-

-

•

/

•

()

خامساً: أمثلة لمساعدة بعض الأعمال والمهن غير المالية المحددة في التعرف على العمليات غير العادية.

١) الحامون

•

•

()

•

/

•

•

٢) الحاسبون

•

•

•

•

•

•

٣) الوكلاء العقاريون

•

•

()

•

" "

•

•

•

•

•

•

•

•

.()

٤) **تجار المعادن النفيسة والأحجار الكريمة (الصاغة وتجار الذهب)**

•

•

() .

•

•

•

•

٥) **كتاب العدل**

•

•

•

•

٦ **أندية القمار**

•

•

•

" "

" "

•

٧ **أمثلة عامة**

-

•

•

" "

•

•

•

•

•

.
()
.
/

•

•

•

-

•

•

•

•

7. Money Laundering Indicators, Belgian FIU.
8. AML Mandatory Rules & Guidelines, Ministry of Industry and Commerce, Kingdom of Bahrain, 2006.
9. Guidance on the Risk-Based Approach to Combating Money Laundering and Terrorist Financing, High Level Principles and Procedures, FATF, June 2007.
10. RBA Guidance for Real Estate Agents, FATF, June 2008.
11. RBA Guidance for Dealers of Precious metals and dealers of precious stones, FATF, June 2008.
12. RBA Guidance for Accountants, FATF, June 2008.
13. MERs for UK and Belgium.