

# MONEY LAUNDERING

/324

1996

:\_\_\_\_  
)

.(

(%5)

(67-1)

لإخفاء هويتهم ومصادر أموالهم

(1988 ) -  
)

: \_\_\_\_\_

( FATF )( GAFI )

: \_\_\_\_\_

( )  
) MENA FATF

.(

-

-

-

( FATF )

: \_\_\_\_\_

1988

(67-3)

: \_\_\_\_\_

: -

.

: -

: -

:

)

.(

: \_\_\_\_\_

-1

-2

-3

-4

+

-5

.

-6

.

.

-7

-8

.

-9

.

.

-10

.

-11

.

-12

.

-13

.

-14

.

-15

.

-16

.

-17

.

-18

(67-5)

: \_\_\_\_\_

:

( ) **prelavage - placement** :

.

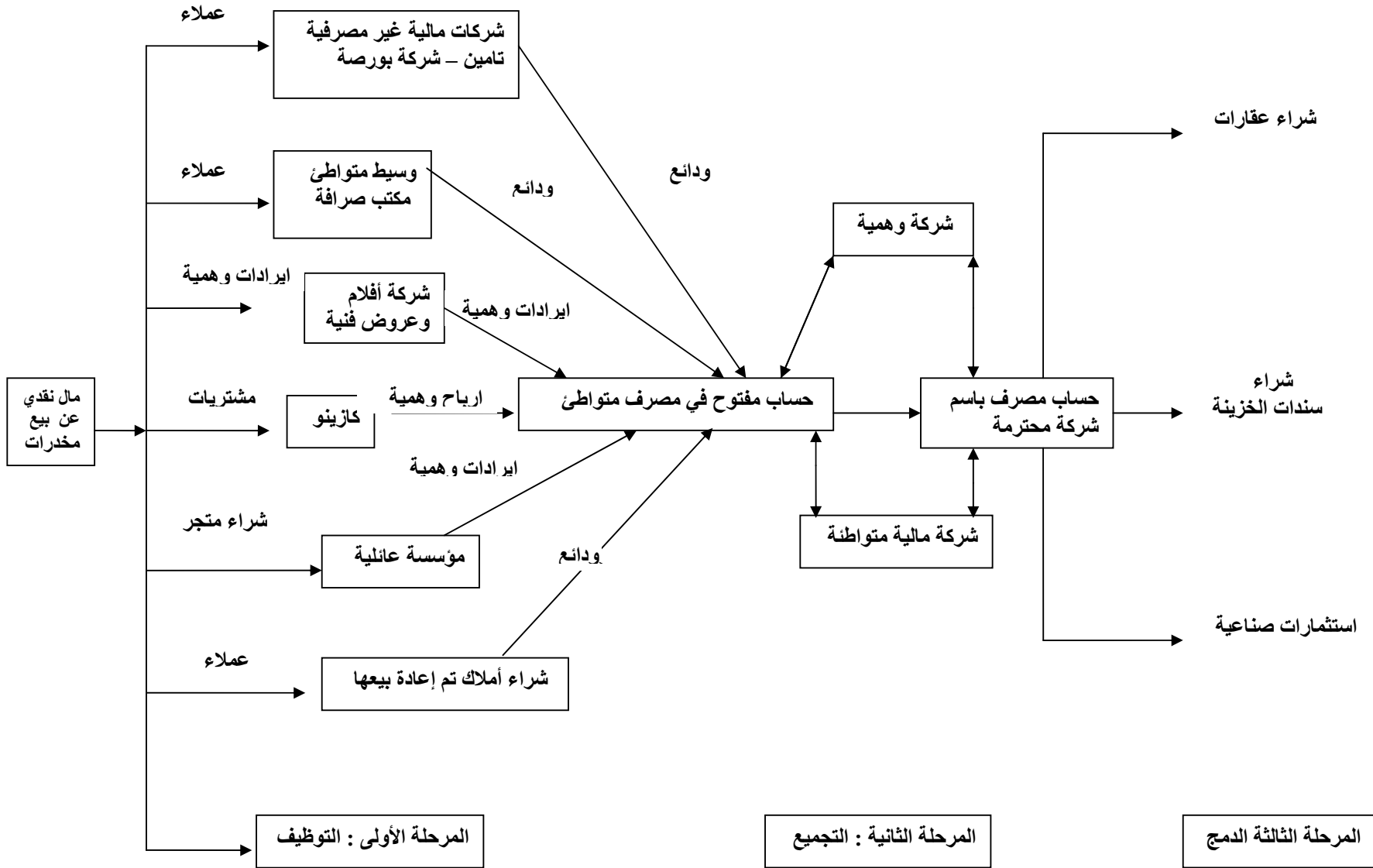
( ) **Empilage \_ Layering** :

.

( ) **Integration** :

.

.



(67-7)

:

Integration	Layering	Placement	
	)	(	
-	-	-	-



2004 (93)  
2012/1/24 (2)  
2011/9/11 (25)  
:  
(93) ( -7) .1  
: 2004

5

(5)

(67-9)

93  
2004 56  
2004 94  
2004

.2  
.3  
.4  
.5  
.6  
.7

:

GAFI FATF ( )

:

1989

(29)

1990

(9+40)

:( FATF )

-

( ) 1988

2000

.( )

( )

(67-11)

\_\_\_\_\_

:

( )

( )

---

.

.

.

(

(

.

(

.

.

(

.

-

.

---

.

\_\_\_\_\_

.

:

-

(2)

(1) :

-

7

.

-

-

.

:

()

.

()

.

.

.

()

.

()

:

.

( ) (1)

:

( ) ( )

---

( )

( )

( )

( )

---

:

-

-

-

-

-

---



---

( ) ( )

.

.

:

-

( ) ( )

.

.

-

. 10 5

.

---

.

( )

.

)

(

.

.

\_\_\_\_\_

.

.

\_\_\_\_\_

11

8

:

6

5

-

-

.

-

-

.

-

-

.

:

.

.

.

.

-

.

-

-

-

-

-

-

.

---

.

---

:

-

.

-

.

---

.

:

-

.

.

-

.

-

---

15

13

21

:

-

. (- ) 12

.

-

.

-

. ( ) 12

(67-20)

.

.

.

.

---

.

---

.

---

.

---

.

.

.

.

---

.

.

.

.

.

.

---

.

.

.

.

.

(70-22)



---

:

-

:

-

-

-

-

---

-



)

.

.

.

.

.

.

:

.

---

(

---

---

---

:

.

.

---

.

.

---

.

---

:

.

.

.

---

5

---

5

.

---

1999

1990

. 2002

---

:

.

-

.

-

.

-

.

-

.

28



/

.

---

.

.

:

-

.

-

.

-

.

.

.

.

.

( )

:

1999

.

. 1373

:

.

:

.

.

(70-31)

.

:

.

:

.

.



:

( )

.

:

( )

.

.

( )

:

:

-1

-2

-3

:

2004

22

:

(

)

(

)

19

( ) 19

( )

19

.

: 19

: 19

.

:

-1

-2

-3

-4

-5

•

•

(5)

(67-35)

---

: : -1

:

.

.

: -2

.

: -3

:

.

•  
•  
•

.

.

: -4

.

.

:

Declaration System

-1

Disclosure System

-2

:( UN ) :

1995

1988 ( )

2000

1273

**The Palermo convention**

2001

)

: :

1988

( )

2001

( diligence for bank Customer )

0due

( IOSCO ) :

:

1992

( )

2002

( )

( IAIS ):

:

2000

2002

( EGMONTGROUP ) :

( ) :

1995

( FIU

)

2001

:

2001

( The USA patriot Act )

:

:

2002

:

( MENA FATF )

(18)

:

( FATF ) الدولية واتفاقيات الأمم المتحدة وقرارات مجلس الأمن

الدولي0

2005

(67-39)

عاشراً: أسماء بعض المنظمات والهيئات الدولية المعنية بمكافحة غسل الأموال

<b>Financial Action Task Force on Money Laundering</b>	<b>FATF</b>	
<b>Groupe d action financier sur/e Blanchiment de capitaux</b>	<b>GAFI</b>	
<b>Basle Committee on banking Regulations and supervisory Practices</b>		
<b>European Commission</b>	<b>EC</b>	( )
<b>The council of Europe</b>	<b>CE</b>	
<b>Gulf Co - operation Council</b>	<b>GCC</b>	
<b>Organization for Economic Co - operation and development</b>	<b>OECD</b>	
<b>Financial Crimes Enforcement Network</b>	<b>Fin CEN</b>	
<b>Group of seven (7)</b>	<b>G-7</b>	
<b>Group of eight (8)</b>	<b>G-8</b>	
<b>Group of Ten (10)</b>	<b>G-10</b>	
<b>United Nations center for International crime Prevention</b>	<b>UNCICP</b>	
<b>United states Department of the Treasury</b>	<b>USTD</b>	
<b>Forum for financial stability</b>	<b>FFS</b>	
<b>United Nations Inter regional Crime Research Institute</b>	<b>UNICRI</b>	
<b>MENA FATF</b>	<b>MENA FATF</b>	



(25 )

(67-41)

---

⋮ -

⋮ •

-1

.

•

⋮

-

-2

.

-3

.

⋮

•

-4

.

-5

⋮

.

-



-11

.

:

-

•

:

-12

)

.(

:

•

-13

.

-14

.

:

-

:

•

-15

-16

-17

-18

FIUS

•

-19

-20

)

-21

: )

.(

(76-45)

: )  
.(

•  
:  
.

(

.

: )  
.(

-22

.

:

-

:

-23

.

-24

.

:

(

)

-25

.

2004 (93)

(67-47)





:

-

.

-

.

:

:

.

:

(

)

. (157)

(

)

.(

)

(67-49)

( (70) ) ( )

.

.

:

: \_\_\_\_\_ :

3984

2004 (93)

2004

: (3)

-

(67-50)

: -  
-1  
.  
-2

40

4

2000 (28) (93)  
2000/8/1 4448  
2001 (54) 2000 (10)  
1960 (16)  
2000 (10)

:  
.  
-  
-  
-  
-  
-  
-  
-  
(67-51)

. ( )

:

93/14

1987 (3)

1993

1988

1998 163

2000

(24)

. 2001

2002 (4)

2002 ( )

.

2000/11/14 2000/24 (1)

/

.

:

1989

1997

2000

( )

27000

20000

. 2001 (4)

1373

( BIBF )

.

(67-53)

:

.1

.2

.3

( )

:

1990

(19)

1988

1995

( )

1999

(15)

(1312)

2001

2002

.( )

(67-54)

\_\_\_\_\_

2002

:

2003

(

(

(

:

**Money Laundered**

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

(67-55)

:

(1)

.

:

1988

1991/6/5 (610)

( )

1999

(38)

(41-40-39)

1999

29

(880)

2001 (923)

( )

2002 (34)

(67-56)



:

2002  
2007

:

(2)

:

-

-1

-2

-3

-4

-

(67-57)

-

:

1987 (9)

)  
(130) 1988 (

. 1995

1999/17 1994/11

1999/33

2002

(9)

( )

(67-58)

:

1993

1997

. ( )

1998

1993

.

2002 (35)

( 2002/92/ /2)

(1)

.

(67-59)

:

( )

2000

( )

( )

1996

(318)

2001

(20)

:

: (2)

-1

-2

-3

( GAFI )

2002

20

( SIC )

( GAFI )

(67-60)

(19)

(318)

( GAFI )

.

:

: 2002 (1)

2005 (2)

:

(2)

:

:

(

.

(

.

.

(

:

.

(67-61)

:

1980 (95)

1971 (34)

1975 (62)

1992 (97)

2001

2002

(2)

(67-62)

:

2007 17 4305

1988/12/20

2000 10

/12

1994

2000  
1988

.

1990

.

1990

.

1991 28

. 1990

1994

.

1995

.

(67-63)

:

(01-05)

. 2005/2/6

:

: (2)

(

.

(

.

(

.

(

.

(67-64)



:

2010 (1)  
(53)

.

---

.

.

.

.

.

.

(67-66)

(72)

(58)

(8 )

(32)

(27 )

'''

'''

: \_\_\_\_\_

- - - - -

- - - - -

- 2004 (93)

- - - - -

( Money Laundering ) -

( ) -

) -

. (2008/10/29 -26

( ) -

2009/2/16-12

(67-67)