

البنك المركزي المصري



**الضوابط الرقابية للبنوك بشأن
مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب**



جدول المحتويات

١	مقدمة
٢	أولاً: قواعد التعرف على الهوية
٢	ثانياً: المدير المسئول عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
٢	١- معايير تحديد المدير المسئول عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
٢	٢- ضمانات و صلاحيات المدير المسئول عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
٢	٣- مهام المدير المسئول عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
٣	ثالثاً: إجراءات الإخطار عن العمليات التي يشتبه في أنها تتضمن غسل أموال أو تمويل إرهاب
٥	رابعاً: الاحتفاظ بالسجلات والمستندات
٦	١- أنواع السجلات والمستندات التي يتعين الاحتفاظ بها
٦	٢- الشروط الواجب إتباعها لدى الاحتفاظ
٦	٣- مدة الاحتفاظ
٧	أ- سجلات ومستندات العملاء والمستفيدين الحقيقيين
٧	ب- السجلات والمستندات المتعلقة بالعمليات التي تتم مع العملاء
٧	ج- السجلات والمستندات الأخرى
٨	خامساً: نظم الضبط الداخلي
٩	سادساً: التدريب في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
٩	سابعاً: المؤشرات الاسترشادية للتعرف على العمليات التي يشتبه في أنها تتضمن غسل أموال أو تمويل إرهاب
١٠	١- مؤشرات التعرف على العمليات التي يشتبه في أنها تتضمن غسل أموال
١٠	أ- العمليات النقدية
١١	ب- العمليات الكبيرة والمركبة
١١	ج- التحويلات
١٢	د- عمليات الاعتمادات المستندية ومستندات التحصيل
١٢	هـ- خطابات الضمان
١٢	و- الائتمان
١٢	ز- البطاقات الائتمانية
١٣	ح- عمليات الصرف الأجنبي والشبكات السياحية
١٣	ط- خدمات إيجار الخزائن
١٣	ي- مؤشرات أخرى
١٤	٢- مؤشرات التعرف على العمليات التي يشتبه في أنها تتضمن تمويل الإرهاب



الضوابط الرقابية للبنوك بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

مقدمة

FATF



أولاً: قواعد التعرف على الهوية

() () -
()

ثانياً: المدير المسئول عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

1- معايير تحديد المدير المسئول عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

2- ضمانات و صلاحيات المدير المسئول عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



•

•

•

٣- مهام المدير المسئول عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

:

-

-

-

-



-
-
-

- - :

-
-
-
-
-
-



ثالثاً: إجراءات الإخطار عن العمليات التي يشتبه في أنها تتضمن غسل أموال أو تمويل إرهاب

- ١

- ٢

- ٣

- ٤

-
-
-

- ٥



رابعاً : الاحتفاظ بالسجلات والمستندات

1- أنواع السجلات والمستندات التي يتعين الاحتفاظ بها

:

-

-

-

-

-

-

/

2- الشروط الواجب إتباعها لدى الاحتفاظ

:

-

-



٣ - مدة الاحتفاظ

:

أ - سجلات ومستندات العملاء والمستفيدين الحقيقيين

ب - السجلات والمستندات المتعلقة بالعمليات التي تتم مع العملاء

ج - السجلات والمستندات الأخرى

•

•

•

•



خامساً: نظم الضبط الداخلي

:



سادساً: التدريب في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

:

- () .



سابعاً: المؤشرات الاسترشادية للتعرف على العمليات التي يشتبه في أنها تتضمن غسل أموال أو تمويل إرهاب

1- مؤشرات التعرف على العمليات التي يشتبه في أنها تتضمن غسل أموال

أ. العمليات النقدية

-
-
-
-
-
-
-
-
-



ب. العمليات الكبيرة والمركبة

ج. التحويلات



د . عمليات الاعتمادات المستندية ومستندات التحصيل

—

—

—

—

—

—

هـ . خطابات الضمان

—

—

—

و . الائتمان

—

—

—

—



ز . البطاقات الائتمانية

—

—

—

ح . عمليات الصرف الأجنبي والشيكات السياحية

—

—

—

ط . خدمات إيجار الخزائن

—

—

—

ي . مؤشرات أخرى

—

—

—



٢- مؤشرات التعرف على العمليات التي يشتبه في أنها تتضمن تمويل الإرهاب