

\_

## تقرير المتابعة الثانى للمملكة الأردنية الهاشمية

MF.12.P16.14.A.(V0.1)

info@menafatf.org: + : +

		(	)			
(	)			.(	)	
	:			•	•	

	-
	-
_	_
-	-
-	-
-	-
:	-
:	-
:	-
:	-
:	-
	_
	_
	-
	-
	-

MF.12.P16.14	I.A.(V0.	1)
--------------	----------	----

_
-
-
:
:
·
:

.MF.11.P13.07.A(V1.0)

.( ) ( )

	( )				
					( )
		11			·
()	( )		( )		():
				·	
	( )				
( )					

				•	:	
						:
( )	·	(	) .(CAMS)	(ACAMS)		( )

)

( ) .( ( ) ( ) (CAMS) ( )

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

)

MF.12.P16.14.A.(V0.	
	_

( )

( )

( )		

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

(	) ( ) () ( .( )	
		()
		( )
		()
		( )
		( )

			( )		
: ".	( )	п	•		
() ()		*:	•	•	-
() ()	": ()"	". ( ) ( ) ": ( )	·	•	
u	". (% )	( ) ( )			

( ) -:	n .	•	
	- - ". ( )		

( ) //	( ) //	( )	•	•	-
/ /	( ) ( ) ( ) / /	( ) ( )	( )		
( ) ()	. ( )			•	
". ( )		( ) ( ) ( ) -: -		( )	
	-:	- - - - -			

				1	
			_		
			_		
·					
	•		_		
		•	_		
			_		
	•				
	•		-		
		-;	-		
			-		
			_		
·					
	-:		_		•
		•	-		
			_		
			_		
'					
•			-		_
			_		-
".			_		
( )					
\ /					)
	_	•	п		
	-:		-		
			-		
				,	
				(	
			( )		
		•	( )		
·			-		
			-		
			_		
·			_		
-:			-		
			:		
		·			
·			·		
			-		

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

	и .	(
		·
" : -: ".	( ) () ( ) : - -	•
	-:  	
		•
.( ) // ( ///)	/ ( )	

-:		(	)				
				-			
			•	-			
			•	-			
	•			_			
			•	_			
			•				
		.( )	() //				
( )	( )		() //	( )			
		.( )	( )	( )			
	.( )						
					•		
: /	/ ( / )		( / )	( )			
			п •	·	:		
					•		
					)		
( ) ( )			_		,		
( ) ( )			:		(	•	
				( ) "			
	-:	:-	-	-			
			-:			:	
			•				

( )		-
		-: .
.( )		-
		-
	-:	
( )		-   · ·
		·
-:		-
		·
		· · ·
		· · · ·
	(	
	.(	'
·		
		.(
		·
		·
·		

	н .		-		
·					
	( ) ()				
	(	)			
-:		-: ( ) ". -: ( / ) ()	( / ) ( )	•	
-: ( ) ".	·	-: ( )	( ) ( ) - " - " - " - " - " - " - " - " - " -	) / .(	

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

	-:		" -: - - -		
() ()			( )	•	
:	()		( ) () ()		
	n " .	( )	() ()	(	
					)

					(	
n .	" ()	п	() ()	•		
	. ( )	: -:	( )	) (		
"			- - - -			
". () ()	( ) -:		: _ " -			
() ()	– ":	".				

	·	-; - - - -	·	
/ / ( / )	-:	( + + / / ) ( ) :	-: -:	
п		ب- :		
;	-:	() () () - "		

· .	 -:	. ( )			
. ( )	(% )	( )	( )		
. ( )	·	-: -:	- - -		

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

	-:	-:	_ "	
			-	
		·		
			-	
			-	
			-	
	() ()	( )		•
-:	, , , ,	- ":	-	
			-	
·			-	
	•		-	
( / / / )	-:			
			-	
		".		

() ()	_ n	-: -		
	: ( ) -:	() ()		
и _			·	
" (/)		( / / )	•	

	•	
u l	· ·	
<u> </u>		
( )		

	-: -		
<b>"</b> .	- . (FATF)		
( ) :  / /  ( / ) ".	( / )		
/ / ( / )	( / ) ( ) :	•	

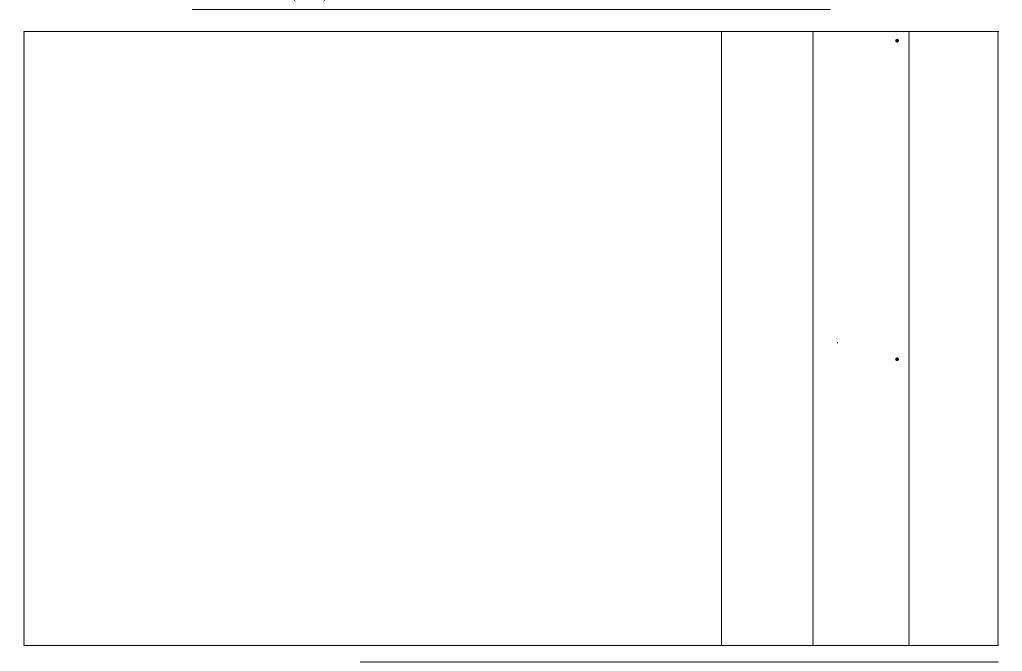
	-:	- - - -	)
-: (	)	) ( )	
( )	( ) -:	-: - "	
n.		- - -	
-: "	()	( ) - - ( ) -	) -(
	<del>-</del> :	- - - -	

-:		()	()	( )		
·	-:		- - -	( )		
-:		( )	( ) " -:	()		
	".		- - -	.(		
	-: ".	( ) ()	( ) :	• "	•	_
/ / ( /	بالإضافة إلى مُتطلبات العناية الواجبة المذكو	والمقادة المحاتمة	-:		: "	
رره في الماده (۱) من هذه التغليمات. ــ :-	بالإصافة إلى منطبات العناية الواجبة المندو :-	ي لحناج إلى حديد حاصد	: - -			

	( )		-		
·	-: ()	:	-		
·		-	-	•	
n		•	-		
(		)			
				•	
				•	

		)  .(	
" ( / ) : ( ) ".	•		
" () () -: -: 	•		

-: ( ) " ( ) ( ) ( )	•	• -
		·



-:	( ) ( )	•
·	. () () () - -: () -	
	( ) ( ) - (	
( ) ()	( ) ( ) ( )	•
п	( )	

".					
			·		
":	".	() ()	•		
				•	

• ( ) ( ) المادة (٥): الحالات التي نه :
المادة (٥): الحالات التي ن : - - -
- - - -
- - -
-
_
-
_
-
-
_

			- - (FATF)		
-:		( )	() ()		
-:	" ()	•	() ( ) - "		
-:	· ·		( ) - - -		
-: ".		(	" : - 		

			-:				
					_		
		(	) ()	) ()			
	-:						
".					. "		
					•	-	
		( )			•		
_ "		( )	( ) ( )				
			( ) ( )				
				". ()			
	/ /	( / )					
	, ,						
-;	( )	( ) ( )					
				:	п		
•				:			
_	_			•			
					·		
:	( )		( )	( )	п		
-:	( )		-:				
		( )	•	·	_		
,		, ,			-		
					-		
					-		
Payable-)	•				_		
1 ayau10-)				*(through accounts			
				(infough accounts			

```
كما أن المتعاملين، الموجودين في الخارج، مع البنوك الأردنية يدخلون ضمن فئة غير المقيمين والتي تم أخذها بعين الإعتبار ضمن المادة (٥) البند
(او لاً/٣) من نفس التعليمات بأنها تحتاج الى عناية خاصة بالإضافة إلى متطلبات العناية الواجبة التي نصت على "الحالات التي تحتاج إلى عناية خاصة
بالإضافة إلى مُتطلبات العناية الواجبة المذكورة في المادة (٣) من هذه التعليمات:-
                                                                                                                                                                                                                       () ()
                                                                                                                                                                                                         ( )
```

-:	
": () () () () () ———————————————————————	
".	
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	

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

	" : ( ) ".	( ) ( ) : -	
· ( ) // ( ///)		/ ( )	
()	-: ( )   ( ·:	)	
·	" ( )	". () () -: -	
( ) .( ) //	( / / / / )		
-:		( ) () - "	

u .		( )	.( )	•	
-:	( )	".	(FATF)		
* : -:		( ) ()	( )	•	
		и .	-		

- " . () ( )		( ) ( )	•
-: (	/	: " :	
: -: ()		-: :	
Payable-)		*(through accounts	
ي تم أخذها بعين الإعتبار ضمن المادة (٥) البند نصت على "الحالات التي تحتاج إلى عناية خاصة	رج، مع البنوك الأردنية يدخلون ضمن فئة غير المقيمين والتو ج الى عناية خاصة بالإضافة إلى متطلبات العناية الواجبة التي	كما أن المتعاملين، الموجودين في الخار (او لا/٣) من نفس التعليمات بأنها تحتا-	

		جبة المذكورة في المادة (٣) من هذه الذ	بالإضافة إلى مُتطلبات العناية الوا	
	-:		:	
		:	-	
и .				
п			( )	
п		( )	( )	
-:	( )			
".				
·				
	-:	() ()		
	-: -:	()	_ "	
·			_	
			_	
·			_	
n n	( )			
-:	( )			
			-	
			-	
			-	
			•	

	. (FATF)
:	-: " " " " " " " " " " " " " " " " " " "
	": () () () () ( ) -: -
	" o

. ()		
()	-: ( ) ( )	
·	". () () () —————————————————————————————	

		".	1		
		( )	( )	•	
		,	_ "		
•		()			
	-:	()	-		
			-		
			( )		
			( <i>)</i>		
	n				
	•				
( )( ) ( ) / /	( / )				
	( , )		: ( )		
			"المادة (٩): النظام الداخلي:		
		-:			
			:		
		•	:		
			· :		
			·		
		:			
		•	· ( ) · ( ) · · · · · · · · · · · · · ·		
(Engagement	nt Letter)		:		
		п			
( )		·			

/ / -	
( )	
(ROCA) (CAMEL)	
-	
·	
·	
.( )	
" ( ) ( / )	
-:	
". ( )	

		". /				
( )	( ) ( ) . (CAMS)		.( )			
	(G12115)	( ) //	( )			
			:	- -		
			-:	( ) -"		

	.( ) ()			
	() ( ) //	· ( ) (//) -:		
n	·	- : ( ) -		

и.	/	/
		-
( )		
·	( )	
	.( ) ( )	
		. ( )
	·	
	-:	( ) () -"
		-:  ".
		( )
		· ·
( )		( ) ()

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

	-;	-	
		-	,
	-:	-	
	·	-	
	- -	-	
	· -	-	
	( )	)	()
:		: ( ) ( ) (	()
() ( ) "		_ ( )	.( )(
. (	)	()	•
() ()	( ) " ( )		
. (		()	
	: ( ) () () ( )	: -	
·	<del>-</del> .	-	
	() ()		
":	. ( ) ( )	-	
·			
	: ( ) () () - ":	:	
	- ":		
	". ( )		

()	) - ":	
	-; - -	
- ": - ":	() () -	
п	-: 	
	" : ( ) () () - ":	
ı	". ( ) -	
( ) ( ) -:		

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

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

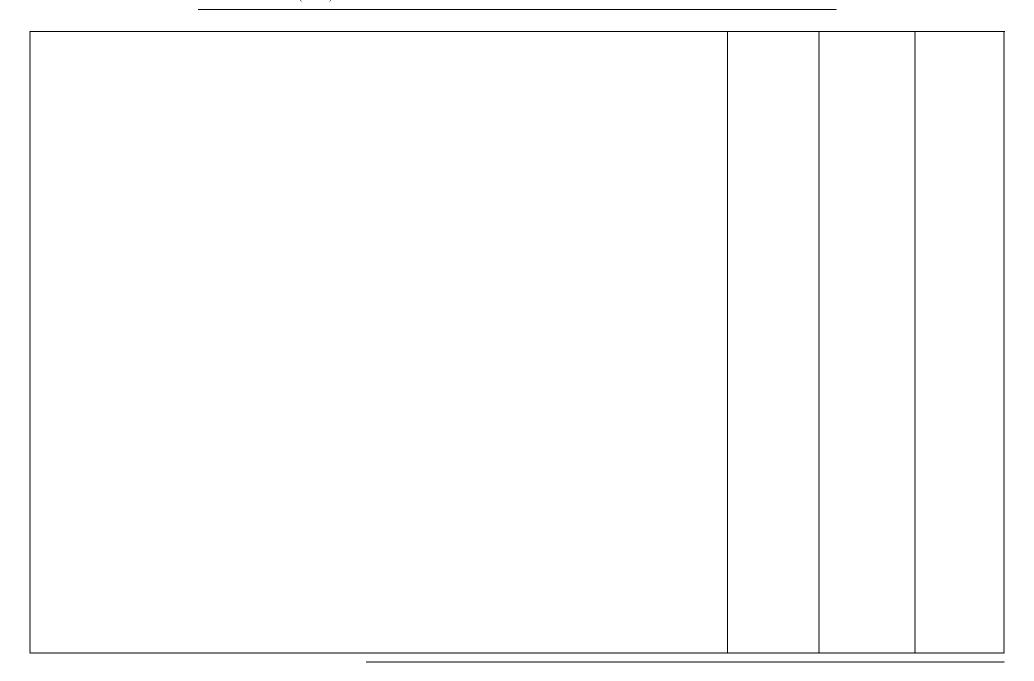
	<b>".</b>				
			-		
( )					
	ı				
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·			п		
			_		
·			_		
-:	•		_		
			_		
			-		
•					
			-		
			-		
			-		
			-7		
•.			_		
·					
		( )	-		
	:	( )	п		
<del>-</del> :					
•			-		
			-		
	•				
-:			-		
			-		
			-		
			-		
			_		
			_		
n.			_		
· ·					

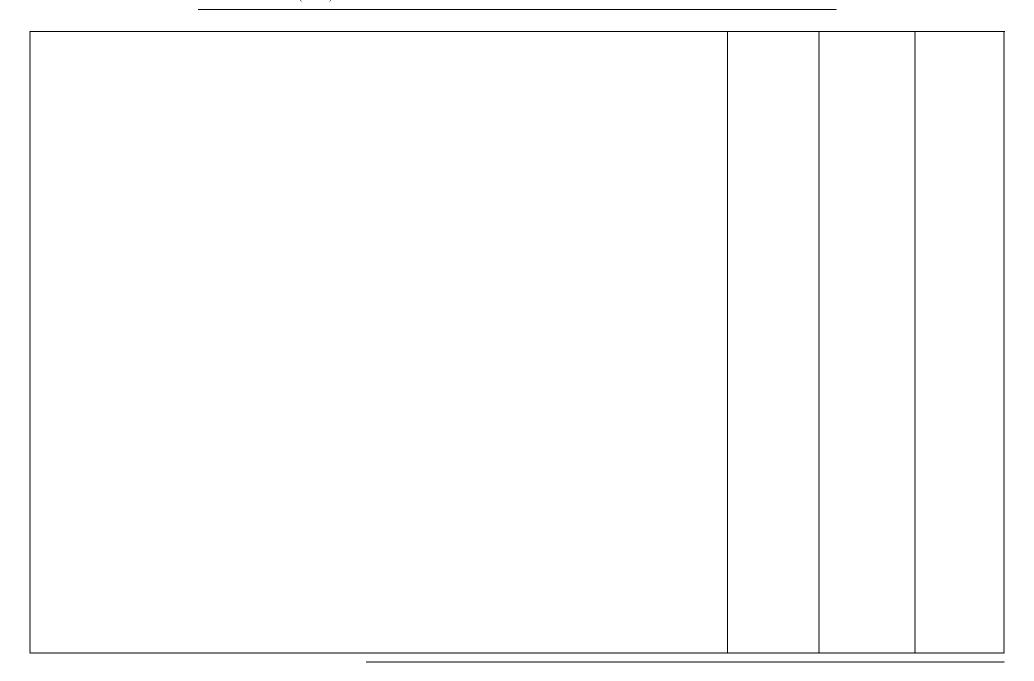
-: ()	( ) ()	: :
- ·	:	
() ()	<b>"</b> ,	: : : : : : : : : : : : : : : : : : :
,	и.	: () () - " -: -: - "

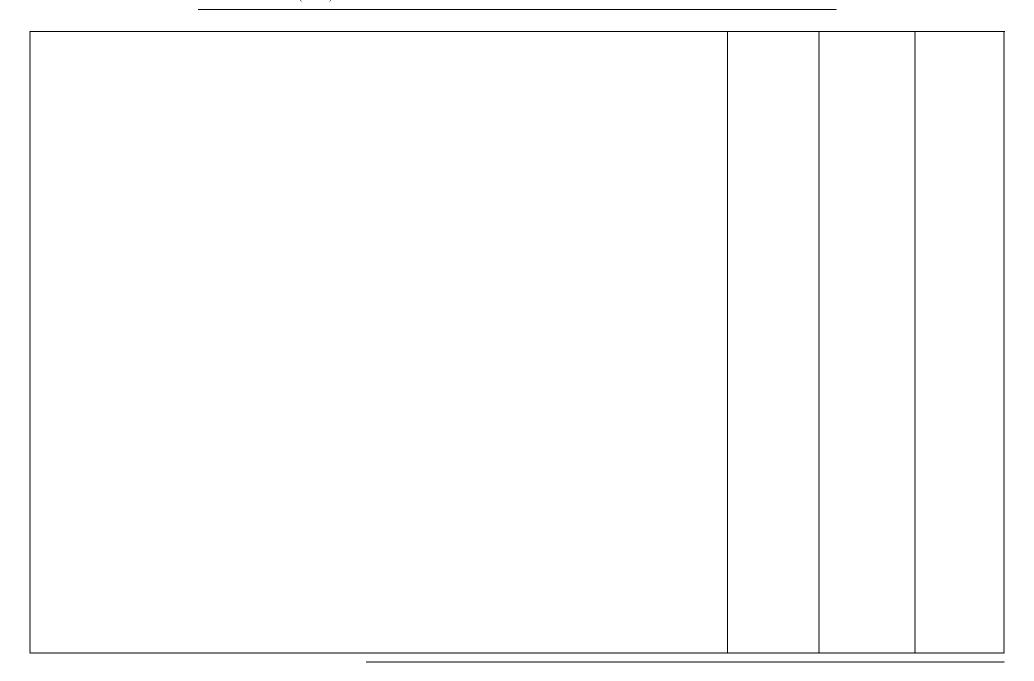
() ()	; _ •	
( ) () ()	". : :( ) - "	
: " "	: ( ) -	
-:	" . ( ) ( )	
-: -:	: , ,	
	- - -:	
	( ) ( )	

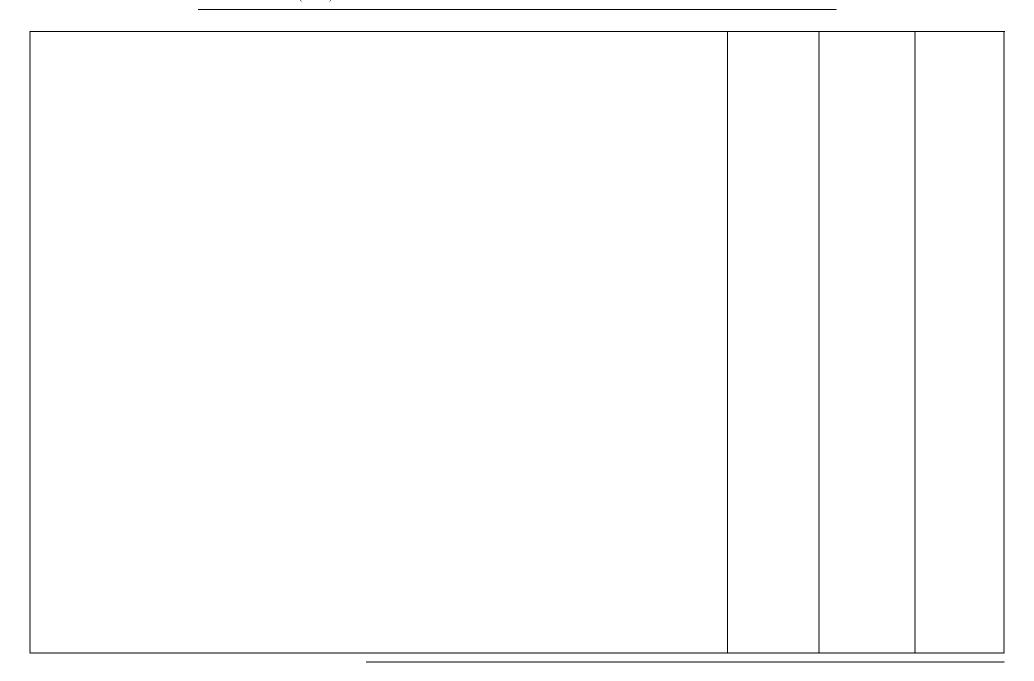
	-: -:	- " -	
	u.	- - -	
( )	() ()	:( ) - "	
	-: "	() ()	
".	-:	 () () - -"	
	": ( ) () ()	:( ) :( )	
		( )	

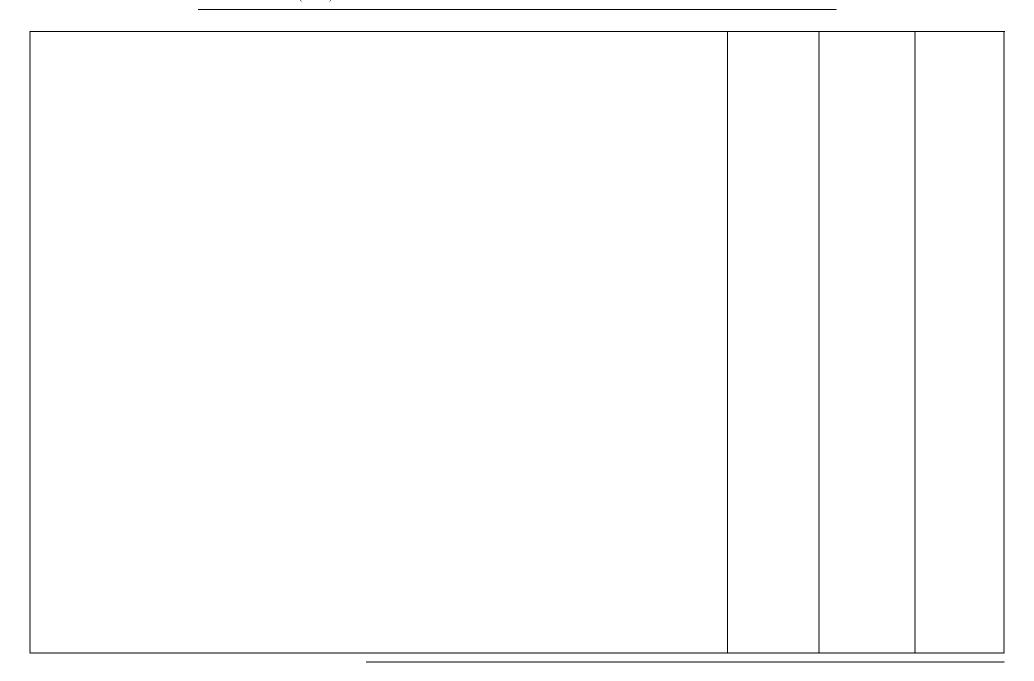
:	( )	- n
*. :	( )	
		:( )
( ) ( ) ()		-: " -: -:
: ( )	( ) ()	-: - -
( ) ( )		".











	•	
. ( ) - -	•	

-:				:	- -		
	·			:	_		
		( )	. ()	( )	-		
	: (				_ "		
	" .	<del>-</del> :	()	- - ( )	-		
		". -: ".	( )	()			
				( )			

u .	: ( ) " " "	
( )	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	
".	() - "	
	( )	
: ( )		

	". :	( )	
·		- - -	
		- -	
: ( )	· :		
	". ( )	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	
	:	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	
	n.	- - -	
	".		

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

	( )			
п	( )		•	
" ()	( )	( )		•
	".			
- " ( ) ()	-:			
".		-		
			•	

()	( )		( )	( )		( )	•	
			٠		(	( )		
				( )	·			
				( )	.(ICRG)			
	·							
						( )		
( )	( )	( )			·			

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

		•	
	·		
( )	•		
		•	
		•	
: ( )			
"المادة (٩): النظام الداخلي:			
-:			
:			
· :			
:			

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

	( ) () :			
, n	( ) -:	( ) ()		
	-: -:	-		
		- - -		
-: -:		( ) () -		
		- -		

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

·	·	·	; - -		
·			- 		
-:	n .	n	- ( ) - -	•	
( ) // (ACAMS) .(CAMS)	.( )	( )	.( )	·	
: ( ) ()	( / )				

			"المادة (٩): النظام الداخلي		
		-:	:		
		: -:	". ( ) ( ) -: <u>:( )</u> " : - "		
". ( )	( )		- (E-Learnning)		
u			( )		
u u		-:	-:		

( )		
" ( )	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	
: /	- · · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	
	- - -	
( )	- ( )	
п	" () () -:	
".	.( )	
	( )	

- ":	
-: - " - ".	
-: ( ) ( )	
- -	
- -	
() ()	
<ul> <li>هـ تعريف الموظفين لديها بالمعلومات اللازمة عن: -</li> <li>١ - قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب النافذ والأنظمة والتعليمات والقرارات الصادرة بمقتضى أي منها.</li> <li>٢ - الأنماط المشتبه بأنها تقع ضمن عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.</li> <li>٣ - إجراءات الإخطار عن العمليات التي يشتبه بأنها مرتبطة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.</li> <li>٤ - السياسات والأسس والإجراءات والضوابط الداخلية المتبعة من قبل الجهات لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.</li> </ul>	
( ) () ()	
-: -: -: - -: -	
- - -	
-	

" -:	( )	( )	•	•	-
·	-: ·	- - -			_
	-:	- -	. /	•	
,		- - -	•		
	· -:	- - - -	,	•	
	-:	- - -	. /		
·		- - -		•	

 - - - -	/		
		· •	

	•	
	•	
	•	
	•	

	( ) ()	•	
	· ·		
" ()	)		
	•.		

( ) () : :	•	
- · · · - · · · - · · · · - · · · · · ·		
: ( ) ( )		

п			- - -		
:			( <del>)</del> :( ) "		
		-:	-		
			- - -		
	-:				
		-:	- - -		
".	( )		( )		
·				•	
:	()	r	-		

п		() -	
		( )	
":	( )	( )	
	: ( )	. () () ()	
	÷	":( )	
	-: ". ( )	- - - "	
		· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	

	п.		-		
( )	( )	(	)		
.( )	. / /				
			.( )		
)			( )(	•	
			•		
.( )		.( )			
11	· 				

/ /		
	· ( ) ( ) -: "	
"	; ()	
и.	() - ()	
/ /	<u>.</u>	

" . / /	-:	( ) ( <del>)</del> -: "		
	( )			
( )	( )	( )		
.( )	. / /			
/ /		.( )		
.( )			•	

			)					
	( ) () -:							
()	()		-:					
	(		( )	(	)	•	•	-
		/ /		( )				

-:  -:  -:  -:  -:  -:  -:  -:  -:  -:		
-: - - -: - 		

() ( / )	п.	- "; -:	- - - ( )		
п.	n ( ) () ( )		. ( ) ( )	•	

			•		
-: / / ( / )		( )			
جبة المذكورة في المادة (٣) من هذه التعليمات:-	خاصة بالإضافة إلى مُتطلبات العناية الوا.	المادة (٥): الحالات التي تحتاج إلى عناية.			
-:		:			
<del>-</del> :		-		•	
		_			
		_			
· ( )		_			
	:	_			
-: ()		_			
		_			
		-			
•		-			
		-			
				•	
· ·	( )				
<b>-:</b>	( )				
		-			

		-		
	·	- (FATF)		
" -:	( )	() ()	•	
-:	()	() ()		
-:	n .	( ) - -	•	
-:		() ()		

u .	-: -: -: ( ) () ()	
". (	)	
_ n	( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( )	
-: -	() () () () : " : " : - ".	

```
( )
Payable-)
                                                                                                                                                                                     *(through accounts
كما أن المتعاملين، الموجودين في الخارج، مع البنوك الأردنية يدخلون ضمن فئة غير المقيمين والتي تم أخذها بعين الإعتبار ضمن المادة (٥) البند
(او لاً/٣) من نفس التعليمات بأنها تحتاج الى عناية خاصة بالإضافة إلى متطلبات العناية الواجبة التي نصت على "الحالات التي تحتاج إلى عناية خاصة
بالإضافة إلى مُتطلبات العناية الواجبة المذكورة في المادة (٣) من هذه التعليمات:-
                                                                                                                                                                 · ( / ) ( )
                                                                                                                                                                 () ()
                                                                                            ( )
```

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

( )	_ "
	-
( ) · ( ) · ( ) · · · · · · · · · · · ·	
-: ". ( ) ( )	-
". ( ) ( )	
-:	- - -
.( )	

()	-: -:	
	" ( ) ( /) -:	
	":	
. ( ) // ( ///)	( )	
()	-: ( ) ( ) · · · · · · · · · · · · · · · ·	
	". () () () -: -	

.( ) //	( / / / / )					
-:	( ) ()	()	() ()			
	".			- " -		
п			( )	.( )	•	
-:	( )		( )	-	·	
		".		(FATF)		
-:		( )	()	( )	•	
				-		

	<b>"</b> .	
". () ()		
-: () ( ) ( )	· "	
- -		

```
( )
                                                                                                             ()
Payable-)
                                                                                                                                                                                                    *(through accounts
كما أن المتعاملين، الموجودين في الخارج، مع البنوك الأردنية يدخلون ضمن فئة غير المقيمين والتي تم أخذها بعين الإعتبار ضمن المادة (٥) البند
(او لا/٣) من نفس التعليمات بأنها تحتاج الى عناية خاصة بالإضافة إلى متطلبات العناية الواجبة التي نصت على "الحالات التي تحتاج إلى عناية خاصة
بالإضافة إلى مُتطلبات العناية الواجبة المذكورة في المادة (٣) من هذه التعليمات:-
                                                                                                                                                                                () ()
                                                                                                                                               ( )
```

	( )	".	-		
-:	( )		- -		
			-		
			· (FATF)		
:		-:	( ) " "		
	": -:	() (	- ) ( )		
	".	·	_0		

	( )	:	( )	- "	
	· ( ) · ( )	и .	() () -:	- - -	
·	()	". -:	( )	- -	
. ( )		" .	( ) ( /) —:	- -	

()	-: ( ) ( ) -:	-		
	" ()	". () () -:		
-:	"· ( ) ( )	() ()		
<b>-</b> :	( )	( ) _ "	•	
п	-: ()	- - -		
	".	( )		
( )( ) () //	( / )	· ( )		
		"المادة (٩): النظام الداخلي:		

```
(Engagement Letter)
/ / -
                                                                ( )
                                         (ROCA)
                                                            (CAMEL)
```

·	(CAMS)	. / /		(	/ )			
	п				( )	-:		
			·			- ( )		
			". /					
( )								
	()	( ) (CAMS)		.(	)			
		)	( )	/ /	/ /			

	( )	
п	( )	
	:	-
	·	
	-:     ( )	_ "
	·	_
".		
.( ) ()	/	
	,	
	•	
	·	
. ( )		

.( )	
" ()	-:
	:
()	

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

( )	( )	( )	( )			
		( )	() -:			
		-: -:	".			
•	٠.	и		•	•	
( )	() ()	( )	()			
".	" (	)				
					·	
					•	

:	( ) ( ) ( ) ". () ( ) ( ) ( ) · · · · · · · · · · · ·	•
()	-: " -: " -: " -: " -: " -: "	•

( )	-: ()	() ()	-	
	п	( ) ( ) () -:	-	
-:		". ( ) ( ) () ()	_ "	
( )	() ()	( )	( )	• -
".				

( )		
( )		
·		
	•	
( )		

			-: :( ) " -		
	:	-: ( )	-		
	( )		- - -		
			 - ·		
·	·	·	-		
": ( ) ()	( )	<u>.</u> -:		•	
-:	( ) ( -:	) ()	-		

	".		( )	()	()	-		
			".			· ( ) "		
	и		•		( )	( / ) -:		
						- ". ( )		
			". /					
( )								
	( )	( ) (CAMS)		.(	)			

· ( )	( )	( )	·	
		:	- -	
_		-:	( ) _"	
.(	) ()			
	( ) /			

·	.( )		
н			
	( )	( ) (//)	
		-:	
		-	
•		_	
".			
		: ( ) _ "	
		· _	
		·	
		-	
	( )		
	( )		
		` '	

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

( )	( )	( )	( )			
-:	-:		( )	_ "		
		-:	( )	- "		
	".					
-:			:	- ( )	•	-
	-:		- - -		,	_
	•.		- - -		/	·
-:	( )	-:	_	- "		
			. ()			

·	-
	-
·	_
· -:	
·	
	-
·	- ()
	. () ()
: (	_ "
	-
·	-: ()
	_
·	_
".	
	( )
	"
	. ( )
	-:
	". ( ) ()

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

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

( )	. ( )	( )		
.(	· //			
· -;	( )	.( ) -: -	•	
	-:	- - - - -		
		- - - -		
	- -	-: -: - -: -		

		- - - -			
() ()		)			
			•	•	_
-:	-:	: "			-
	-:	- - -		•	
	u	- - -			
				(	
( )	:			)	
	: ( / / )	- - -			

	. // ( )		
:	( ) .( / / )	- -	
	. // ( )		•
(	) ( )	( / / /)	
( ) .( )	// ( ////)		
.( )			
() ()	( ) ( ) ".	( )	
	. ( )		

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

.( )	-
": () " ()	". () () · · · ·
: ()	". ( ) () - "   .
. ( )	
." ()	) .
( ) ()	·
(	)
	-: <u>-:</u>

() ()	(	- ( ) .( ) - ( ) / /	
( ) () .( ) ( ) ()	" ( ) .( ) .( )	. " - " -	
.()	<del>-</del> .	( )	
.( )	.( )	" -	
( )	.( )	()	

		. /	1	(		
	•	:	( )	-	•	
			-:	- - -		
( )	. ( )					
	( )	( )	( )	( ) -		
			( )	-		
			(goA	AML)		
	.( ) ( -:	( )	/	(FinCEN) /	•	
/		.( )	.( )	( ) - ( ) - ( ) -		

	( )				
	·	( )			
	(CAMS)	.(ACAMS)			
": () ( ) ( )	()		•	•	-
п	( )	-			
( / ) ( // )	( )	( )			
	(	.( )	•		

	( - )	. /		
·	. ( )	.( )	•	• _
(CAMS)	( )	) 		
( )	( - ) ( )	.( )		
( )	( - ) ( ) ( ) (CAMS)			
	.( ) ( )			

		.( )			
-: (FIDIC)	"FDIC- Advanced	d Counterterroris	m Financial Regulatory Training" / ( ) .( )_		•
	( ) <u>·</u>	,	( )		
	( ) ": .	( ) -: -	(	•	
	)	-:	- (		

			·	- / -		
				-		
( /	)	)	·	-		
	·			-		
() //		( ) ( )		п		
.( )						
					•	

MF.12.P16.14.A.(V0.1)

( )	/ /				II		
		( )	( )	( )			

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

		·	
( )	•	•	_

	.( )	)			
	.( )				
				•	
			•		
			•	•	
	( ) //	( )	•	·	_
				•	
.( )					
.( ) .( )					
.( ) ( )					

( )	( )		( ) //	()	•		
": (	( )	-: () ( ) (	() () () ) () //	( )			
			-:	( - ) - - - -	•	•	-

	•	
·		

	: ".	( )		( / )		•		
			;	( )	- "	•	•	-
	".		:	() ( )	_ "			
·		.( )			-	·	·	

	( )	.( ) // ( )		•	
/ /	( )	.( )			
			•		
				•	
				•	
( )			•	•	-
-:	и.				
		- -			

		•	-			
	•		-			
-:						
		•	-			
		•	-			
		•	-			
			-		•	
			-			
			-			
			-	•		
			-			
			-			
			_			
	)					
	,	/	(			
	. /					
			/ /			
		:	( )			
			-			
			() -			
	•					
		:	( )			
			-			
			•			
·			-			
	/ \					
	.( )					

·			
( ) // ( )	•	•	:
.( )			
.( ) ( )			
	•		
".			
·			
". ": ( ) ( ) ( )	•		
-: ". () () () - () ()			
( ) ( ) .( ) / / ( )			

( )		( ) ( )		
	( )	( )		
и.	•	() ()	•	• :
				•
п	() ()		•	

-:	"  -	•	
-:	- ". ( ) - "		
-:	- ". ( )		
	· -		
" () // " ( )	. / /	•	:

	/			п						
		·			п	п				
									·	
(	)	( )			( )	( )	( )			
		п								
(	)		( )	"		( )	. / /	•		
			•		( )			п		

·		
·		
·		
•		
. ()		
-: ( ) ( )	•	
· -		
() -		
<u> </u>		

		-	·	
."	-: -:	( ) () -" -" ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( )	•	
· ( )			•	

и	( ) () ( )	•
н		
	."	
		•

( ) ( ) ( )	-:	•
· ·	-: () - 	
	( ) ( ) .( - ) ( ) -:	
	- " . ( ) () ( ) (	
:	( ) -	
	-	

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

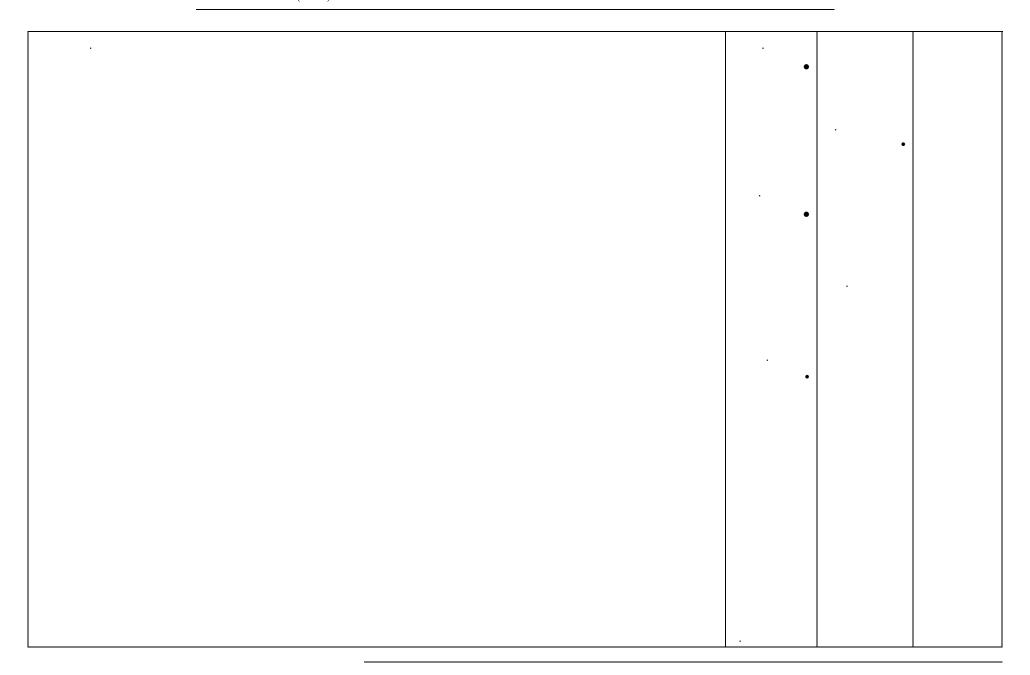
( )		( )	
( )	( )	( )	
( ) // (ACAM: .(CAMS)	( ) S)	.( ) .( )	•
( / )	": ( ) ()		
-:	п .	( ) ( )	
". ( )		- - -	
·	( )	(E-Learnning)	

n .	( )	
". ( )		
· ( ) : /	:	
" · · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	." ( ) -: - -	
( )	.( ) // -	
	.( )	

	( )				
			·		
,					
- )			( )		
		-:			
		•			
			<del>-</del>		
			<b>".</b>		
	( )	/ \			
	( )	( )	( )		
	-:				
	نے عن · ـ	ديها بالمعلومات اللازما	ه تعريف الموظفين له		
تعليمات والقرارات الصادرة بمقتضى أي منها	ن. الاد هار الذافذ والأنظورة وال	ين بر الأمال وتمال	ريار المان كافية		
تعليمات و العر از آت الصدار ه بمعتصلي آي ملها.	الإراماب الناقد والانظمة وال	عسن الأموان وتموين	ا ـ فانون محافجه		
الإرهاب.	ليات غسل الأموال وتمويل	ىنبه بانها نفع ضمن عما	٢ - الأنماط المش		
ات غسل الأموال وتمويل الإر هاب ِ	ي يشتبه بأنها مرتبطة بعملي	إخطار عن العمليات التــــــــــــــــــــــــــــــــــ	٣- إجراءات الإ		
قبل الجهات لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب	أضو ابط الداخلية المتبعة من	الأسس و الاحد اءات و ال	- السياسات ه		
	9	5	<i>.</i>		
	( ) ()	( )	( )		
	, , , , ,		-:		
		-:			
	-:		-		
			_		
·					
•			-		
			-		
•			-		
•					

	•	
- ":		
· / / /		
· / ( )		

		•
		•
		•
	: ( )	
	_ "	
	() -	•
".	: ( )	
	·	
•	-	
	.( )	
( )		
// ( )	.( ) // ( )	
	.( )	



•	
•	
•	

	•	•	
( )			:
-: :( ) " -			
-: - - . ( )			
- -			
- · · · · · · · · · · · · · · · · · · ·			

·		 -			
	·	- -			
	".	- 	· ·	•	
	: ( )	-: <u>    ( )                               </u>			:
;	( )	-: : -		•	
	:	: : : :			
( )		( ) -			
	() ()	- -			

	-:		
. () ()	 -	•	
. ( ) ( )	-		
	-		
	-		
	-: :		
	_		
	. ()()		
	-		
	<del>-</del> : :		
	-		
	<del>-</del>		
	-		
( ) ( )	/ / ( / )		
	-: : ( ) · )		
(Engagement Letter)	:		
	,		
	.(		
( / )	.( ) ( )		
( )	( ( ) ' )		
	. ( )		
·	\		

	( / )	
( )		
		"المادة (٥): الحوالات:-
	-: :	-
	. ()	-
	( )	-
	·	
	·	-
		-
	п	( )
	" -'	

•		
•	•	:
	•	

		·	•
·			
-: ( )			
	( ) ( ) - "		
. ( )	_		
	:		
	-		
·	-		
·			
. ( )	_		
() ()	-		
	".		
	". ( // )		
	. (//)		
. ( ) ( )			
	:		
	-		
	·		
	-		
	-		
	·		

( / / )	
( )	-: - -
. (// )	-
( / )	
( ) ( ) //	
· ( ) / / .	( )
	•

	·				
	( )	·	( )		
		. ( )			
		( )	•		
(	( )	) .(CTED) " /	/		
		. //-			
	и.	.( )	( ) u	•	

, n	T T	() ()	:	
	() ()	"		
		( ) () : ( ) - "	•	
	"	( )		
	. ( )		•	
	(903348076,227844)	( )		
	( )	( )		
( )	()	" ( )		

( )	( )	( )	/ /			
					•	
( ) (% ) ".	( ) ()	п	( )			
				•		
( )		. ()	) ( )		•	

.( )						
	( )	()			•	
	( )					
					·	
				,	•	
( )			( )	()		
	( )	/		( )		
				.( )		