



مجموعة العمل المالي



مجموعة العمل المالي لمنطقة

الشرق الأوسط وشمال أفريقيا

تقرير التقييم المشترك

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

قطر

٩ أبريل ٢٠٠٨

:

:

:

:()

:()

©

.(info@menafatf.org :

+ :)

4.....

5.....

10.....

15.....

18.....

19.....

23.....

26.....

28.....

34.....

:

34..... ()

47..... ()

52..... ()

55..... ()

63..... ()

-

73..... ()

80..... ()

84.....

-

:

84.....

89.....

90..... ()

123..... ()

125..... ()

128..... ()

134..... ()

(-)	-
143.....			
153.....()	-
166.....()	-
)	-		-
168.....()	(
188.....()	-
191.....			-
191.....()	11-4
196.....()	2-4
204.....(-)	3-4
211.....()	4-4
212.....			.
212.....()	- 1-0
215.....()	- 2-0
217.....()	3-0
224.....			.
224.....()	1-7
228.....()	2-7
231.....()	3-7
240.....()	4-7
244.....()	0-7
246.....			.
246.....			1-7
247.....			:
261.....			:

۲۷۶	:
	:
۲۷۸	:
۲۸۱	:
۲۸۵	:

()

() - :

()

()

()

()

¹ التحق السيد الخوري بإدارة الشؤون القانونية في الصندوق في سبتمبر ٢٠٠٧.

()

:

()

" "

" " .()

"

"

.

.

.

.

.

.

.

)

.

(

.

.

(

)

:

"

"

//

()

() :

()

()

" "

" "

()

() :

()

()

()

()

()

()

%

/

()

()

()

)

(

()

%

%

%

%

%

%

()

http://www.unodc.org/unodc/en/crime_cicp_survey_seventh.html#responses -

.()

()
(,) % %

%

:

()

-
-
-
-
-

()

:

-
-

○

○

○

○

○

○

○

.

.

:

○

○

○

○

○

○

.

()

/

():

()

()

.

()

()

()

() ()	
	()

()	
() ()	
() ()	()
() ()	()

:

:

<i>/</i>	<i>/</i>	
())	()	
()) (
) (
) (

-

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

()

()

() :

()

.()

:

"

"

-

:

)

(

(

)

:

)

.(

:

.

(

)

)

.(

.(

)

.(

)

:

.

/

:

.

:

.

)

.(

:()

:()

)

.(

/

/

/

:

()

-

--

)

.(

.(

)

.(-

-

)

)

(

)

(

"

"

"

"

(

)

/

)

.(

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

" : " " " .
 / (/)

" "

(-)

" :

. (

) "

(

)

" "

(- -)

)
()

"

"

(

"

"

"

"

"

(-)

.()

:

(" ") :

" "

- :

- :

.() :

" "

" "

:

•

•

•

•

•

() :

() ()
() () () () ()
) () () () () () ()
() () () () () () ()

(-)

(-)

() :

()

(-)

:(-)

" " " "

" " () "

"

"

"

"

"

"

.()

" "

)

(

)

.(

"

"

) () /
(/
() /
()
()
()
()

:(-)
()
:(-)
" " :
" " []
()"
" "

:(-)

:(-)

.()

(-)

(-)

)

(

)

.(

-	-			
-	-			
	-	-		
		-		
-	-			
		-		

-		
-		
-		

()

)
:

--

:

-
-
-
-
-

()

--

▪		
▪		
▪		
▪		
▪		

() -

--

(-) .

:

()

)

()

.(

٧- اعتمد مجلس الوزراء بموجب / /

٨- تواريخ انضمام دولة قطر إلى الاتفاقيات والبروتوكولات:

١٩٨١/٦/١٧

()

١٩٨١/٧/١

٢٠٠٣/٥/١٩

١٩٨١/٧/١

)

١٩٩٦/١٢/٢٠ ()

١٩٩٨/١٠/٧

اتفاقية تمييز المتفجرات البلاستيكية بغرض كشفها (اتفاقية مونتريال لعام ١٩٩١)،
٢٠٠٣/٧/٣٠

) :

(

(

- :
/

٢٠٠٣/٧/٣٠

٢٠٠٣/٧/٣٠

٢٠٠٣/٧/٣٠

٩- تتراوح العقوبات المفروضة على مرتكبي جرائم الإرهاب بين السجن لمدة عشر سنوات والإعدام. ويُفرض عقوبة الإعدام عندما يفضي الفعل إلى موت إنسان وفي الحالات التي يتم استعمال السلاح لارتكاب الجريمة (المادة ٢ من قانون مكافحة الإرهاب). وتتراوح العقوبات المفروضة على الأشخاص الذين يساعدون الإرهابيين على النحو المنصوص عليه في القانون بين السجن لمدة خمس سنوات والسجن المؤبد.
١٠- إن الترجمة الإنكليزية للمادة ٤ غير مكتملة وتغفل العقوبة المفروضة على الأفعال التي تشتمل عليها (أي عقوبة السجن المؤبد).
١١- أشارت الترجمة الإنكليزية للمادة ٤ إلى "جمع المال" ولكن النص العربي أتى على ذكر عبارة "أموال" وهي أوسع نطاقاً من "مال" وتتجاوز كافة وسائل المساعدة المالية.

" " .
" " .
")

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

: - - .
: - - .

.()
)

.(: - - .

.()
(-)
)
(

:(-)

/

"

"

"

.() "

:(-)

:(- -)

:(-)

/

/

.()

() " "

.(())

)

.(

" .()

) " "

.() (

()

()

- : --
- :
-
-
-
-
-

()	▪	
/	()	
/	▪	
:	▪	

()

-
--

":

:(-)

) "

()

:(- -)

:(-)
(-)

()

()

.(-)

:(-)

.()

١٢- في

.()

:(-)

:(-)

:(-)

(-())

((

: - -

/

	■	

()

•

•

--

-

--

/

()

)

.(

)

.(

)

)

.(

(

)

)

(

.(

:(-)

(-)

١٣ - أول لجنة تنسيقية تضم ممثلين عن وزارة شؤون الخدمة المدنية والإسكان ووزارة المالية ووزارة الاقتصاد والتجارة ووزارة الداخلية ووزارة العدل بالإضافة إلى ممثلين عن إدارة الشؤون الإسلامية والأوقاف ومصرف قطر المركزي (ممثلاً برئيس وحدة المعلومات المالية) وغرفة التجارة والصناعة

.()

()

()

" .() "[]

.()

" "

•

"

"

/

"

"

•

.()

•

.()

.()

()

"

"

"

:

-

.

/

:(-)

.

)

.(

- -

:(-)

:(-)

.

:(-)

.

:(-)

.

:(-)

:(-)

(" ")

:(-)

- - -)

:(- :

/

"

" "

.(()

"

"

:(-)

.()

"

.

"

"

"

."

:(-)

-()

:(-)

(-)

--

.()

•

•

•

•

•

•

•

•

•

•

•

•

•

--

	<ul style="list-style-type: none">▪▪▪▪	

()

-

--

:(-)

.

//

.

:

.

•

()

-
-
-

:(-)

:(-)

()

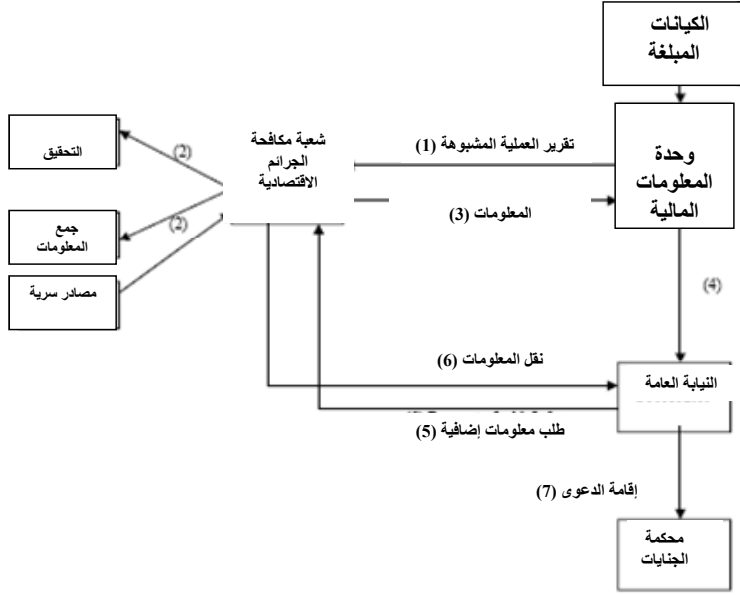
()

:(-)

/

:(-)

:



:(-)

:(-)

:(-)

/

FATF

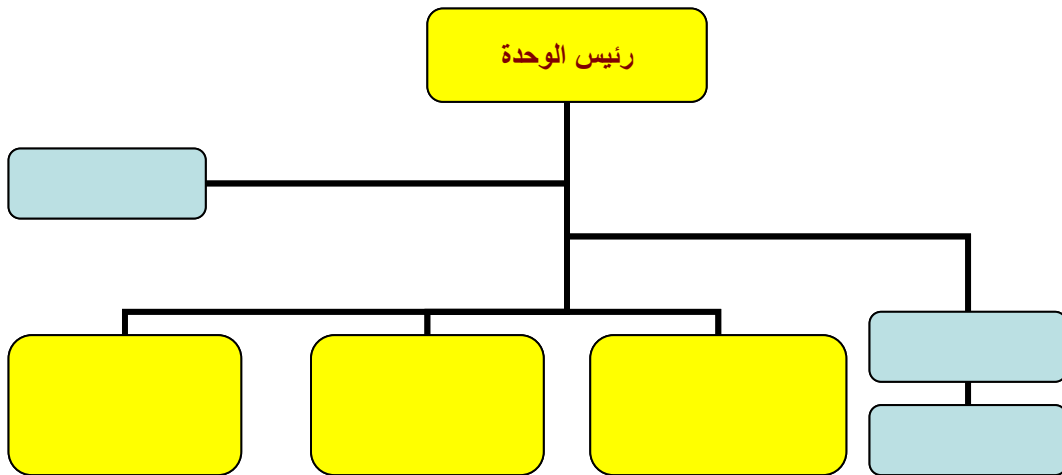
:(-)

:(-)

:(-)

()

.()



:

.

:

()

•

:

()

•

:

()

•

(

)

.

:

'	' '	
' '	' '	
' '	' '	
' '	' '	

:

.

.

.

.

% ,

(, / , ,)

(-) :

(-) :

() :
()

:

المجموع	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٢	مصدر تقارير العمليات المشبوهة
داخلي						
٨٠	٢٧	٢١	١٣	١١	٨	المصارف
٩٠	١٦	١٤	٧	٢٢	٣١	مكاتب الصرافة
٥٩	٢٣	١٠	٢٣	٣		وزارة الداخلية
١٥		٨		٧		مصرف قطر المركزي
٦		٦				سوق الدوحة للأوراق المالية
٣	٢	١				جهاز أمن الدولة
١		١				الجمارك
٢		٢				مكتب البريد
١		١				أفراد

١		١				السجل العقاري
٤	٤					شركات الوساطة
خارجي						
٣		٢	١			وحدة المعلومات المالية
٢٦٥	٧٢	٦٧	٤٤	٤٣	٣٩	الإجمالي
١٧٠ (٨٠ تقريرا تقريبا تلقتها الوحدة منذ إنشائها.)	٤٣	٣٥	٢٠	٣٣	٣٩	إجمالي تقارير العمليات المشبوهة التي تم تلقيها من المؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة

()

()

()

-
-
/
-
/
-

--

-		
	▪ ▪ ▪ ▪ ▪ ▪	

- () -

: :(-)

() ()

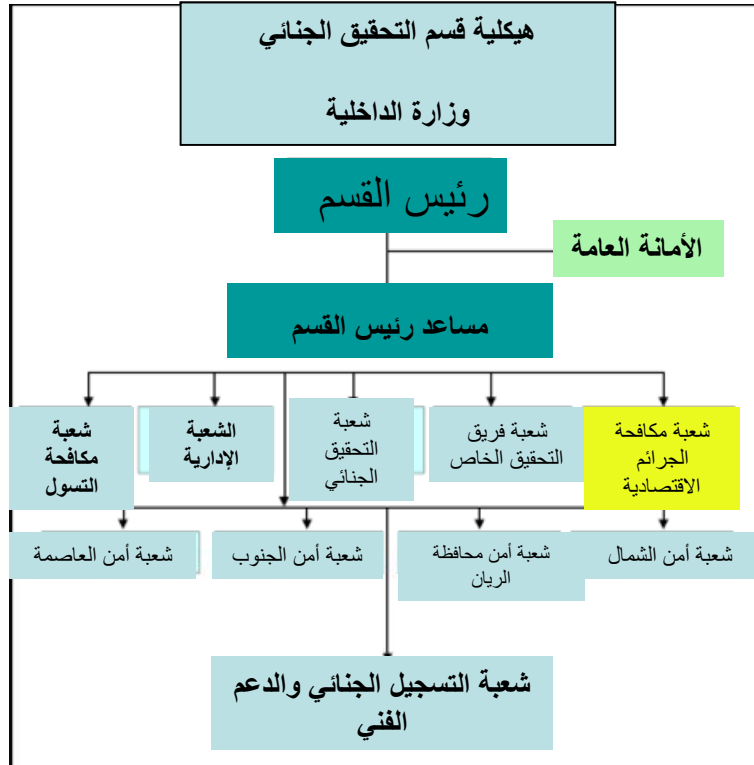
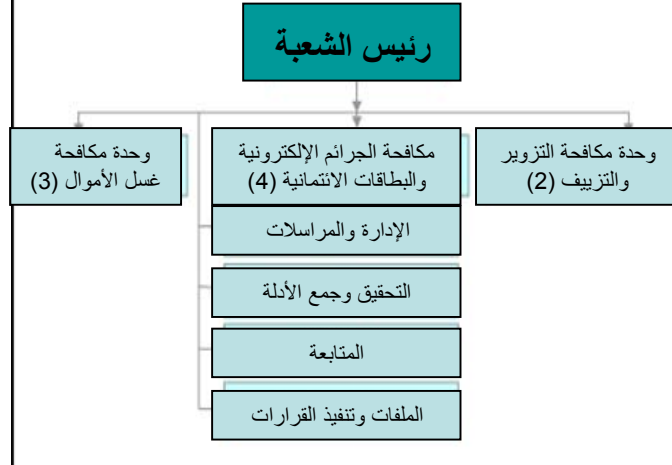
(): ()

)

()
.()

.()

هيكلية شعبة مكافحة الجرائم الاقتصادية



:(-)

/

:(-)
() :

-

()

()

/

-

:(-)

)

-

:(-

:(-)

.

- :(-)

)

.(

:(-)

:(-)

:(-)

:

-
-
-
-
-
-

"

"

:(-)

:(-)

-

:()

()

	▪	
	▪	
	▪	
	▪	
	▪	

()

-

--

:(-)

.

.

.(-)

(-)

- -

-)

" "

" "

(-

()

-

"

"

-

-

" "

-

.

.

:

/

-
-
-
-
-
-

.

- : (-)

- : (-)

- : (-)
()

-
-

:(-)

:(-)

:(-)

- - -) / :-

:

:(-)

- :(-)

:()

:(-)

--

•

•

•

•

•

--

	•	
	•	
	•	
	•	
	•	
	•	

-

-

"

"

"

:

"

:

•

:

•

”：

”

：

”

。()

()

：

：

。()

”

”

”

)

”

：

。(

”

”

”

”

：

()

)

.(

" "

.(-)

" "

" "

)

(

(/) /

:

()

" "

: /

"

)

.(

" "

":

()

()

)

(

)":

"

(

)

.(

.(

)

)

(

)

.(

.(

)

:
()

" (" ")

:

" "

" "

" "

" - - "

" " " "

"

"

()

:(-)

/

/

/

(-)

/

() :

()

()

() :

()

()

()

()

()

()

()

()

()

:(-)

(" ")

/

/

/

" "

:
-
)
)
(
)
(
-
-

()

: .(-)

.(- /)

()

():

()

()

()

()

()

()

()

()

()

:

/

/

- o
- o
- o

()

()

/

/

()

()

()

()

() :

() () :

()

()

()

()

()

()

()

()

:

/

" "

:(-)

()

/

/

مفتش

)

.(

○
○
○

○
○

○
○

○
○
○
○
○
○
○
○
○
○
○

↓

:(- - - -)

- -

/

/

.()

()

:

()

()

/

--

.()

() - -

:

-
-
-
-
-
-
-
-
-

%

%

- -

- - ()
 %
 %

- - ()
 /

- - ()

--

--

:(-)

--

" "

:

:

()

o

o

()

o

○

:(- - - - -)

- - : -

- -

: - -

" "

() - -

" "

() - -

()

()

: (-)

()

--

-

()

:

--
(-)

(-)

()

()

-:(-)

/

-

/

: .

:

:

.

•

•

•

•

•

•

.

.

--

:

•

•

() () - .

:

-
-
-

() - -

)

- .

(

:(-)

/ - .

:

(

(

- -

:

:()

- -

()

(

()

"

"

.(- -)

:

:(-)

/

-

/

()

:(-)

:

:

:

•

•

•

•

•

:(-)

-

(/)

(/)

-

:

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

) : .
(()

() .

: :(-) .

/

: .

: (-)

() /

()

()

/ : (-)

-

:

--

--

:(-)

-

.

(- -)

:

.

:

.

"

"

"

"

:

:(- - -)

.

"

"()

()

"

-

:(-)

.

:

•

•

•

•

•

:(-)
() -

()

.(())

:(-)

)

(

HSBC

/

.(HSBC Global Custodian)

" :

:

"

: - (-)

/

:

:

:

■

■

■

■

■

■

■

(

(

(

(

)

-

: - (-)

:

(-)

: - (-)

:

-

: - (-)

)

(-

()

■

■

■

--

:

.

■

:

:

○

■

■

■

■

()

)

○

(

"

"

○

○

○

○

/

■

■

■

■

■

■

■

■

■

<p> 1. 關於本會之組織、職權、經費、及業務執行等事項，業經本會董事會決議通過，並報請主管機關備查在案。 </p>		
<p> () </p>		
<p> () </p>		

--	--	--

()

-

()

:

.

.

.

- (-)

:

.

:

(

(

(

:

. () ()

(

(

(

(-)

:(-)

:(- -

)

:

--

:

/

■

■

/

:

"

"

■

■

■

()

()

/
()

()

-
-
-
-
-
-
-
-

() () .

- - .

:

-
-
-
-
-

/ / () .

/

- -

- -

	■	

--	--	--

() -

--

: - (- - - -)

()

() (/)

)

(

/

()

/

- - -) : - (

/

(...)

() () :

()

(- -)

: - (- - -)

.()

" "

" "

:

()

()

()

:

:(-)

:

:

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

/

/

:

■

■

--

■		
■		

()

-

--

(-)

:

-(-)

(-)

١٦ تشير الترجمة الإنجليزية لتعليمات المصرف المركزي لعمليات مصرفية استثنائية. إلا أن النسخة العربية الأصلية أكثر دقة إذ تنص على العمليات غير العادية. وحيث أن العربية هي اللغة الرسمية في قطر فإنها تغلب وليس لعدم الاتساق في الترجمة الإنجليزية أي أثر على التقييم.

"

-

"

-

/

() :

()

()

(/)

()

:

" "

" "

:

-)

: - (-)

(- -

/

/

.HSBC Global Custodian

HSBC

()

(

)

:

(

)

"

"

- -

(- - -)

- - -

/

:(-)

/

(

(

<ul style="list-style-type: none"> ▪ ▪ ▪ 		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ ▪ 		

--	--	--

(-) - -

) :(- - - -

() " [...] .

) / .(

:"

.()"

" "

" "

(/)

()

:

() :

- ()

)

()

) ()

() (

() (/

) ()

() (

()

()

()

()

() () () () ()
()

() () ()

() () () ()

() ()

:

)

()

(

:

()

()

()

()

()

()

" "

:(-)

" " ()

" " .()

(/)

- -

()
)

:(- -)

: - (-)

:

: - (-)

()

/ .

(/) .

() .

() :

" "

() : (-) .

() .

:

() / .

() .

.

- :

" "

.

:(-) .

:(-)

()

(: ()

(

(

()

:

/

/

()

" "

(/)

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

()

:(-)

--

■

■

■

■

■

" " ■
 (-) - -

■		
■		
■		
■		
■		
■		
■		
■		
■		

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

/

/

" "

()

:

·
·
/

·
·
/

)

(

(/

(

) " "

/ /

(/)

(

(:

:

.

(

(

(

()

:

()

:

.

•

•

•

•

•

•

•

•

•

•

.

.

)

(

(

(

(

(

(

(

(

(

(

(

(

(

--

:

.

.

.

.

--

.

.

:

.

()

: - (-)

() :

()

-)

(- - - - -)

: .(

/
()
)

() :

()
()

--

: - (-) .

() :

--

: ()

.FATF

--

: :

▪

▪

▪

)

▪

/ (

▪

▪

.()

--

	▪	
	▪	
	▪	
	▪	
	▪	
	▪	
	▪	
	▪	

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

() :

	■	

)

-

-

() ()

- (-)

(-)

"

"

"

"

:

"

"

(...)

(...)

)

.(/

/

/

/

/

:

)

.(

:

)

(

o

o

o

o

o

o

-
-
-

“ ”
 . ()

(-)
 : - (-)

/

/

:

%

-
-
-

:

()

•

•

()

•

•

()

•

)

.(

•

•

.() . . . , ,

•

•

•

Bankers Almanac Integrascreen

•

•

•

•

•

•

•

•

•

•

•

•

•

•

•

•

•

()

- (- -) /

(/)

/

(-)

(-)

(- - - -)

: - (-)

)

(/

/

/

/

/

:

/

/

:

/

:

/

"

"

()

()

/

/

.

.

:

.

.

/

/

.

/

:

.

.

-

/

.

()

/

(-) (-)
- (-)

:(-)

" " :
.(-)

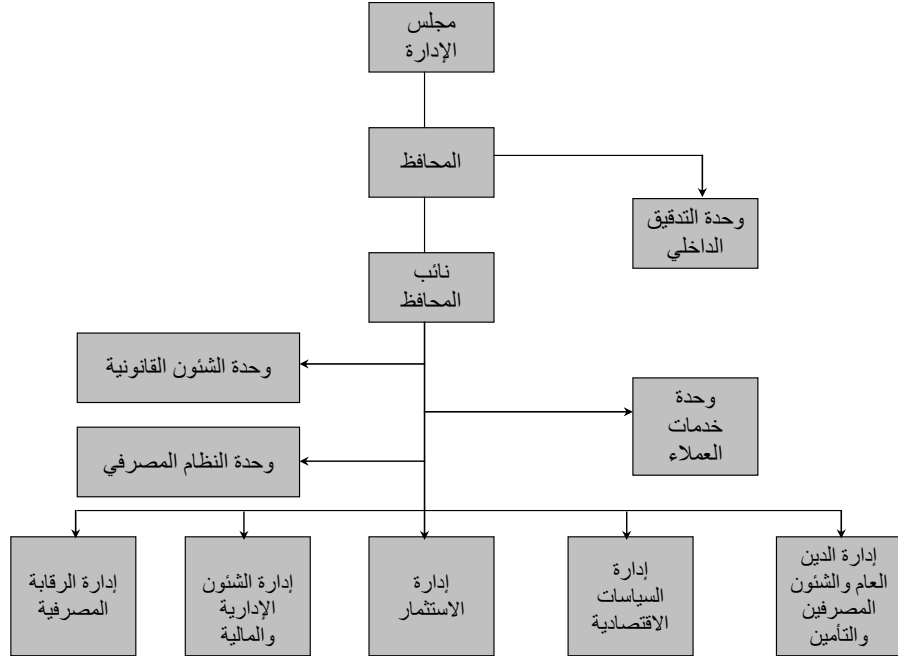
)

.(

" "

()

()

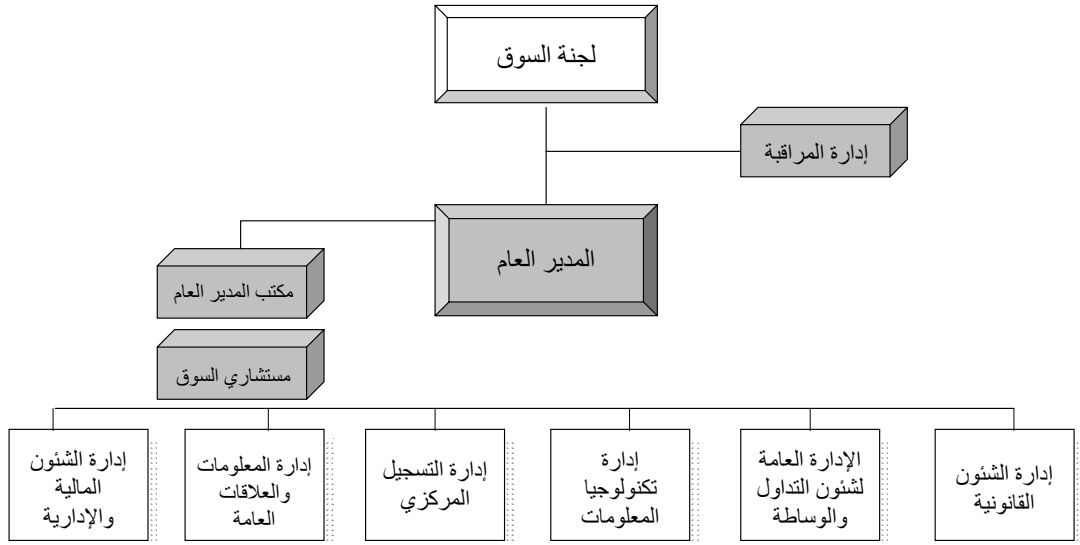


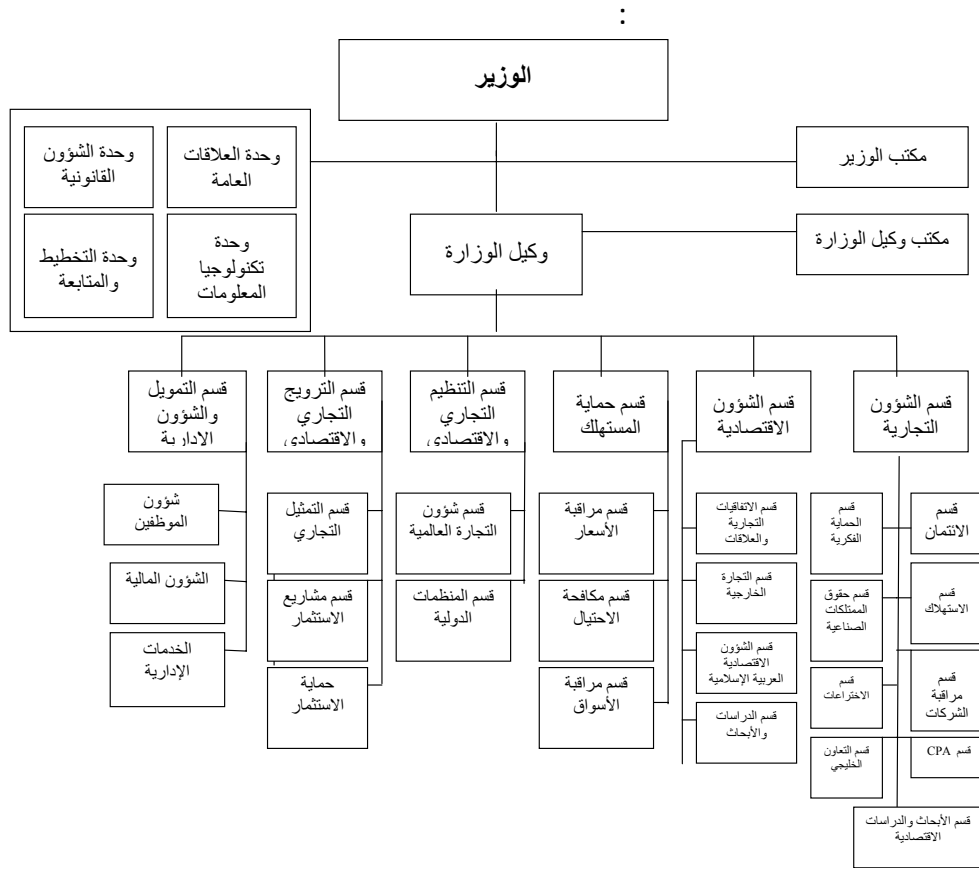
)

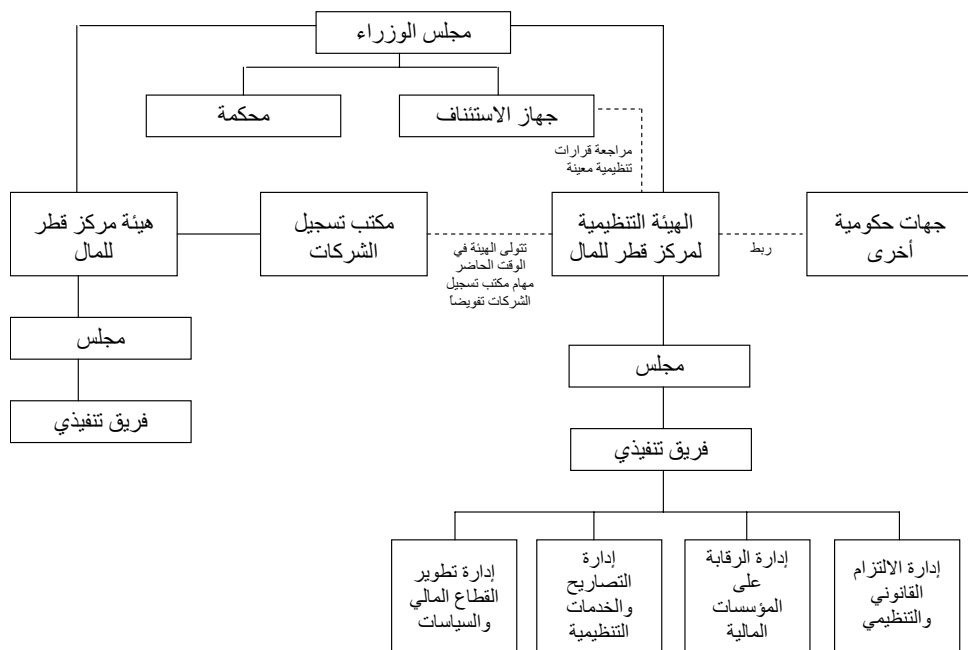
(

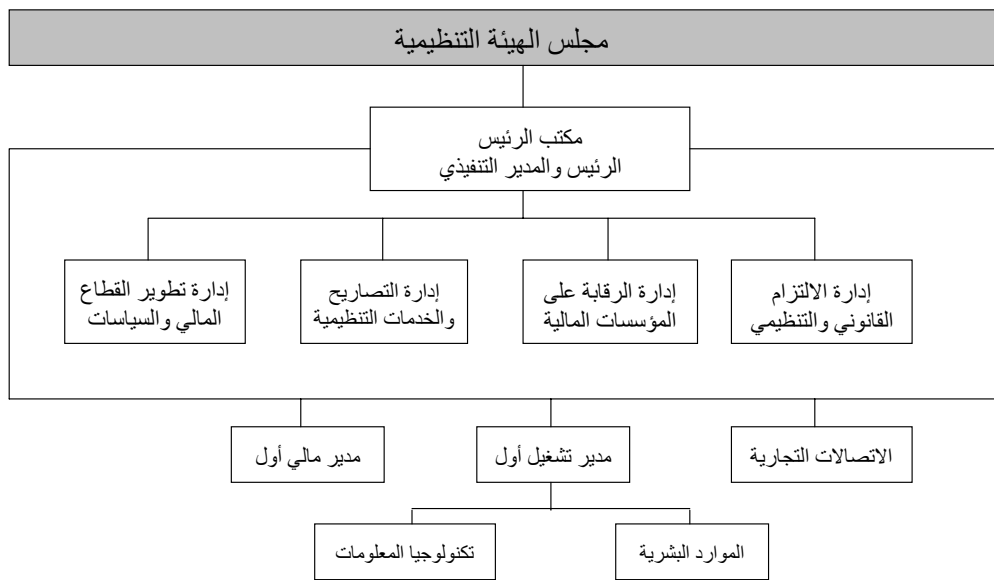
:

-
-
-
-
-
-
-
-
-
-









/ ()

- -

: :

-
-
-

- -

	▪	
	▪	
	▪	
/	▪	
	▪	
/	▪	
/	▪	
/	▪	

() -

() - -

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

) . . . ,
(

-
-
-
-
-
-
-

/

)

(

/

/

/

/

/

:

- -

:

:

•

•

- -

/	▪	
	▪	

- .

()

()

- -

.

:

.

.(- -)

) .

(

)
(-

- -

()

: .

" - -

-)(
(

)

.)
)
-(

()

- :

:

"

"

:

()

:

-
-
-
-

" :

" :

" :

" :

.()

() -

-)

.(

) -

-

)

.(

(

(

) -

-

)

:(

-

)

-

-

)

-

.(

-

.(

-

)

:(-)

:(-)

:

" "

" "

--

■

■

■

--

-		
:	●	

	• • • • • •		
--	----------------------------	--	--

(-)

--

(- - - -)

- (- - -)

:

-

()

()

()

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

: .

"

"

:(-)

(-)

- -

■

- - (-)

-		
•		
•		
•		
•		

١٨- في مارس ٢٠٠٨، علم فريق التقييم من قبل الهيئة التنظيمية لمركز قطر للمال أنه قد قام حديثاً بعدة زيارات إشرافية على الأعمال والمهنة غير المالية المحددة.

()

-

--

- -

)

:(-

"

"

/

:(-)

%

%

	•	
	•	

()

-

-

: .(-)

()

()

-
-
-
-
-

%

()

() :

()

()

...
www.qfc.com.qa

-(-)

.()

www.qfcra.com

: - (-)

.()

: - (-)

www.qfc.com.qa

--

■

)

.(

--

:	■	

()

-

-

--

:

.

/

:

:(-)

.

"

"

(-) :

١٩- في حالة دخول صندوق استئماني يكون القانون الحاكم له هو قانون مركز قطر للمال في الأعمال التجارية المحددة في جدول ٣ من قانون المركز، فسيكون خاضعا للإطار القانوني الذي تم تحليله في الأقسام السابقة عن المؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة.

()

- (-)

:

"

"

:

- (-)

:

: - (-)

. () ()

. ()

. ()

)

. (

٢٠- في حالة كانت الصناديق الاستثمارية الخيرية التي تخضع لقانون مركز قطر للمال، مشتركة في أنشطة الأعمال المحددة في الجدول ٣ من قانون مركز قطر للمال، سوف تخضع، كأى شخص اعتباري آخر، للإطار القانوني الذي تم تحليله في الأقسام السابقة عن المؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة. ولا يتضمن قانون مركز قطر للمال على الخصوص مكامن ضعف الصناديق الاستثمارية الخيرية التي يمكن استغلالها من قبل الإرهابيين كما هو موصى في التوصية الخاصة الثامنة.

(-)

•
:
/ () •
•
•
:
) " (-
.(-)
:
•
•

-
-

--

:	/	• • •

()

--

(-) :

٢١- أجرت الهيئة القطرية للأعمال الخيرية بعض عمليات التفتيش الدورية والمفاجئة منذ الزيارة الميدانية لفريق التقييم، وذلك لتفتيش والتحقق من حسابات وسجلات المنظمات غير الهادفة للربح. تم إرسال التقارير التي تتضمن التوصيات وتم الإعلان عن منع المساعدة المالية أو التحويلات المالية إلى بعض المنظمات الأجنبية غير الهادفة للربح. وقد أجريت الزيارات الميدانية في الخارج للتحقق من أن التحويلات المالية مخصصة لأغراض إنسانية. وهذا يؤكد فعالية التدابير الموضوعة، كما تم ملاحظته خلال الزيارة الميدانية (انظر الفقرتين ٩٤٨ و ٩٤٩).

.) عام (.
 . () .
 :) .(
 . .
) .
 .() .
 /) (.
 . .

.()

)) (((

)

.(

.(/)

.()

:(-)

-

:()

--

■

■

()

■

--

	■	
	■	
	■	

()

-

--

(- -)

()

(

.()

()

() .

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

() .

(- -)

() .

(-)

)
(/ /) .

٢٣- بموجب القرار الصادر بتاريخ ١١ أكتوبر ٢٠٠٧، أقرّ مجلس الوزراء الانضمام إلى الاتفاقية الدولية لقمع التفجيرات الإرهابية لعام ١٩٩٧ والاتفاقية الدولية لقمع تمويل الإرهاب لعام ١٩٩٩، مع مراعاة التحفظ على بعض الأحكام التي تتعلق بالرجوع إلى التحكيم الدولي ومحكمة العدل الدولية.

)

.(

:(-)

:

(())

)

.(

)

.(

)

:(-)

-

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

--

:

.

■

■

■

■

)

(

--

■		
■		
■		
■		

(

)

-

--

:(-)

.(())

(())

"

"

)

(())

:(-)

.(())

"

.(())

:(-)

:(-)

)

.(

-

: - - .

.(-)

.()

:(- - - - - - -)

:

()

"

"

- -)

:(-

:(- -)

- -)

:(-

:(-)

)

.(

:(-)

:(-)

- -)

:(-

:

:

()

()

()

:

()

()

)

)

(

.(

/

/

--

:

:

■

-

.(

)

-

-

-

-

-

■

■

■

■

■

■

■

■

■

■

--

	▪	
	▪	
	▪	
	▪	
	▪	
	▪	
)	▪	
(▪	
	▪	

() -

--

:(- -) .
.(-)

:(-) .

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

-
-
-
-
-

:(-)

:(-)

-()

:(- - -)

()

/ /

:(- -)

:()

∴

()

--

:

•

•

•

•

•

•

--

	▪	
	▪	
	▪	
	▪	
	▪	
	▪	

()

-

--

:

.

:

.

()

()

()

"

"

/

"

"

()

()

/

--

■

■

■

--

■		
■		

■		
■		
■		
)		
.)		

:

<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"> ■ ■ : - -		-

<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"> ■ ■ 		
<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"> ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ 		-
<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"> ▪ ▪ ▪ 		-
<ul style="list-style-type: none"> ▪ ▪ 		-

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

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

:		
▪ ▪ ▪ ▪ ▪ ▪ ▪ ▪		:

	<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>

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

<p> $\frac{1}{2}$ </p>	<p> $\frac{1}{2}$ </p>
<p> $\frac{1}{2}$ </p>	<p> $\frac{1}{2}$ </p>
<p> $\frac{1}{2}$ </p>	<p> $\frac{1}{2}$ </p>

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

<p data-bbox="231 470 255 504">/</p> <p data-bbox="558 526 582 560">:</p> <p data-bbox="798 1467 821 1500">:</p> <p data-bbox="606 1568 630 1601">:</p> <p data-bbox="901 1668 925 1702">-</p>	<ul data-bbox="941 291 965 1825" style="list-style-type: none"><li data-bbox="941 291 965 324">▪<li data-bbox="941 436 965 470">▪<li data-bbox="941 616 965 649">▪<li data-bbox="941 660 965 694">▪<li data-bbox="941 750 965 784">▪<li data-bbox="941 840 965 873">▪<li data-bbox="941 996 965 1030">▪<li data-bbox="941 1176 965 1209">▪<li data-bbox="941 1265 965 1299">▪<li data-bbox="941 1601 965 1635">▪<li data-bbox="941 1792 965 1825">▪
--	---

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

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

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

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

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

<ul style="list-style-type: none"> ▪ ▪ ▪ ▪ ▪ ▪ ▪ ▪ ▪ ▪ 	
<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>

<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>

:

)

(

.(
)

:

•

•

•

•

•

-

:

.
. .
. .

.
. .

(
(
(
(

.

(
-
-
-
-

()

(
-

(
-
-

(
-

(
-
(

:

-

: () -

: () -

: () -

: () -

() -

: () -

: () -

()

() -

-

: () -

() -

() -

()

() -

() -

: () -

() -

() -

()

() -

() -

: () -

() -

()

() -

() -

: () -

() -

() -

: () -

: () -

() -

() -

() () -

() -

() -

() -

() -

() -

() -

() -

() -

() () -

() .

() () .

() () .

>

:

(/)

: ()

-

()

-

)

()

(

.(

)

()

)

()

.(

:

()

-

()

-

-

-

()

-

-

()

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

:

أ- قوانين

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

قانون رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٢ بشأن مكافحة غسل الأموال

() () ()

()

()

() ()
()

()

()

()
()

()
()

()

()

()

:

()

:

:

:

:

:

:

()

:

()

()

()

()

()

()

"

"

:

(
(
(
(
(

()

:

(
(
(
(

()

:

(
(
(
(
(
(
(

()

()

()

(,)

()

(,)

()

(,)

()

()

() () ()

()

()

()

()

()

()

()

.. // :
// :

() () ()

()

:

()

:

() () () ()

()

"

()

"

"

"

:

-

-

-

-

-

-

-

"

()

"

()

// :
/ / :

قانون رقم (٣) لسنة ٢٠٠٤ بشأن مكافحة الإرهاب

()

()

()

()

قرار إداري رقم (١ / ٢٠٠٤ م) بإنشاء وحدة المعلومات المالية
واعتماد الهيكل التنظيمي لها

()

()

-

()

//

-

//

()

-

-

()

()

()

:

()

-

-

-

-

()

()

()

/

/

/

/

()

()

()

()