

# البنك المركزي المصري



**الضوابط الرقابية للجهات التي تبشر نشاط تحويل الأموال  
بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب**



## جدول المحتويات

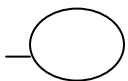
١	مقدمة
٢	أولاً: قواعد التعرف على الهوية
٢	ثانياً: المدير المسئول عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
٢	١- معايير تحديد المدير المسئول عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
٢	٣- ضمانات و ملاحظات المدير المسئول عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
٣	٣- مهام المدير المسئول عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
٥	ثالثاً: إجراءات الإخطار عن العمليات التي يشتبه في أنها تتضمن غسل أموال أو تمويل إرهاب
٦	رابعاً : الاحتفاظ بالسجلات والمستندات
٦	١. أنواع السجلات والمستندات التي يتعين الاحتفاظ بها
٦	٢. الشروط الواجب إتباعها لدى الاحتفاظ
٧	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
٨	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
٩	١- المؤشرات الاسترشادية للتعرف على العمليات التي يشتبه في أنها تتضمن غسل أموال
١٠	٢- المؤشرات الاسترشادية للتعرف على العمليات التي يشتبه في أنها تتضمن تمويل الإرهاب



## الضوابط الرقابية للجهات التي تباشر نشاط تحويل الأموال بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

مقدمة

FATF





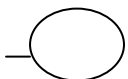
## أولاً: قواعد التعرف على الهوية

( ) ( ) - ( )

## ثانياً: المدير المسئول عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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

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



الضوابط الرقابية لشركات تحويل الأموال  
في شأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



•

•

•

•

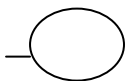
### ٣- مهام المدير المسئول عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

:

-

-

-





-

-

-

-

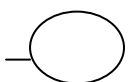
: - -

•

•

•

•





- 
- 

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

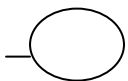
- ١

- ٢

- ٣

- ٤

- ٥





## رابعاً : الاحتفاظ بالسجلات والمستندات

### 1. أنواع السجلات والمستندات التي يتعين الاحتفاظ بها

:

-

-

-

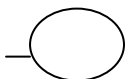
-

-

-

### 2. الشروط الواجب إتباعها لدى الاحتفاظ

:



الضوابط الرقابية لشركات تحويل الأموال  
في شأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب





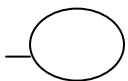
٣. مدة الاحتفاظ

أ - سجلات ومستندات العملاء والمستفيدين الحقيقيين

ب - السجلات والمستندات المتعلقة بالعمليات التي تتم مع العملاء

ج - السجلات والمستندات الأخرى

- 
- 
- 
- 



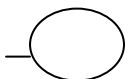


## خامساً: نظم الضبط الداخلي

:

## سادساً: التدريب في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

:

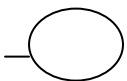


الضوابط الرقابية لشركات تحويل الأموال  
في شأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



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

1- المؤشرات الاسترشادية للتعرف على العمليات التي يشتبه في أنها تتضمن غسل أموال





—  
—  
—  
—  
—  
—  
—  
—  
—  
—  
—

**٢- المؤشرات الاستراتيجية للتعرف على العمليات التي يشتبه في أنها تتضمن تمويل الإرهاب**

—  
—

