

وَحِيلَ مَا كَانَ فِئْرًا غَسَبَ الْأَمْوَالِ وَتَوَلَّى الْإِرْهَابُ



## التقرير السنوي 2013





حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي الأمير الحسين ابن عبدالله الثاني ولي العهد المعظم

# الفصل الأول: اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



شكلت اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب سنداً لأحكام المادة (٥) من قانون رقم (٤٦) لسنة ٢٠٠٧ قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعديلاته برئاسة محافظ البنك المركزي الأردني وعضوية كل من:-

١. نائب محافظ البنك المركزي الأردني الذي يسمه المحافظ - نائباً لرئيس اللجنة

٢. أمين عام وزارة العدل

٣. أمين عام وزارة الداخلية

٤. أمين عام وزارة المالية

٥. أمين عام وزارة التنمية الاجتماعية

٦. مدير عام هيئة التأمين

٧. مراقب عام الشركات

٨. مفوض من مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية

٩. رئيس الوحدة

وتتولى اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب أي مهام وصلاحيات متعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما في ذلك ما يلي:-

١. رسم السياسة العامة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ووضع الخطط اللازمة لتنفيذها.

٢. المتابعة مع الجهات المختصة لغايات تنفيذ الالتزامات الواردة في القرارات الدولية ذات الصلة والواجبة النفاذ.

٣. المشاركة في المحافل الدولية ذات العلاقة بالسياسة العامة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

٤. دراسة التقارير السنوية المقدمة من الوحدة عن أنشطة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

٥. الموافقة على الموازنة السنوية المقترحة للوحدة من رئيسها وإقرارها.

٦. دراسة مشروعات التشريعات اللازمة لتنفيذ أحكام القانون المعدة من الوحدة ورفعها إلى مجلس الوزراء لاستكمال الإجراءات اللازمة بشأنها.

٧. دراسة التعليمات والإرشادات الواجب على الجهات الرقابية والإشرافية إصدارها وفقاً لأحكام القانون.

وقد صدر نظام رقم (٤٤) لسنة ٢٠٠٨ وتعديلاته نظام عمل اللجنة الوطنية والذي حدد كيفية اجتماعات اللجنة الوطنية والنصاب القانوني اللازم لاجتماعاتها واتخاذ قراراتها وتوصياتها وطريقة عملها وسائر الأحكام المتعلقة بها.

رئيس اللجنة  
محافظ البنك المركزي الأردني  
معالي د. زياد فريز

نائب رئيس اللجنة  
نائب محافظ البنك المركزي الأردني  
عطوفة د. ماهر الشيخ حسن

عضو  
أمين عام وزارة العدل<sup>١</sup>  
عطوفة القاضي السيد أحمد جمالية

عضو  
أمين عام وزارة الداخلية  
عطوفة السيد سامح المجالي

عضو  
أمين عام وزارة المالية  
عطوفة د. عمر الزعبي

عضو  
أمين عام وزارة التنمية الاجتماعية<sup>٢</sup>  
عطوفة السيد عمر حمزة

عضو  
مدير عام هيئة التأمين  
عطوفة السيدة رنا طهوب

عضو  
مراقب عام الشركات  
عطوفة السيد برهان عكروش

عضو  
مفوض من مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية  
عطوفة السيد منصور حدادين

عضو  
رئيس الوحدة  
سعادة السيدة دانه تحسين جنبلاط

١ اعتباراً من ٢٠١٣/١١ بدلاً من عطوفة القاضي محمد مبيضين

٢ اعتباراً من ٢٠١٣/٨ بدلاً من عطوفة السيدة محمد الخصاونة

## الخطة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تفويضاً لرؤى وتطلعات اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في سبيل وضع الأطر التشريعية والتنظيمية



المجلة الوطنية لمتابعة عمل القانون ونموذج الإثبات  
٢٠١٢-٢٠١٣

اعتادنا من أسمة مكتبة غير الأول يومين الإجماع وسفرها هذا اليوم وأريد أن أجمعكم والتقدم وحتى واداعي قد تقدمت لمكتب  
الزبانية لطلبها إلى بيت من القليلات ثوبت من الحفلة مكتبة غير الأول يومين الإجماع وهي قليلة إلى مكتب المكتبة الآخر غير  
الشرطي في السفر وإثبات (التي تسمى) وأقرب إلى مكتب المكتبة غير الخيرية (التي تسمى) والبقية غير الخيرية  
الإجماع الأولى إلى مكتب المكتبة، إضافة إلى القليلات ثوبت هذا العمل وهي الإجماع مكتبة غير الأول يومين  
الإجماع والبقية مكتبة عدد الإجماع مكتبة المكتبة غير الخيرية في عدم الإجماع

قد بايت المملكة وما دام ٢٠٠٥ تكون عضواً مؤسساً في مجموعة لعل الماني لطفة ليلي (الوسط وشمال إفريقيا، إنشاد)، والتي كانت بدورها  
بعدها أصبحت الأيمن لطفة ليلي (الأول والوسطى) الخاصة مع المملكة لعل الأيمن.

لنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة وضمان فعاليتها بما ينسجم مع المعايير الدولية الجديدة والاتفاقيات الدولية التي صادقت عليها المملكة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، قامت اللجنة الوطنية بوضع خطة وطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للأعوام ٢٠١٣-٢٠١٥ لتعبر عن التزام المملكة بمكافحة الجرائم المالية بشكل عام وجرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل خاص، وذلك لضمان سلامة العمل المالي

والمصرفي وزيادة كفاءة وفاعلية المؤسسات المالية وغير المالية في مزاولة عملها وحمايتها من مخاطر استغلالها في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب. بالإضافة إلى تحسين أداء المملكة وفقاً لتقرير التقييم المشترك لعام ٢٠٠٩ وصولاً إلى تبني نظام قانوني ورقابي فعال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من قبل الجهات المعنية بالتنفيذ وشركائهم ذوي العلاقة، وتقوم الخطة، خلال الأعوام الثلاثة، على تحقيق الأهداف الاستراتيجية التالية:-

- ١- مراجعة وتطوير التشريعات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفقاً للمعايير الدولية.
- ٢- تعزيز وتطوير القدرات المؤسسية للجهات ذات العلاقة.

وقد تمّ تعميم الخطة الوطنية على الجهات الوطنية المعنية للبدء بتنفيذ بنودها خاصة وأن المملكة مقبلة في المرحلة القادمة على عملية التقييم المتبادل لنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وقد قامت الوحدة بعقد اجتماع حول الخطة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب مع جميع الجهات ذات العلاقة، حيث جرى خلال الاجتماع مراجعة تنفيذ الأنشطة الرئيسية والفرعية وتحديد دور كل جهة فيها.

# الفصل الثاني: وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



وحدة مكافحة  
غسل الأموال وتمويل الإرهاب



حققنا هذا العام إنجازاً غير مسبوق، لا بل قصة نجاح شارك في صياغتها جميع جهاتنا الوطنية لإخراجها بالرؤية التي أردناها، حيث قرر الاجتماع العام السابع عشر لمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (MENAFATF) بعد مناقشته لتقرير المتابعة الثالث المقدم من المملكة الأردنية الهاشمية قيام المملكة بتقديم تقاريرها المنتظمة المتعلقة بنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للتحديث كل عامين لتصبح بذلك المملكة الأردنية الهاشمية أول دولة على مستوى دول مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا تنتقل إلى عملية التحديث كل عامين خلال فترة قياسية تبلغ ٤ سنوات وبعد تقديمها لثلاثة تقارير متتابعة فقط، ولتحقق بذلك المملكة سابقة على مستوى جميع الدول الأعضاء في المجموعة.

وانطلاقاً من توجهات اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بضرورة مواكبة كافة الجهات المعنية بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة لآخر المستجدات الدولية في مجال جرمية غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعرف على الإلزامات الجديدة التي تبنتها مجموعة العمل المالي (FATF) من خلال تعديل المعايير الدولية ومنهجية التقييم التي تضم في ثناياها العديد من الإلزامات الدولية لضمان توفير إطار فعال لمكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتصدي للمخاطر الجديدة، ولأننا في الوحدة نريد أكثر من ذلك ونريد أن نكون السباقين على جميع الأصعدة بالإضافة للمشاركة في ورشات عمل محلية وإقليمية ودولية، فقد عقدنا ورشة عمل هي الأولى من نوعها على مستوى منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا تتناول المعايير الدولية الخاصة بالمعايير الدولية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار السلاح بذلك ومنهجية تقييم الالتزام الفني بتلك المعايير وفعالية نظم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF)، لتكون هذه الورشة ركيزة أساسية لمساعدة جميع هذه الجهات الوطنية في تعديل تشريعاتها وإجراءها ذات العلاقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما ينسجم مع المعايير والمنهجية تمهيداً لتقييم المملكة الذي سيعقد على أساسها في المرحلة المقبلة، كما استضافت الوحدة أيضاً ورشة عمل إقليمية هي الأولى من نوعها في المنطقة حول التنفيذ الفعال لقرارات مجلس الأمن واتفاقيات هيئة الأمم المتحدة والمعايير الدولية ذات العلاقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار السلاح التي نظمتها مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (MENAFATF) بالتعاون مع المديرية التنفيذية لمكافحة الإرهاب لدى الأمم المتحدة (CTED).

أما مسك الختام في عام ٢٠١٣، فكان إقرار اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وللخطة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتي تنوعت محاورها بين الإطار التشريعي بما يشمل مراجعة وتطوير التشريعات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفقاً للمعايير الدولية وبناء القدرات المؤسسية للجهات ذات العلاقة بما يعززها ويطورها.

هذا وإنني أنتهز هذه الكلمة لأثني على شركائنا من الجهات الخاضعة لأحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتي نرى بأنها ليست كياناً منفصلاً عن الوحدة وإنما هي جزء منها وتعمل بالتنسيق معها ولما تحقق الوحدة أهدافها ومن خلالها تقيس الوحدة مدى فعاليتها عملها.

أسأل المولى عز وجل أن يحفظ بلدنا الأردن ويحفظ شعبه الأصيل ويديم عزه وأمنه واستقراره تحت ظل الراية الهاشمية بقيادة ورعاية صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم.

رئيس الوحدة  
دانه تحسين جنبلاط

## الرؤية

وحدة كفؤة لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وأداء متميز على المستويين الإقليمي والدولي.

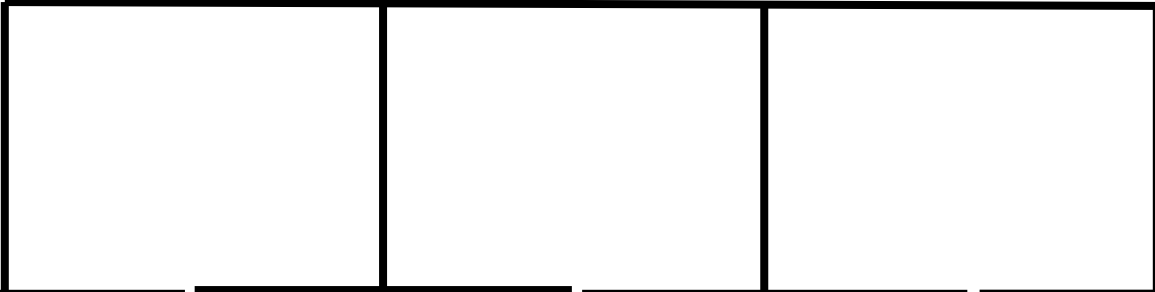
## الرسالة

ضمان توفير الحماية للأنظمة المالية والمجتمع من مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال توفير المعلومة اللازمة بسرعة ودقة عالية بالتنسيق مع الجهات المعنية.

## الأهداف الإستراتيجية

١. تطوير وتنفيذ التشريعات الوطنية ذات العلاقة بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٢. تعزيز آليات تبادل المعلومات بين الوحدة والجهات المعنية والحفاظ على سرية تلك المعلومات.
٣. وضع وتوثيق الإجراءات التنفيذية اللازمة للتنسيق مع الجهات الخاضعة لأحكام القانون المالية وغير المالية.
٤. بناء القدرات المؤسسية والإدارية للوحدة والجهات ذات العلاقة.

# الفصل الثالث: أنشطة الوحدة على الصعيد الوطني والعربي والدولي



## افتتاح المقر الجديد للوحدة



تم بتاريخ ٢٠١٣/٢/٢٥ افتتاح مقر الوحدة الجديد الواقع في منطقة الشميساني تحت رعاية كريمة من عطوفة د. ماهر الشيخ حسن/ نائب رئيس اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ونائب السفير الأمريكي في عمان/الأردن السيدة ستيفاني وليامز، والممول من وزارة الخارجية الأمريكية بهدف تجهيز البنية التحتية للوحدة.

وقد أشادت نائب السفير الأمريكي السيدة ستيفاني

وليامز في كلمتها قائلة "إن الولايات المتحدة الأمريكية ملتزمة في شراكتها مع الحكومة الأردنية من أجل حماية سلامة الأنظمة المالية في الأردن منعا لغسل الأموال وتمويل الإرهاب".



كما عبر د. ماهر الشيخ حسن عن تقديره للسلطات الأمريكية، مضيفاً بأن هذا الدعم يدل على عمق العلاقات الثنائية التي تربط ما بين الأردن والولايات المتحدة الأمريكية، كما أعرب عن تمنياته بالتوفيق للوحدة وموظفيها لما لهم من دور كبير في محاربة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

هذا وقدم د. ماهر بنهاية الحفل درع الوحدة لراعي الحفل نائب السفير الأمريكي السيدة ستيفاني وليامز تعبيراً للجهود التي بذلت من قبلهم في دعم الوحدة.

## توقيع مذكرات تفاهم على المستوى الوطني

ضمن سعي الوحدة الدائم لتعزيز التعاون والتنسيق مع الجهات الوطنية الممثلة في اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، قامت الوحدة بتوقيع مذكرات التفاهم مع الجهات التالية:-

- وزارة التنمية الاجتماعية وذلك لغايات تحقيق التعاون والتنسيق فيما بين الطرفين، وقد أعطت مذكرة التفاهم للوحدة الحق بالإطلاع على قاعدة بيانات سجل الجمعيات لدى وزارة التنمية الاجتماعية بالقدر اللازم لتنفيذ بنود المذكرة.
- هيئة الأوراق المالية والتي هدفت إلى تسهيل تبادل المعلومات اللازمة لقيام كل من الطرفين بمهامه وواجباته لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما ينسجم مع أفضل الممارسات الدولية في مجال التعاون المحلي لتبادل المعلومات.

## تعزيز التعاون على المستوى الوطني

تحرص الوحدة على التعاون والتنسيق الوطني مع الجهات الرقابية والإشرافية على المؤسسات المالية وغير المالية والجهات المختصة جنباً إلى جنب في سبيل تفعيل نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة، وحرصاً من الوحدة على التواصل مع هذه الجهات عقدت الوحدة عدة اجتماعات وشاركت في اجتماعات تنسيقية مع الجهات الوطنية لغايات مناقشة المسائل ذات العلاقة وآخر التطورات والمتطلبات والاتجاهات في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومن هذه الجهات:

- البنك المركزي الأردني.
- وزارة الخارجية.
- وزارة الداخلية.
- وزارة العدل.
- هيئة مكافحة الفساد.
- دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.
- إدارة مكافحة المخدرات.
- مديرية الأمن العام.
- جميع البنوك العاملة في المملكة.

## عضوية الوحدة في اللجان والفرق الوطنية

اللجنة الفنية لتنفيذ قرار مجلس الأمن رقم ١٢٦٧ (١٩٩٩) ورقم ١٣٧٣ (٢٠٠١) والقرارات الأخرى ذات العلاقة بأي منهما

بصفته نائباً لرئيس اللجنة، شاركت الوحدة في اجتماعات اللجنة الفنية التي عقدت خلال العام ٢٠١٣ وقامت خلال هذه الاجتماعات بتقديم مشروع تعليمات لتنفيذ قرار مجلس الأمن رقم ١٢٦٧ (١٩٩٩) ورقم ١٩٨٩ (٢٠١١) والقرارات الأخرى ذات العلاقة بأي منهما ومشروع تعليمات لتنفيذ قرار مجلس الأمن رقم ١٩٨٨ (٢٠١١) والقرارات الأخرى ذات العلاقة به. وقد قامت الوحدة بإعداد هذين المشروعين ومناقشتها ومشروع الدليل الإرشادي لتنفيذ أحكامهما بناء على قرارات مجلس الأمن بفصل القرارات الخاصة بتنظيم القاعدة عن تلك المتعلقة بحركة الطالبان.

الفريق الوطني لاستعراض مدى التزام مملكة البحرين بتنفيذ اتفاقية الأمم المتحدة لمكافحة الفساد

في إطار متابعة مدى التزام مملكة البحرين بأحكام الفصلين الثالث والرابع من اتفاقية الأمم المتحدة لمكافحة الفساد (UNCAC)، تم الاتفاق بين كل من مكتب الأمم المتحدة لمكافحة المخدرات والجريمة (UNODC) وكل من الهندوراس والمملكة الأردنية الهاشمية على قيام هاتين الدولتين بالقيام بهذا التقييم.

وبناء على ذلك، تم تشكيل فريق وطني من عدد من المؤسسات الوطنية وهي: هيئة مكافحة الفساد ووحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والبنك المركزي الأردني ووزارة العدل ومديرية الأمن العام ووزارة الداخلية والذي سيقوم باستعراض مدى تنفيذ مملكة البحرين لأحكام الفصل الثالث من الاتفاقية والمتعلق بالتجريم وإنفاذ القانون، وتقوم الهندوراس باستعراض مدى تنفيذ مملكة البحرين لأحكام الفصل الرابع من الاتفاقية والمتعلق بالتعاون الدولي.

الفريق الوطني المكلف بتقييم تنفيذ التدابير الوقائية في اتفاقية الأمم المتحدة لمكافحة الفساد في الأردن

في إطار التحضير المسبق الذي تقوم به المملكة للمرحلة المقبلة من آلية استعراض مدى التزام المملكة الأردنية الهاشمية للفصلين الثاني من اتفاقية الأمم المتحدة لمكافحة الفساد، شاركت وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الفريق الوطني الذي يتألف من عدد من المختصين الذين يمثلون وزارات ومؤسسات معنية وأجهزة رقابية ومؤسسات من المجتمع المدني والقطاع الخاص.

وتم تقسيم الفريق الوطني إلى أربع لجان فرعية وهي: الوقاية من الفساد في إطار سياسات فعالة ومنسقة وهيئات مختصة والوحدة عضو فيها والوقاية من الفساد في أداء الوظيفة العامة والوقاية من الفساد في المشتريات العامة ودور القطاعين العام والخاص والوقاية من الفساد من خلال إتاحة المعلومات للجمهور وتعزيز مشاركة المجتمع.

## التدريب

إيماناً من وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بأن نجاحها بمهامها يأتي من خلال خلق وتعزيز المعرفة الفنية الكافية لكوادرها البشرية وإطلاعهم على كل ما هو جديد في مجال عملهم وعلى مستجدات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب محلياً ودولياً، فقد أوفدت الوحدة العديد من موظفيها للمشاركة في المؤتمرات والدورات التدريبية ذات العلاقة بأعمالها وإعطاء العديد من المحاضرات بالإضافة إلى مشاركة الوحدة في فرق عمل مجموعات إقليمية ودولية، كما عقدت الوحدة وبالتعاون مع عدة جهات محلية ودولية عدد من ورش العمل والدورات التدريبية والتي نبرز من أهمها:-

### ورشة عمل بعنوان "التحقيقات الجنائية ومكافحة غسل الأموال"

عقدت ورشة عمل بعنوان "التحقيقات الجنائية ومكافحة غسل الأموال" بأكاديمية الشرطة الملكية وذلك خلال الفترة من ٢٤-٢٨/٢/٢٠١٣ وحضرها عدد من موظفي وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الورشة وعدد من الجهات الأخرى كمديرية الأمن العام ودائرة الجمارك ومحققين من هيئة مكافحة الفساد بالإضافة إلى مدعين عامين هيئة مكافحة الفساد، وتناولت ورشة العمل العديد من المحاور حول أساليب التحقيق ومصادر الاستخبارات وتحويل المعلومات الاستخبارية إلى تقارير ونظام التحويلات المالية بطرق غير رسمية وغسل الأموال عبر التجارة ودور وحدة الاستخبارات المالية والمدعين العامين وأهمية المعايير الدولية بالإضافة إلى تمارين تطبيقية.

### ورشة تدريبية حول الرقابة والتفتيش على محلات صياغة الحلبي وبيع المجوهرات والمعادن الثمينة والأحجار الكريمة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

عقدت الوحدة بالتعاون مع وزارة الداخلية عدد من ورش عمل تدريبية في محافظات الوسط والشمال حول الرقابة والتفتيش على محلات صياغة الحلبي وبيع المجوهرات والمعادن الثمينة والأحجار الكريمة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، باعتبارها من الجهات الخاضعة لأحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٤٦) لسنة (٢٠٠٧) وتعديلاته.

وقد تناولت الورش التعريف بقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب النافذ والتعليمات الصادرة لمخبرات صياغة الحلبي وبيع المجوهرات والمعادن الثمينة والأحجار الكريمة بهذا الخصوص إضافة إلى آليات الرقابة والتفتيش على عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأبرز المؤشرات للاستدلال على وجود عملية مشبوهة، وتأتي هذه الورش في إطار عمل متكامل يشمل لجان الرقابة والتفتيش على محلات صياغة الحلبي وبيع المجوهرات الثمينة والأحجار الكريمة في محافظات الشمال والوسط والجنوب.

### ورشة تدريبية بعنوان "التحقيق والملاحقة والمقاضاة في قضايا غسل الأموال"

نظمت وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالتعاون مع البنك الدولي (World Bank) ورشة تدريبية بعنوان "التحقيق والملاحقة والمقاضاة في قضايا غسل الأموال" خلال الفترة ٥-٨/٥/٢٠١٣ وبمشاركة عدد من القضاة والمدعين العامين المدنيين والعسكريين إضافة إلى مشاركة العديد من الجهات المحلية المعنية بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة. وقد تناولت الورشة التدريبية آليات وأساليب التحقيق الناجمة عن تحليل الوثائق المالية لكشوفات الحسابات المختلفة كما تطرقت الورشة إلى المتطلبات اللازمة للتعاون الدولي في مجال مكافحة جريمة غسل الأموال والجرائم المنظمة وكيفية إعداد طلبات المساعدة القانونية المتبادلة لتبادل المعلومات اللازمة.

ورشة تدريبية حول "المعايير الدولية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسليح ومنهجية تقييم الالتزام الفني بتلك المعايير وفعالية نظم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرتين عن مجموعة العمل المالي (FATF)"

تعتبر الورشة التدريبية المذكورة التي نظمتها وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من أوائل الورشات التدريبية على مستوى العالم وعلى مستوى منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا .

عقدت وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب هذه الورشة التدريبية خلال الفترة من ٢٥ - ٢٩/٩/٢٠١٣، وقد قامت الدكتورة رنا مطر الحيرة في مجال القانون الجنائي والاستشارية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - المسؤول التنفيذي لقسم التقييم المشترك سابقاً في مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (MENAFATF) - بالتحضير الفني وإعداد الوحدات التدريبية للورشة. وقد شارك في الورشة التدريبية المذكورة ممثلين من كافة الجهات المحلية المعنية بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة من الوزارات المختصة والجهات الرقابية والإشرافية على المؤسسات المالية وغير المالية وأجهزة إنفاذ القانون.

ويأتي عقد هذه الورشة انطلاقاً من توجهات اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بضرورة مواكبة كافة الجهات المعنية في المملكة لآخر المستجدات الدولية في مجال مكافحة جرمي غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعرف على الالتزامات الجديدة التي تبنتها مجموعة العمل المالي (FATF) من خلال تعديل المعايير الدولية ومنهجية التقييم والتي تضم في ثناياها العديد من الالتزامات الدولية لضمان توفير إطار فعال لمكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتصدي للمخاطر الجديدة لتلك الجرائم.

### على المستوى الإقليمي والدولي:

ورشة عمل حول "التنفيذ الفعال لقرارات مجلس الأمن واتفاقيات هيئة الأمم المتحدة والمعايير الدولية ذات العلاقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسليح"

عقدت مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (MENAFATF) وبالتعاون مع وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمديرية التنفيذية لمكافحة الإرهاب لدى الأمم المتحدة (CTED) وعلى مدار يومين ٢-٣/١٠/٢٠١٣ في عمان، وبمشاركة خبراء من فريق الرصد التابع للجنة مجلس الأمن المنشأة عملاً بالقرار ١٢٦٧ (١٩٩٩) ومكتب الأمم المتحدة المعني بمكافحة المخدرات والجريمة (UNODC) ومجموعة العمل المالي (FATF)، ورشة عمل بخصوص التنفيذ الفعال لقرارات مجلس الأمن واتفاقيات هيئة الأمم المتحدة والمعايير الدولية ذات الصلة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومنع انتشار وتمويل أسلحة الدمار الشامل.

وتأتي هذه الورشة بهدف التعريف بالمتطلبات الواردة في قرارات مجلس الأمن الدولي والاتفاقيات الدولية ذات الصلة إضافة لتعزيز آليات التعاون الدولي والإقليمي والتنسيق على المستوى الوطني لضمان رفع مستوى الالتزام الفعال من قبل الجهات المسؤولة بتنفيذ متطلبات وأدوات الأمم المتحدة وقرارات مجلس الأمن ذات العلاقة وهي القرار ١٢٦٧ لسنة (١٩٩٩) والقرار ١٣٧٣ لسنة (٢٠٠١) والقرار ١٥٤٠ لسنة (٢٠٠٤) بالإضافة للقرار ١٧١٨ لسنة (٢٠٠٦) والقرار ١٧٣٧ لسنة (٢٠٠٦). كما تناولت الورشة المعايير الدولية الجديدة لمجموعة العمل المالي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالإضافة لمنهجية التقييم المعدلة.

وقد شارك في أعمال هذه الورشة ممثلون من عدد من دول مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وهي المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة ومملكة البحرين ودولة الكويت ودولة قطر وجمهورية السودان وجمهورية العراق والمملكة المغربية والجمهورية اليمنية وتونس وفلسطين ولبنان وليبيا.

### دورة تدريبية بعنوان "مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - منهجية المعيار الجديد"

شاركت وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والبنك المركزي الأردني في الدورة التدريبية التي عقدها مركز صندوق النقد الدولي للاقتصاد والتمويل في الشرق الأوسط في دولة الكويت وذلك خلال الفترة من ٢٠١٣/١٠/١٠ وبمشاركة عدد من وحدات المعلومات المالية والجهات ذات العلاقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في عدد من الدول منها الكويت ولبنان والسودان ومصر والإمارات العربية المتحدة وقطر والبحرين وتونس وليبيا وسوريا.

وقد تناولت الدورة التدريبية العديد من المواضيع التي تتعلق بالتعديلات التي تم إدخالها على المعايير الدولية الصادرة عن مجموعة العمل المالي والإجراءات التشريعية والتنفيذية الواجب على الدول اتخاذها لغايات تحقيق الالتزام الأمثل بالمعايير الدولية، بالإضافة إلى منهجية تقييم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي أقرت بشهر ٢٠١٣/٢ من قبل مجموعة العمل المالي، والتي تتكون من الالتزام الفعلي لضمان توافر كل الأسس القانونية والمؤسسية لإرساء نظام فعال لمكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، وفعالية هذا النظام، وكافة الدول بانتظار تقييم كل من إسبانيا والنرويج بشهر ٢٠١٤/١٠ لمعرفة كيفية التقييم وفقاً للمعايير الدولية الجديدة.

### تعزيز التعاون على المستوى الدولي والإقليمي

إيماناً من الوحدة بأهمية التعاون الدولي كركيزة أساسية لتطوير آليات وسبل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، فقد استقبلت الأستاذة دانه جنبلاط/ رئيس الوحدة في مقر الوحدة خلال العام ٢٠١٣ عدداً من الخبراء الدوليين وممثلي المجموعات والمنظمات الدولية المعنية بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لبحث عدداً من المواضيع الهامة وآخر التطورات في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمستجدات المتعلقة بعمل وحدات التحريات المالية (FIUS)، ومن هذه الجهات:-

- السكرتير التنفيذي لمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

- صندوق النقد الدولي IMF

- الوحدة النظيرة في السودان.

- هيئة الزهافة العراقية.

- البنك الدولي (WB).

- دائرة الاسترداد العراقية.

- هيئة مكافحة الفساد في دولة الكويت.

### زيارة وفد من وحدة التحريات المالية السودانية

في إطار تعزيز التعاون الإقليمي للوحدة مع وحدات المعلومات المالية الأخرى، استقبلت الوحدة وفد من وحدة التحريات المالية السودانية في مقر الوحدة للإطلاع على تجربة الوحدة العملية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال الفترة من ٢٥-٢٩/٨/٢٠١٣. حيث قامت الوحدة بإعداد برامج تدريبية مخصصة تلبي حاجة

ممثلي وحدة التحريات المالية السودانية من خلال عرض تجربتها في مواضيع عدة منها تلقي الإخطارات عن العمليات المشبوهة وقواعد بيانات الوحدة وأساليب التحليل الفني والإستراتيجي المستخدمة من قبل الوحدة وآليات التعاون المحلي والدولي وآلية تنفيذ قرارات مجلس الأمن.

#### منهجية تقييم الالتزام الفني بتوصيات مجموعة العمل المالي وفعالية نظم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

في إطار دعم جهود مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وضمن الاستعداد للجولة الثانية من عملية التقييم المشترك للمجموعة والمستندة على المعايير والمنهجية الصادرة حديثاً عن مجموعة العمل المالي (FATF)، قامت الوحدة بترجمة منهجية تقييم الالتزام الفني بتوصيات مجموعة العمل المالي وفعالية نظم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للغة العربية، وقد قدمت الوحدة أثناء الاجتماع الثاني والعشرون لفريق عمل التقييم المشترك للمجموعة والذي عقد في البحرين نسخة من المنهجية المترجمة لمجموعة المينافاتف ليتم عرضها على الدول الأعضاء لإقرارها بشكلها النهائي.

# تقرير المتابعة الثالث للمملكة الأردنية الهاشمية

## خروج المملكة من عملية المتابعة إلى عملية التحديث كل عامين

في إطار أبرز الانجازات على الصعيد الاقليمي لعام ٢٠١٣، حصدت المملكة إشادة إقليمية واسعة، حيث قرر الاجتماع العام السابع عشر لمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الذي عقد أعماله في الخرطوم بجمهورية السودان خلال الفترة من ٣٠ نيسان إلى ٢ أيار بعد مناقشته لتقرير المتابعة الثالث المقدم من المملكة الأردنية الهاشمية والذي يتضمن الجهود المبذولة من كافة الجهات المعنية في المملكة فيما يتعلق بنظام مكافحة غسل الأموال



وتحويل الإرهاب والتي عززها المملكة من خلال اتخاذها العديد من الإجراءات التشريعية والرقابية والإشرافية، قيام المملكة بتقديم تقاريرها المنتظمة المتعلقة بنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للتحديث كل عامين. ويأتي ذلك اعترافاً من الاجتماع العام بالتقدم غير المسبوق الذي حققته المملكة وتوحيماً للجهود المبذولة من قبلها في إطار مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لتصبح بذلك المملكة الأردنية الهاشمية أول

دولة على مستوى دول مجموعة العمل المالية لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا تنتقل إلى عملية التحديث كل عامين خلال فترة قياسية تبلغ ٤ سنوات وبعد تقديمها لثلاثة تقارير متابعة فقط، لتحقق بذلك المملكة سابقة على مستوى جميع الدول الأعضاء في المجموعة.

## رئاسة اللجنة الفرعية لمنتدى وحدات المعلومات المالية

خلال اللقاء السابع لمنتدى وحدات المعلومات المالية الذي عقد في مدينة الخرطوم بتاريخ ٢٨/٤/٢٠١٣ على هامش



الاجتماع العام السابع عشر لمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. أجمعت الدول الممثلة في اللجنة الفرعية لمنتدى الوحدات على اختيار وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الأردنية رئيساً لهذه اللجنة خلفاً لدولة قطر وذلك اقراراً منها بالدور الفاعل والتميز الذي تلعبه وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

## مشاركة الوحدة في المحافل الدولية

مشاركة الوحدة في الاجتماع العام السابع عشر لمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (MENAFATF)

شاركت الوحدة في الاجتماع العام السابع عشر لمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (MENAFATF) الذي انعقد في الخرطوم بجمهورية السودان خلال الفترة من ٣٠/٤/٢٠١٣ إلى ٢/٥/٢٠١٣.

كما شاركت الوحدة في منتدى وحدات المعلومات المالية لدول مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وتم اختيار رئيس الوحدة/ السيدة دانه جنبلط لرأس اللجنة الفرعية المنبثقة عن منتدى وحدات المعلومات المالية الذي يهدف إلى تعزيز دور وحدات المعلومات المالية لدول المجموعة. كما حضرت الوحدة اجتماعات فريق عمل التقييم المشترك والمساعدات الفنية والتطبيقات للذات عقدًا على هامش الاجتماع العام السابع عشر للمجموعة.

اجتماع فريق عمل التقييم المشترك الحادي والعشرين غير الدوري

شاركت وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الاجتماع غير الدوري لفريق عمل التقييم المشترك الحادي والعشرين والذي عقد في مملكة البحرين خلال الفترة من ٥-٦/٦/٢٠١٣ بناءً على قرار الاجتماع العام السابع عشر لمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، حيث تم خلال الاجتماع تبادل جميع المقترحات بين ممثلي دول فريق عمل التقييم المشترك لغايات تعديل ورقة "تنظيم عملية المتابعة في إطار الجولة الأولى" وورقة "إجراءات التقييم المشترك".

الاجتماع العام لمجموعة العمل المالي (FATF)

شاركت الوحدة في الاجتماع العام لمجموعة العمل المالي (FATF) الذي انعقد في العاصمة النرويجية أوسلو خلال الفترة من ١٩-٢١/٦/٢٠١٣ وكذلك شاركت الوحدة في اجتماع فريق عمل التقييمات وتنفيذ التوصيات (WGIE) الذي انعقد على هامش الاجتماع العام لمجموعة العمل المالي (FATF) المذكور خلال الفترة من ١٧-١٨/٦/٢٠١٣.

الاجتماع العام الحادي والعشرين لمجموعة إغمونت (Egmont Group)

شاركت وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب برئاسة السيدة "دانه تحسين جنبلط" / رئيس الوحدة في الاجتماع العام الحادي والعشرين لمجموعة إغمونت الذي عقد في صن سيتي - جمهورية جنوب إفريقيا خلال الفترة من ١-٥/٧/٢٠١٣ وبحضور الوحدات النظرية من مختلف دول العالم، علماً بأن وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب انضمت إلى مجموعة إغمونت بشهر ٧/٢٠١٢، وقد حضر الاجتماعات (٣٨٠) مشارك من وحدات الاستخبارات المالية و(١٥) منظمة دولية و(٣) وكالات أخرى.

مشاركة الوحدة في الاجتماع العام الثامن عشر لمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا

شاركت الوحدة في أعمال الاجتماع العام الثامن عشر لمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا الذي انعقد في المنامة بملكة البحرين خلال الفترة من ٢٦ - ٢٨/١١/٢٠١٣ وذلك برئاسة جمهورية السودان. وقد ناقش الاجتماع العام خلال جلساته العديد من المواضيع الهامة واتخذ عدداً من القرارات كان أهمها تبني التعديلات على مذكرة تفاهم المجموعة وبعض التعديلات على نظامها الداخلي.

مشاركة الوحدة في الاجتماع المشترك لخبراء التطبيقات بمجموعة العمل المالي (FATF) ومجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (MENAFATF)

شاركت الوحدة في الاجتماع المشترك لخبراء التطبيقات الذي عقدته مجموعة العمل المالي (FATF) ومجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (MENAFATF) خلال الفترة ٢ - ٤/١٢/٢٠١٣ في الدوحة بدولة قطر باستضافة البنك المركزي القطري واللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب القطرية والذي ضم أكثر من (١٨٠) خبيراً من (٤٠) دولة و(١٤) منظمة إقليمية ودولية لدراسة الأساليب والاتجاهات السائدة حالياً في عمليات

غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وقد ركزت ورش العمل التي عقدت على هامش الاجتماع على أربعة مجالات محددة (المنظمات غير الهادفة للربح، التدفقات المالية المرتبطة بالإنتاج غير المشروع والاتجار بالمخدرات الأفغانية، النقل المادي للتد، تجارة الذهب).

# المحاضرات والتدريب وورش العمل والاجتماعات محلياً

| التاريخ | الموضوع                                                                   | الجهة المنظمة                                        | مكان الانعقاد |
|---------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------|
| ١٩-٢١/٢ | دورة تدريبية بعنوان "التعاون الدولي والمساعدة القانونية المتبادلة"        | هيئة مكافحة الفساد ضمن مشروع التوأمة مع دولة فنلندا  | الأردن        |
| ٢٤-٢٨/٢ | دورة "الأساليب العلمية لكشف تزوير الوثائق والمستندات والشيكات والتوقيعات" | معهد الدراسات المصرفية                               | الأردن        |
| ٢٤-٢٨/٢ | ورشة عمل بعنوان "التحقيقات الجنائية ومكافحة غسل الأموال"                  | السفارة البريطانية                                   | الأردن        |
| ١٤-١٨/٤ | مكافحة غسل الأموال وتعقب عائدات الجريمة                                   | هيئة مكافحة الفساد ومشروع التوأمة الأردني الفنلندي   | الأردن        |
| ٥-٨/٥   | ورشة تدريبية بعنوان "التحقيق والملاحقة والمقاضاة في قضايا غسل الأموال"    | البنك الدولي ووحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب | الأردن        |
| ٥/٢٨    | لقاء مع لجان التفتيش على محلات صياغة الخلي وبيع المجوهرات والمعادن        | وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب               | عمان - الأردن |
| ١٢-١٣/٦ | Risk Management Conference ٢٠١٣                                           | جمعية البنوك بالتعاون مع الباتروس للاستشارات         | الأردن        |
| ٧/٣     | لقاء مع لجان التفتيش على محلات صياغة الخلي وبيع المجوهرات والمعادن        | وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب               | اربد- الأردن  |
| ١٩-٢٠/٨ | ورشة عمل بعنوان "عمليات الاحتيال الالكتروني في البنوك"                    | جمعية البنوك                                         | الأردن        |

|                 |                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                |           |
|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| الأردن          | الوحدة                                                                                                                                                                            | إطلاع وحدة التحريات المالية في جمهورية السودان على تجربة الوحدة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب                                                                                                                      | ٨/٢٨-٢٥   |
| الأردن          | الوحدة بالتعاون مع مديرية مكافحة المخدرات                                                                                                                                         | قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب                                                                                                                                                                                        | ٩/٤       |
| الأردن          | وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالتعاون مع د. رنا مطر                                                                                                                     | ورشة تدريبية حول "المعايير الدولية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسليح ومنهجية تقييم الالتزام الفني بتلك المعايير وفعالية نظم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرتين عن مجموعة العمل المالي (FATF)" | ٩/١٩-١٥   |
| العقبة - الأردن | وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب                                                                                                                                            | لقاء مع لجان التفتيش على محلات صياغة الحلبي وبيع المجوهرات والمعادن                                                                                                                                                            | ٩/٢١      |
| الأردن          | السفارة الإسبانية في عمان والوكالة الإسبانية للتعاون الدولي والتنمية بالتعاون مع مديرية الأمن العام                                                                               | ورشة عمل حول "تعزيز الإطار المؤسسي في مجال مكافحة الجرائم المالية والاقتصادية"                                                                                                                                                 | ١٠/٣-٩/٢٩ |
| الأردن          | مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (MENAFATF) وبالتعاون مع وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمديرية التنفيذية لمكافحة الإرهاب لدى الأمم المتحدة (CTED) | ورشة عمل حول "التنفيذ الفعال لقرارات مجلس الأمن واتفاقيات هيئة الأمم المتحدة والمعايير الدولية ذات العلاقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسليح"                                                                 | ١٠/٣-٢    |
| الأردن          | مركز الأردن اليوم للتنمية                                                                                                                                                         | ملتقى "التعاملات الإلكترونية الآمنة"                                                                                                                                                                                           | ١٠/٢٩-٢٨  |
| الأردن          | وزارة العدل بالتعاون مع مشروع تطوير العدالة الجزائية                                                                                                                              | ورشة عمل حول استرداد عائدات الجريمة                                                                                                                                                                                            | ١٢/١٢-١١  |

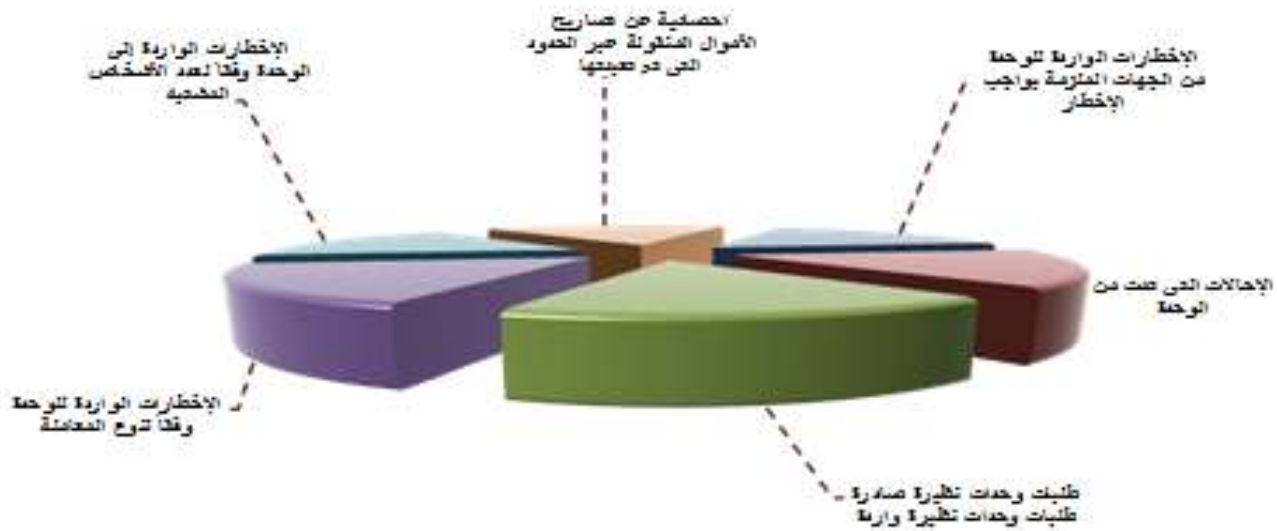
# المحاضرات والتدريب وورش العمل والاجتماعات الإقليمية والدولية

| التاريخ    | الموضوع                                                                                                                                                   | الجهة المنظمة                                                                                                                              | مكان الانعقاد                  |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| ١٥-١٧/١    | اجتماع مجموعة العمل الإقليمية للمبادرة العالمية للأمن المتحدة حول منع إساءة استخدام القطاع غير الربحي في تمويل الإرهاب                                    | مصرف قطر المركزي واللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب القطرية والمديرية التنفيذية للجنة مكافحة الارهاب التابعة للأمن المتحدة | الدوحة - قطر                   |
| ٢٦-٢٧/٣    | الملتقى الخامس للإلتزام ومكافحة غسل الاموال                                                                                                               | المعهد المصرفي السعودي ومجموعة ثومسون رويترز                                                                                               | المملكة العربية السعودية       |
| ٢٨/٤       | اللقاء السابع لمندى وحدات المعلومات المالية لدول المجموعة واجتماع اللجنة الفرعية للمندى                                                                   | مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (MENAFATF)                                                                           | الخرطوم - السودان              |
| ٣٠/٤ - ٥/٥ | الاجتماع العام السابع عشر لمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (MENAFATF)                                                               | مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (MENAFATF)                                                                           | الخرطوم - السودان              |
| ٥-٦/٦      | اجتماع فريق عمل التقييم المشترك الحادي والعشرين غير الدوري لغايات تعديل ورقة "تنظيم عملية المتابعة في إطار الجولة الأولى" وورقة "إجراءات التقييم المشترك" | مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (MENAFATF)                                                                           | المنامة - البحرين              |
| ١٩-٢١/٦    | الاجتماع العام لمجموعة العمل المالي (FATF)                                                                                                                | مجموعة العمل المالي (FATF)                                                                                                                 | أوسلو - النرويج                |
| ١-٥/٧      | الاجتماع العام الحادي والعشرون لمجموعة إغمونت                                                                                                             | مجموعة إغمونت (Egmont Group)                                                                                                               | صن سيتي - جمهورية جنوب إفريقيا |
| ٢٥-٢٧/٩    | لقاء ايطاليا حول جهود مكافحة غسل الأموال وإسترداد الأصول                                                                                                  | البنك المركزي الإيطالي                                                                                                                     | ايطاليا                        |
| ٦-١٠/١٠    | ورشة تدريبية عن المعايير الدولية المعدلة الصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF) والمنهجية الجديدة                                                          | المركز التدريبي لصندوق النقد الدولي في الكويت                                                                                              | الكويت                         |

|         |                                                                                              |                                                                                           |          |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| البحرين | مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا                                        | اللقاء السابع لمنتدى وحدات المعلومات المالية لدول المجموعة واجتماع اللجنة الفرعية للمنتدى | ١١/٢٤    |
| البحرين | مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا                                        | الاجتماع السابع عشر لفريق عمل المساعدات الفنية والتطبيقات                                 | ١١/٢٥    |
| البحرين | مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا                                        | الاجتماع العام الثامن عشر لمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا          | ١١/٢٨-٢٦ |
| قطر     | مجموعة العمل المالي (FATF) ومجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (MENAFATF) | اجتماع مشترك لمجموعة العمل المالي (FATF) لمناقشة التطبيقات                                | ١٢/٤-٢   |

# الفصل الرابع:

## إخطارات العمليات التي يشتبه بأنها مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب



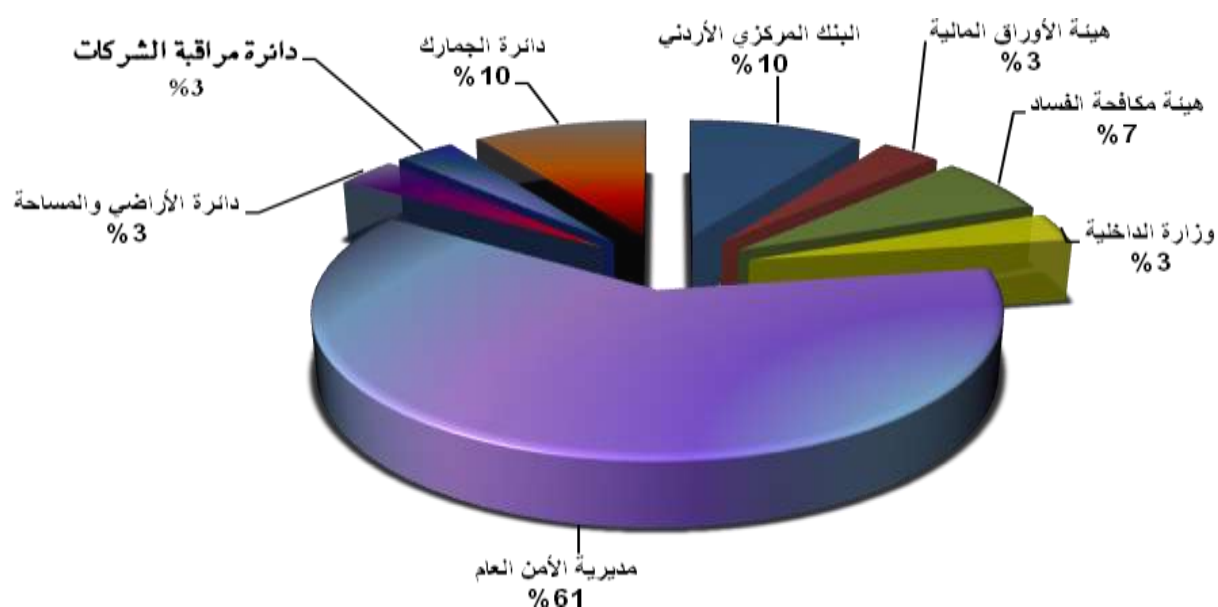
## الإخطارات الواردة للوحدة من الجهات الملزمة بإخطار لعام ٢٠١٣

| الجهة                                   | عدد الإخطارات |
|-----------------------------------------|---------------|
| البنوك                                  | ١٣٤           |
| شركات الصرافة                           | ١٦            |
| شركات خاضعة لرقابة هيئة الأوراق المالية | ٣             |
| شركات تأمين                             | ١             |
| شركات مالية                             | ١             |
| المجموع                                 | ١٥٥           |



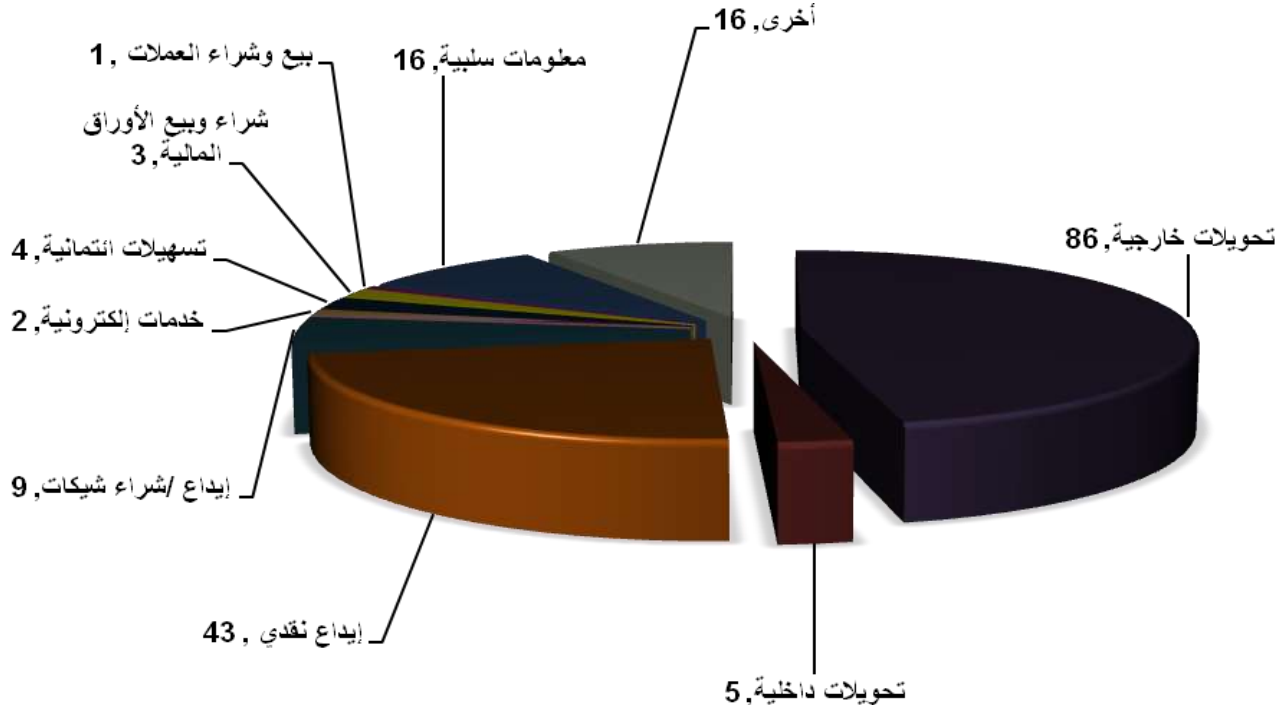
## التبليغات الواردة للوحدة من الجهات الرقابية والإشرافية والجهات الأخرى المختصة لعام ٢٠١٣

| الجهة                  | عدد الإخطارات |
|------------------------|---------------|
| البنك المركزي الأردني  | ٣             |
| هيئة الأوراق المالية   | ١             |
| هيئة مكافحة الفساد     | ٢             |
| وزارة الداخلية         | ١             |
| مديرية الأمن العام     | ١٩            |
| دائرة الأراضي والمساحة | ١             |
| دائرة مراقبة الشركات   | ١             |
| دائرة الجمارك          | ٣             |
| المجموع                | ٣١            |



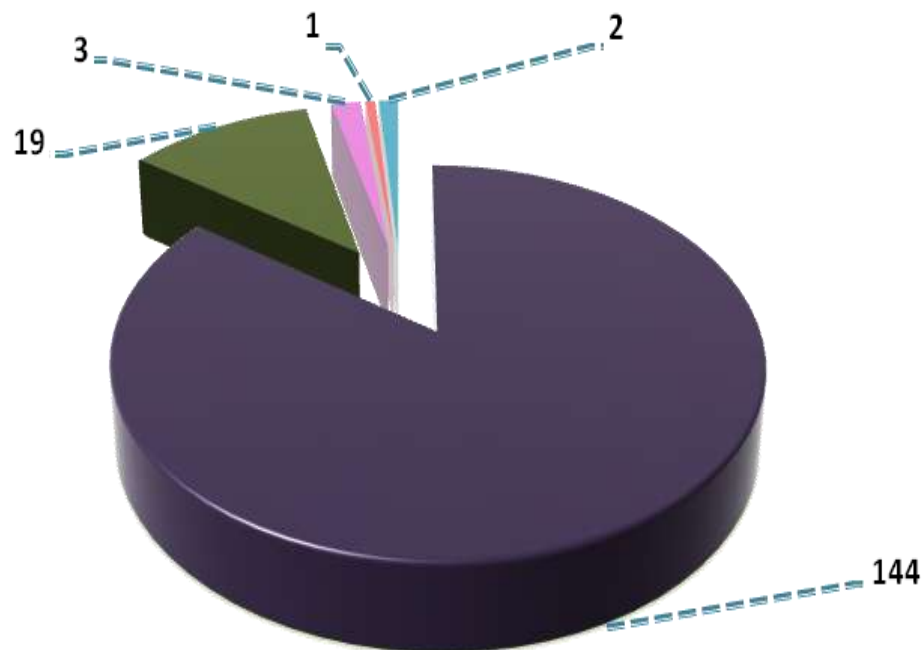
## الإخطارات الواردة للوحدة وفقاً لنوع المعاملة لعام ٢٠١٣

| نوع المعاملة              | عدد الإخطارات |
|---------------------------|---------------|
| تحويلات خارجية            | ٨٦            |
| تحويلات داخلية            | ٥             |
| إيداع نقدي                | ٤٣            |
| إيداع / شراء شيكات        | ٩             |
| خدمات إلكترونية           | ٢             |
| تسهيلات ائتمانية          | ٤             |
| شراء وبيع الأوراق المالية | ٣             |
| بيع وشراء العملات         | ١             |
| معلومات سلبية             | ١٦            |
| أخرى                      | ١٦            |
| المجموع                   | ١٨٥           |



### الإخطارات الواردة إلى الوحدة وفقاً لعدد الأشخاص المشتبه بهم لعام ٢٠١٣

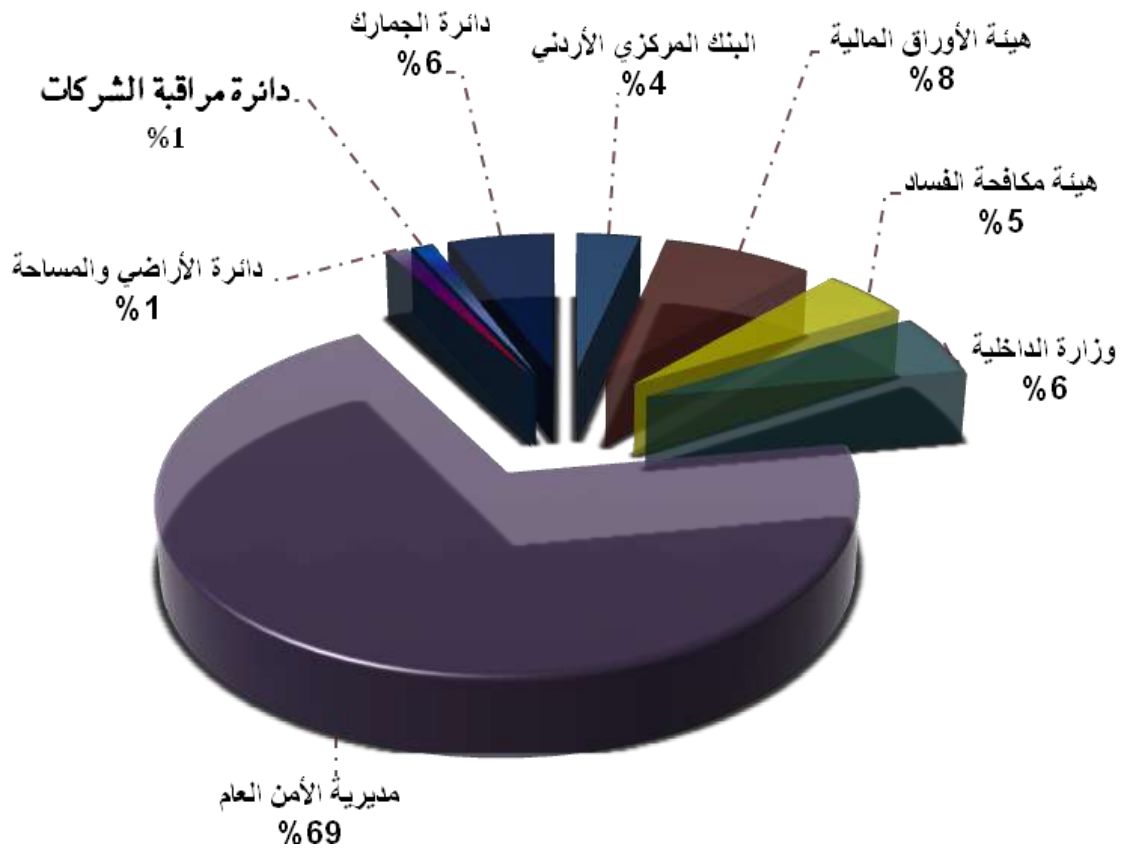
| الجهة                                   | عدد الأشخاص |
|-----------------------------------------|-------------|
| البنوك                                  | ١٤٤         |
| شركات الصرافة                           | ١٩          |
| شركات خاضعة لرقابة هيئة الأوراق المالية | ٣           |
| شركات تأمين                             | ١           |
| شركات مالية                             | ٢           |
| المجموع                                 | ١٦٩         |



شركات مالية شركات تأمين شركات خاضعة لرقابة هيئة الأوراق المالية شركات الصرافة البنوك

التبليغات الواردة إلى الوحدة وفقاً لعدد الأشخاص المشتبه بهم لعام ٢٠١٣

| الجهة                  | عدد الأشخاص |
|------------------------|-------------|
| البنك المركزي الأردني  | ٣           |
| هيئة الأوراق المالية   | ٧           |
| هيئة مكافحة الفساد     | ٤           |
| وزارة الداخلية         | ٥           |
| مديرية الأمن العام     | ٥٩          |
| دائرة الأراضي والمساحة | ١           |
| دائرة مراقبة الشركات   | ١           |
| دائرة الجمارك          | ٥           |
| المجموع                | ٨٥          |



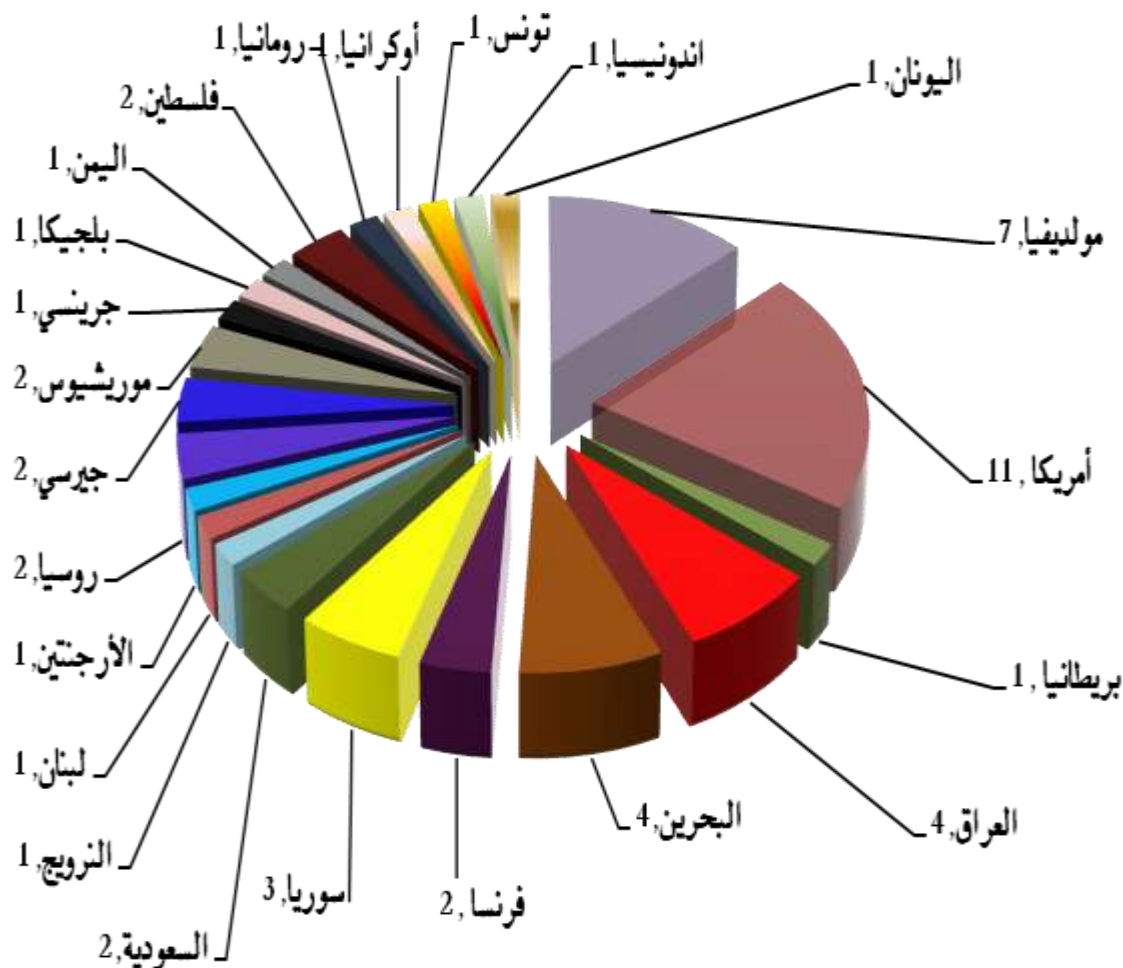
### الإخطارات الواردة إلى الوحدة وفقاً لنوع الأشخاص المشتبه بهم لعام ٢٠١٣

| الجهة                                   | شخص طبيعي | شخص معنوي |
|-----------------------------------------|-----------|-----------|
| البنوك                                  | ١١٨       | ٢٦        |
| شركات الصرافة                           | ١٩        | ٠         |
| شركات خاضعة لرقابة هيئة الأوراق المالية | ٣         | ٠         |
| شركات تأمين                             | ٠         | ١         |
| شركات مالية                             | ١         | ١         |
| المجموع                                 | ١٤١       | ٢٨        |

### التبليغات الواردة إلى الوحدة وفقاً لنوع الأشخاص المشتبه بهم لعام ٢٠١٣

| الجهة                  | الشخص الطبيعي | شخص معنوي |
|------------------------|---------------|-----------|
| البنك المركزي الأردني  | ٢             | ١         |
| هيئة الأوراق المالية   | ١             | ٦         |
| هيئة مكافحة الفساد     | ٣             | ١         |
| وزارة الداخلية         | ١             | ٤         |
| مديرية الأمن العام     | ٤٨            | ١١        |
| دائرة الأراضي والمساحة | ١             | ٠         |
| دائرة مراقبة الشركات   | ٠             | ١         |
| دائرة الجمارك          | ٤             | ١         |
| المجموع                | ٦٠            | ٢٥        |

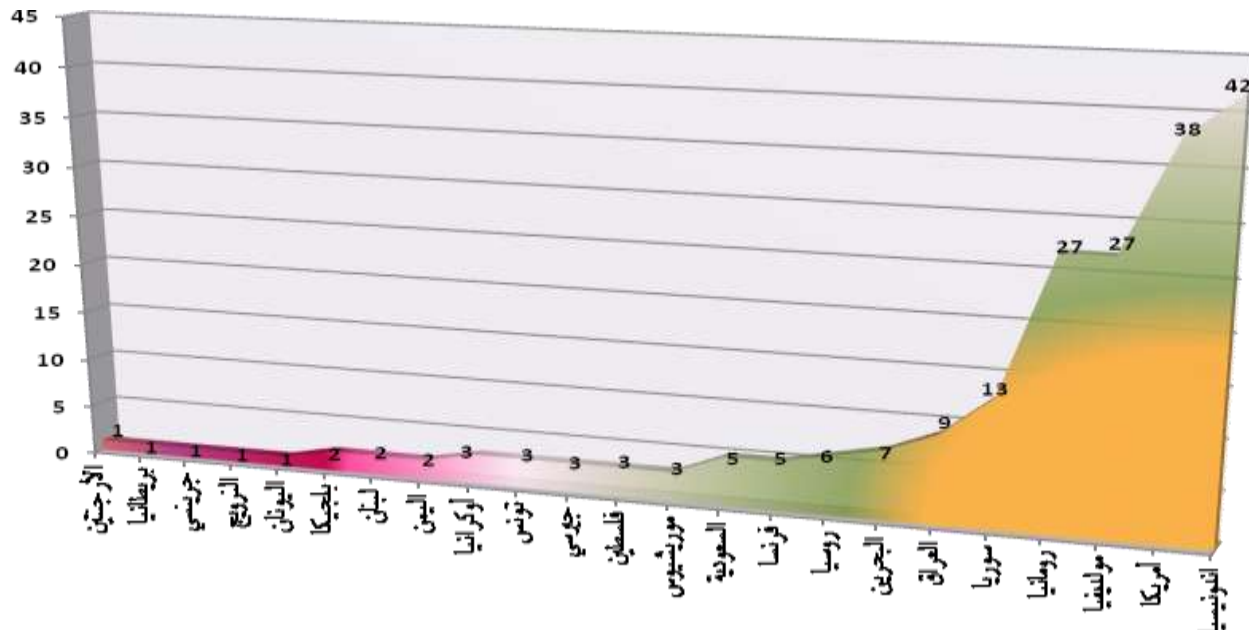
طلبات وحدات نظيرة (أعضاء وغير أعضاء في مجموعة اغمونت) واردة لعام ٢٠١٣ حسب البلد



| البلد     | عدد الطلبات |
|-----------|-------------|
| مولديفيا  | ٧           |
| أمريكا    | ١١          |
| بريطانيا  | ١           |
| العراق    | ٤           |
| البحرين   | ٤           |
| فرنسا     | ٢           |
| سوريا     | ٣           |
| السعودية  | ٢           |
| النرويج   | ١           |
| لبنان     | ١           |
| الأرجنتين | ١           |
| روسيا     | ٢           |
| جيرسي     | ٢           |
| موريشيوس  | ٢           |
| جرينسي    | ١           |
| بلجيكا    | ١           |
| اليمن     | ١           |
| فلسطين    | ٢           |
| رومانيا   | ١           |
| أوكرانيا  | ١           |
| تونس      | ١           |
| اندونيسيا | ١           |
| اليونان   | ١           |
| المجموع   | ٥٣          |

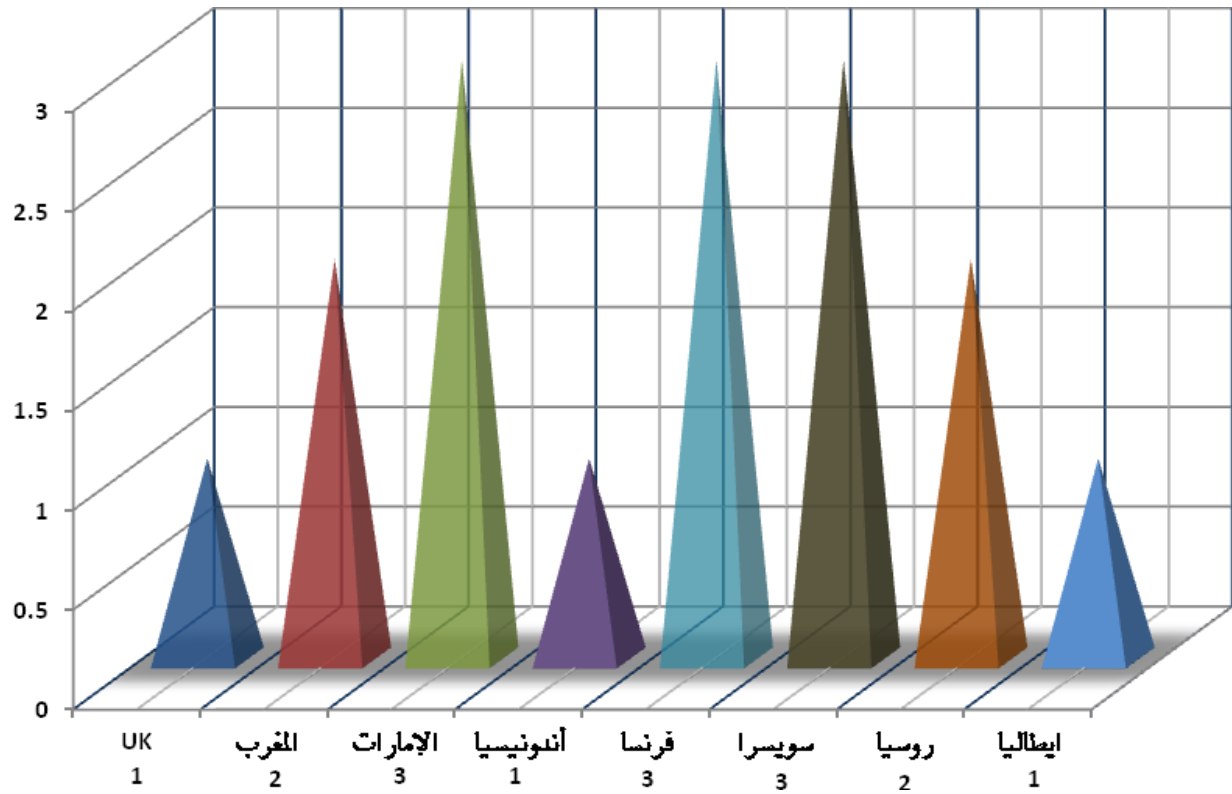
طلبات وحدات نظيرة (أعضاء وغير أعضاء في مجموعة اغمونت) واردة لعام ٢٠١٣ حسب عدد الأشخاص المشتبه بهم

| البلد     | عدد الأشخاص المشتبه بهم |
|-----------|-------------------------|
| الأرجنتين | ١                       |
| بريطانيا  | ١                       |
| جرينسي    | ١                       |
| النرويج   | ١                       |
| اليونان   | ١                       |
| بلجيكا    | ٢                       |
| لبنان     | ٢                       |
| اليمن     | ٢                       |
| أوكرانيا  | ٣                       |
| تونس      | ٣                       |
| جيرسي     | ٣                       |
| فلسطين    | ٣                       |
| موريشيوس  | ٣                       |
| السعودية  | ٥                       |
| فرنسا     | ٥                       |
| روسيا     | ٦                       |
| البحرين   | ٧                       |
| العراق    | ٩                       |
| سوريا     | ١٣                      |
| رومانيا   | ٢٧                      |
| مولديفيا  | ٢٧                      |
| أمريكا    | ٣٨                      |
| اندونيسيا | ٤٢                      |
| المجموع   | ٢٠٥                     |



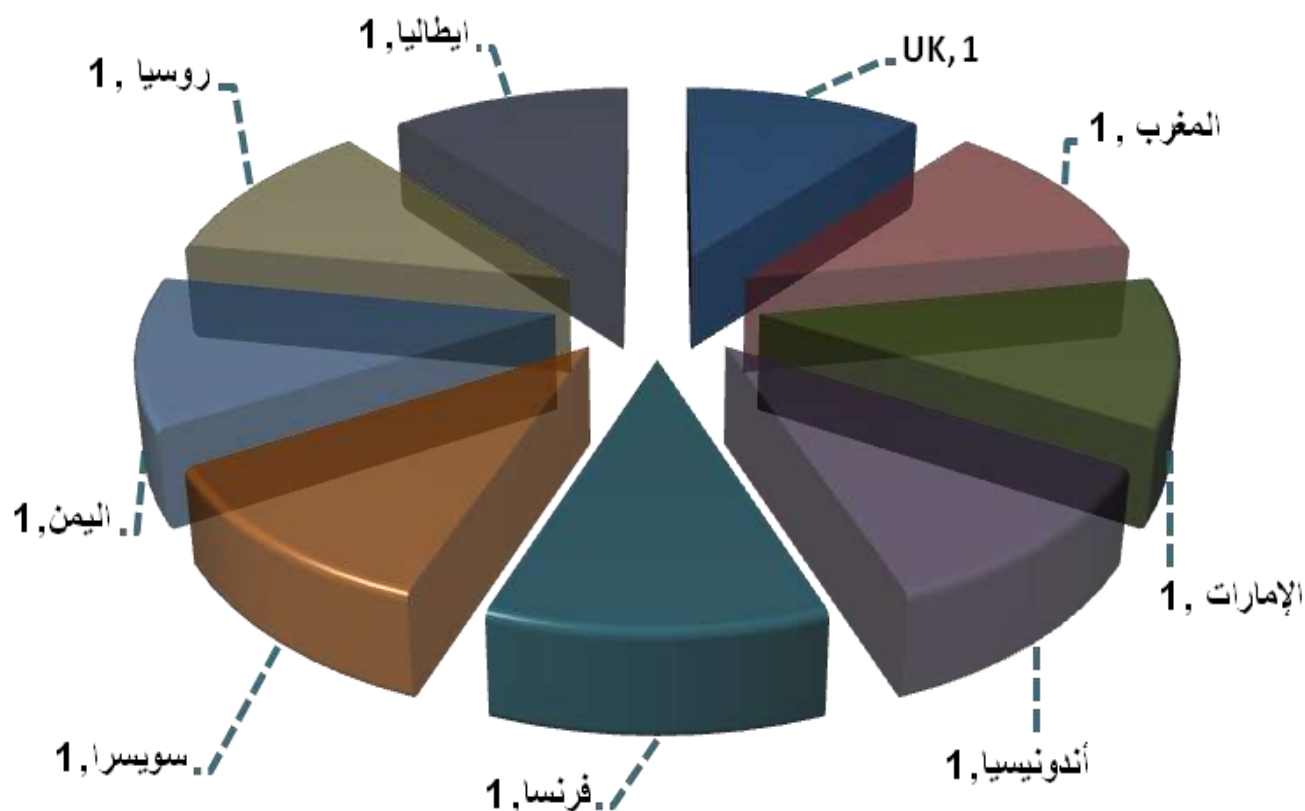
طلبات وحدات نظيرة (أعضاء وغير أعضاء في مجموعة اغمونت) صادرة ٢٠١٣ حسب عدد الأشخاص المشتبه بهم

| البلد     | عدد الأشخاص |
|-----------|-------------|
| UK        | ١           |
| المغرب    | ٢           |
| الإمارات  | ٣           |
| أندونيسيا | ١           |
| فرنسا     | ٣           |
| سويسرا    | ٣           |
| روسيا     | ٢           |
| إيطاليا   | ١           |
| المجموع   | ١٦          |



طلبات وحدات نظيرة (أعضاء وغير أعضاء في مجموعة اغمونت) صادرة ٢٠١٣ حسب البلد

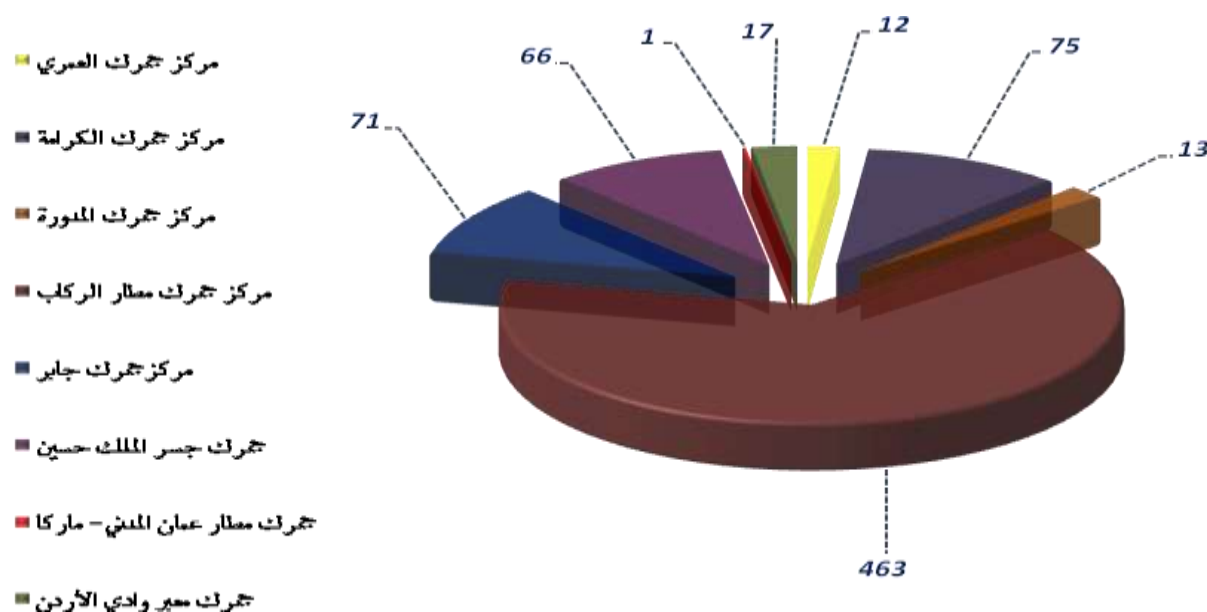
| البلد     | عدد الطلبات |
|-----------|-------------|
| UK        | ١           |
| المغرب    | ١           |
| الإمارات  | ١           |
| أندونيسيا | ١           |
| فرنسا     | ١           |
| سويسرا    | ١           |
| اليمن     | ١           |
| روسيا     | ١           |
| إيطاليا   | ١           |
| المجموع   | ٩           |



# إحصائيات تصاريح الأموال المقولة عبر الحدود

إحصائية عن تصاريح الأموال المقولة عبر الحدود التي تم تعبئتها لعام ٢٠١٣

| المركز الجمركي                | عدد التصاريح | إجمالي التصاريح بالدينار الأردني |
|-------------------------------|--------------|----------------------------------|
| مركز جمرك العمري              | ١٢           | ٥١٤.٣٦٧                          |
| مركز جمرك الكرامة             | ٧٥           | ١٨٥.٥٦٦.٦٢٧                      |
| مركز جمرك المدورة             | ١٣           | ٤٤٨.٤٦١                          |
| مركز جمرك مطار الركاب         | ٤٦٣          | ٣٨٩.٦٢١.٧٤٥                      |
| مركز جمرك جابر                | ٧١           | ١٠.٥١١.٢٥٤                       |
| جمرك جسر الملك حسين           | ٦٦           | ٣١.٠١٢.٧٧٣                       |
| جمرك مطار عمان المدني - ماركا | ١            | ١٩.٨٥٢                           |
| جمرك معبر وادي الأردن         | ١٧           | ١.١١٩.٣٦٩                        |
| المجموع                       | ٧١٨          | ٦١٨.٨١٤.٤٤٨                      |



تصريح الأموال المقولة عبر الحدود لعام ٢٠١٣

| السنة | عدد التصاريح | إجمالي المبالغ المصرح عنها | الحالات المحالة لمدعي عام الجمارك                                                    |
|-------|--------------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠١٣  | (٧١٨) تصريح  | (٦١٨.٨١٤.٤٤٨) دينار        | عدد حالات عدم التصريح<br>قيمة المبالغ غير المصرح عنها<br>مجموع الغرامات التي حكم بها |
| ٢٠١٣  | (٧١٨) تصريح  | (٦١٨.٨١٤.٤٤٨) دينار        | ١٤                                                                                   |

# الفصل الخامس: البيانات المالية للوحدة



وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب  
عمان - الاردن

قائمة المقبوضات والمدفوعات  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

عمان - الاردن

٣١ كانون الاول ٢٠١٣

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المقبوضات والمدفوعات

صفحة

١ - ٤

إيضاحات حول قائمة المقبوضات والمدفوعات

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٨١٥٠٤

الى السيدة رئيس الوحدة  
وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب  
عمان - الاردن

قمنا بتدقيق قائمة المقبوضات والمدفوعات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ المرفقة لوحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات إيضاحية أخرى .

### مسؤولية الادارة

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القائمة المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للأساس القدي المشار إليه في الايضاح رقم (٢) حول قائمة المقبوضات والمدفوعات . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد القائمة المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

### مسؤولية مدقق الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول قائمة المقبوضات والمدفوعات استنادا الى تدقيقنا ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتميز بمطالبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت قائمة المقبوضات والمدفوعات خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات لقائمة المقبوضات والمدفوعات . تستند الاجراءات المختارة الى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في قائمة المقبوضات والمدفوعات ، سواء كانت ناشئة عن احتيال او خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للوحدة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل لقائمة المقبوضات والمدفوعات ، وذلك لغرض تصميم اجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الوحدة . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة ، و كذلك تقييم العرض الاجمالي لقائمة المقبوضات والمدفوعات .

نعتقد ان بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساسا لرأينا حول التدقيق.

## الرأي

في رأينا، ان قائمة المقبوضات والمدفوعات المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، مقبوضات ومدفوعات وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وفقا لاداساس التقدي المشار اليه في الايضاح رقم (٢) حول قائمة المقبوضات والمدفوعات.

ساليا وشركاهم  
محاسبون قانونيون

ساليا وشركاهم  
محاسبون قانونيون  
عمان - الاردن

عمان - الاردن

٣ آذار ٢٠١٤

## قائمة (أ)

### وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

#### عمان - الأردن

#### قائمة المقبوضات والمدفوعات

| للسنة المنتهية في |         | ايضاح |                                                          |
|-------------------|---------|-------|----------------------------------------------------------|
| ٣١ كانون الاول    |         |       |                                                          |
| ٢٠١٢              | ٢٠١٣    |       |                                                          |
| دينار             | دينار   |       |                                                          |
| ٥١٣,٤٩١           | ٦١١,٣٧١ | ٣     | النقد بداية العام :                                      |
| ٥١٣,٤٩١           | ٦١١,٣٧١ |       | رصيد لدى البنك المركزي الأردني                           |
|                   |         |       | مجموع النقد في بداية العام                               |
| ٩٠٠,٠٠٠           | ٢٠٢,٨٣٣ | ٣     | يضاف : المقبوضات :                                       |
| ٤٠٠,٠٠٠           | -       | ج/٢   | المقبوض من وزارة المالية                                 |
| ١,٠٠٣,٤٩١         | ٨١٤,٢٠٤ |       | المقبوض من البنك المركزي                                 |
|                   |         |       | مجموع النقد المتوفر                                      |
|                   |         |       | ينزل: المصروفات والمدفوعات :                             |
| ١٧٥,٩٢٧           | ٢١٣,٤١٢ | ٤     | الرواتب والاجور والعلاوات                                |
| ٤٨,٠١٢            | ٤٨,٠٦٣  | ٥     | مساهمات في منظمات دولية ومساهمة المملكة في مجموعة اعمونت |
| ٣٥,٨٥٨            | ٢٦,٣٣٨  | ٦     | نفقات وعلاوات السفر                                      |
| ١٨,٦٢١            | ٢٠,٤٨٦  |       | المساهمة في الضمان الاجتماعي                             |
| ١٥,٢٣٦            | ٢٦,٨٥٦  | ٧     | اشترك في أنظمة وبرمجيات                                  |
| ١٤,٢٨٢            | ٢٠,١٦٥  |       | مخصص نهاية الخدمة                                        |
| ١٢,٩٤٦            | ١٥,٢٦٢  |       | المساهمة في صندوق الادخار                                |
| ١١,٧٨٩            | ١,٤٩٧   |       | اجهزه واليات ومعدات                                      |
| ١٠,٤٤٦            | ١١,٦٧٠  |       | التأمين الصحي                                            |
| ٤,٤٨٧             | ٥,٣٣٥   | ٨     | قرطاسية ومطبوعات                                         |
| ٣,٧٠٧             | -       |       | اثاث ولوازم                                              |
| ٣,٥٦٧             | ٥,٠١٢   |       | اشترك الموقع الإلكتروني للوحدة                           |
| ٣,٣١٢             | ٧,٣٥٣   |       | الهواتف                                                  |
| ٢,٧٣٨             | ٢,٧٥٨   |       | التأمين على الحياة والحوادث                              |
| ٢,٣٠٠             | -       |       | عضوية وإمتحان CAMS                                       |
| ١,٠٧٥             | ٩٩٩     | ٩     | تأمين سيارة                                              |
| ٦٢٩               | -       |       | فرق الضمان المسدد في ٢٠١٢                                |
| ٧٢٩               | ٢٥٠     |       | الكهرباء والماء                                          |
| ٤١٩               | -       |       | محروقات                                                  |
| ٣٨٢               | ١٠,٩٠٠  | ١٠    | إشتراك في خدمة الإنترنت                                  |
| ٢٨٤               | ٤٧٥     |       | التنظيفات ولوازمها                                       |
| ٢٢٠               | ٥٦٠     |       | نفقات الدراسة والتدريب                                   |
| ٢٩٨               | ١٤٧     |       | اشترك في خدمة البريد                                     |
| ٢٣                | -       |       | صيانة أنظمة وبرمجيات                                     |
| ٢٤,٨٣٣            | ٤٦,٠٨٦  | ١١    | مصاريف أخرى                                              |
| ٣٩٢,١٢٠           | ٤٦٣,٦٢٤ |       | مجموع المصروفات والمدفوعات                               |
| ٦١١,٣٧١           | ٣٥٠,٥٨٠ |       | النقد نهاية العام                                        |
| ٦١١,٣٧١           | ٣٥٠,٥٨٠ | ٣     | توزيع النقد :                                            |
| ٦١١,٣٧١           | ٣٥٠,٥٨٠ |       | رصيد لدى البنك المركزي الأردني                           |
|                   |         |       | النقد في نهاية العام                                     |

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة المالية وتقرأ معها .

وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب  
عمان - الأردن  
إيضاحات حول قائمة المقبوضات والمدفوعات

١ - إنشاء الوحدة وغاياتها

- تم إنشاء وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بموجب قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٤٦ لسنة ٢٠٠٧. تتخذ الوحدة مقراً لها في مدينة عمان في مبنى مؤسسة ضمان الودائع ص ب (٣٧) عمان ١١١١٨ - الأردن.
- تتولى الوحدة اهم المهام والصلاحيات التالية:
  - أ - التحري عن إخطارات العمليات التي يشتبه بأنها مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب التي ترد من الجهات الخاضعة لأحكام القانون وطلب أي معلومات لازمة لذلك وتحليلها والإطلاع على أي سجلات أو مستندات ضرورية واتخاذ القرار المناسب بشأنها.
  - ب - اعتماد النماذج والوسائل الخاصة بالإخطار عن العمليات التي يشتبه بأنها مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب.
  - ج - إنشاء قاعدة بيانات يحفظ بها كل ما يرد إلى الوحدة من معلومات عن العمليات التي يشتبه بأنها مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب.
  - د - التنسيق مع الجهات الرقابية والجهات الأخرى المختصة والوحدات النظرية خارج المملكة والمنظمات الدولية فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما في ذلك إبرام مذكرات تفاهم معها.
  - هـ - إعداد مشروعات التشريعات اللازمة لتنفيذ أحكام القانون ورفعها إلى اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
  - و - إعداد التقارير السنوية عن أنشطة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما في ذلك أنشطة الوحدة على الصعيدين المحلي والدولي ورفعها إلى اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
  - ز - إجراء الدراسات والبحوث في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتحليلها ومتابعتها على الصعيدين المحلي والدولي.
  - ح - إعداد برامج توعية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
  - ط - إعداد وتنفيذ برامج التأهيل والتدريب لموظفي الوحدة والجهات الرقابية والجهات الأخرى المختصة والجهات الخاضعة لأحكام القانون.

- تم إقرار قائمة المقبوضات والمدفوعات من قبل إدارة الوحدة بتاريخ ٣ آذار ٢٠١٤ .

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية

- تتبع الوحدة الاساس التقدي في اعداد قائمة المقبوضات والمدفوعات ، وبموجب هذا الاساس يتم الاعتراف بالايادات عند قبضها وليس عند تحققها والمدفوعات عند تسديدها وليس عند تكبدها .

- تظهر الارقام في قائمة المقبوضات والمدفوعات بالدينار الاردني والذي يمثل العملة الرئيسية للوحدة .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - يتم قيد الموجودات الثابتة المشتراة كمصاريف عند دفعها وتظهر ضمن بند المصروفات والمدفوعات .

ب - يتم تخصيص الإيراد من قبل وزارة المالية بناء على الموازنة العامة للمملكة الأردنية الهاشمية وقد خصصت وزارة المالية ٢٥٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠١٣ ، علماً بأنه لا يتم تحويل كامل المبلغ المخصص ، وإنما يتم توريد مبلغ شهري للوحدة بناءً على المصاريف المتوقعة لكل شهر .

ج - وفقاً للمادة ١٠/ب من قانون وحدة غسل الأموال رقم (٤٦) لسنة ٢٠٠٧ إن جزء من الموارد المالية للوحدة هي المخصصات المرصودة لها من البنك المركزي الأردني ، ولكن بسبب وجود فائض في الدعم المقبوض من البنك المركزي الاردني ، لم يتم استلام اي مبالغ من البنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

د - يتم قيد التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها ، ويتم أخذ مخصص للالتزامات المترتبة على الوحدة من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة المقبوضات والمدفوعات وفقاً للتعليمات الداخلية للوحدة .

هـ - يكون الاشتراك في صندوق الإيداع الزامياً لموظفي الوحدة ، ويحسم من الراتب الشهري لكل مشترك في الصندوق (٥%) وتدفع الوحدة شهرياً ما نسبته (١٠%) من ذلك الراتب ويودع المبلغ المتجمع من هاتين السنتين في حساب خاص باسم المشترك في الصندوق .

## ٣ - نقد لدى البنك المركزي

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول |       |
|----------------|-------|
| ٢٠١٢           | ٢٠١٣  |
| دينار          | دينار |

|           |           |                              |
|-----------|-----------|------------------------------|
| ٥١٣,٤٩١   | ٦١١,٣٧١   | نقد لدى البنك في أول السنة   |
| ٩٠,٠٠٠    | ٢٠٢,٨٣٣   | المحول من وزارة المالية      |
| ٤٠٠,٠٠٠   | -         | المحول من البنك المركزي      |
| ١,٠٠٣,٤٩١ | ٨١٤,٢٠٤   |                              |
| (٣٩٢,١٢٠) | (٤٦٣,٦٢٤) | المصروف خلال السنة           |
| ٦١١,٣٧١   | ٣٥٠,٥٨٠   | نقد لدى البنك في نهاية السنة |

إن المبلغ المذكور أعلاه لا يتضمن رصيد صندوق الإيداع للموظفين لدى البنك المركزي الأردني البالغ ١٢٧,٠٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٩٢,٩٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

#### ٤ - الرواتب والاجور والعداوات

بلغ عدد موظفي الوحدة ١١ موظف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (١١ موظف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) ويشمل هذا البند على رواتبهم الأساسية والمنافع المتمثلة بعداوات تحسين المعيشة.

#### ٥ - مساهمات في منظمات دولية ومساهمة المملكة في مجموعة اغمونت

يمثل هذا المبلغ المساهمة المدفوعة لمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا من أجل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (مينا فاتق). لقد تم تحديد موازنة المينا فاتق للعام ٢٠١٣ بما يعادل ١,١٦٠,٠٠٠ دولار أمريكي وتقسم بالتساوي على جميع الدول المشاركة في هذه المنظمة.

#### ٦ - نفقات وعدادات السفر

يتكون هذا البند مما يلي :

| للسنة المنتهية في |        |              |
|-------------------|--------|--------------|
| ٢٠١٢              | ٢٠١٣   |              |
| دينار             | دينار  |              |
| ٢٣,١١٩            | ١٥,٥٠٠ | عدادات السفر |
| ١٢,٧٣٩            | ١٠,٨٣٨ | تذاكر سفر    |
| ٣٥,٨٥٨            | ٢٦,٣٣٨ |              |

#### ٧ - اشتراك في أنظمة وبرمجيات

يتكون هذا البند مما يلي :

| للسنة المنتهية في |
|-------------------|
| ٣١ كانون الأول    |

| ٢٠١٢   | ٢٠١٣   |                                     |
|--------|--------|-------------------------------------|
| دينار  | دينار  |                                     |
| ١,٩١٩  | -      | تركيب نظام Access Card              |
| -      | ١,٨٠٠  | برنامج قسطاس                        |
| -      | ١٢,٣٣٤ | اشتراك world check / Thomson سابقاً |
| ١٣,١٨٢ | ١٢,٤١٢ | تجديد اشتراك نظام LexisNexis        |
| ١٣٥    | ٣١٠    | اشتراك برنامج العدالة               |
| ١٥,٢٣٦ | ٢٦,٨٥٦ |                                     |

تمثل هذه الدفعات اشتراكات في قواعد بيانات الكترونية عالمية للمعلومات القانونية لتساعد الوحدة على استكمال عملها بدقة .

#### ٨ - قرطاسية ومطبوعات يتكون هذا البند مما يلي :

| للسنة المنتهية في |       |                            |
|-------------------|-------|----------------------------|
| ٣١ كانون الأول    |       |                            |
| ٢٠١٢              | ٢٠١٣  |                            |
| دينار             | دينار |                            |
| ٢,٥٤٣             | ٣,٥٧١ | ثمان قرطاسية ولوازم مكتبية |
| ١,٨٩٠             | ١,٦٤١ | أحبار                      |
| ٥٤                | ١٢٣   | أخرى                       |
| ٤,٤٨٧             | ٥,٣٣٥ |                            |

#### ٩ - تأمين سيارة

يشمل هذا البند مصاريف صيانة وتأمين سيارة الوحدة .

#### ١٠ - اشتراك في خدمة الانترنت

يمثل هذا البند مصاريف اشتراك الوحدة في شبكة الانترنت والتي لم تتحملها الوحدة سابقاً ، كون ان مقرها السابق كان في مبنى البنك المركزي الأردني وبدأت بتحملها اعتباراً من بداية العام ٢٠١٣ .

#### ١١ - مصاريف أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

| للسنة المنتهية في |
|-------------------|
| ٣١ كانون الأول    |

| ٢٠١٢   | ٢٠١٣   |                                       |
|--------|--------|---------------------------------------|
| دينار  | دينار  |                                       |
| -      | ٢٠,٠٠٠ | مساهمة الوحدة في مؤسسة ضمان الودائع * |
| ٤,٤٧١  | ١٢,٠٢٩ | مصاريف ورشات عمل                      |
| ٣,١٦٥  | ٣,٤٢٠  | مصاريف ترجمة                          |
| ٤,٣٥٨  | ٣,٠٥٢  | مصاريف صيانة                          |
| ١٢,٨٣٩ | ٧,٥٨٥  | أخرى                                  |
| ٢٤,٨٣٣ | ٤٦,٠٨٦ |                                       |

\* بموجب قرار مجلس الإدارة رقم ٢٠١٣/٤ بتاريخ ١٢ آذار ٢٠١٣ تقرر دفع مبلغ ٢٠,٠٠٠ دينار كمساهمة في النققات التشغيلية ذات الصلة لقاء إشغال الوحدة الطابق الأول من مبنى مؤسسة ضمان الودائع .

# الفصل السادس: التشريعات



## التشريعات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

|                                             |                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| القانون                                     | قانون رقم (٤٦) لسنة ٢٠٠٧ قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعديلاته                                                                                       |
| الأنظمة                                     | نظام رقم (٤٤) لسنة ٢٠٠٨ نظام عمل اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعديلاته                                                                     |
|                                             | نظام رقم (٤٠) لسنة ٢٠٠٩ نظام وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعديلاته                                                                                    |
| التعليمات والإرشادات                        | تعليمات مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٢٠١٠/٥١ الخاصة بالبنوك والدليل الإرشادي الخاص بها                                                           |
|                                             | تعليمات مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بشركات الصرافة رقم ٢٠١٠/٢ والدليل الإرشادي الخاص بها                                                     |
|                                             | تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية لسنة ٢٠١٠ والدليل الإرشادي الخاص بها                                                          |
|                                             | تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة التأمين رقم (٦) لسنة ٢٠١٠ وتعديلاتها والدليل الإرشادي الخاص بها                                               |
|                                             | تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لمعاملات صياغة الحلبي وبيع المجوهرات والمعادن الثمينة والأحجار الكريمة لسنة ٢٠١٠ وتعديلاتها والدليل الإرشادي الخاص بها |
|                                             | تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمكاتب العقارية المرخصة لسنة ٢٠١٠ والدليل الإرشادي الخاص بها                                                  |
|                                             | تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالشركات التي تمارس نشاط التأجير التمويلي لسنة ٢٠١١ والدليل الإرشادي الخاص بها                                  |
|                                             | تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للجهات التي تمارس أيًا من الأنشطة المالية رقم (٣) لسنة ٢٠١١ والدليل الإرشادي الخاص بها                                 |
|                                             | تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالجهات التي تقدم الخدمات البريدية رقم (١) لسنة ٢٠١٢ والدليل الإرشادي الخاص بها                                 |
|                                             | تعليمات رقم (١) لسنة ٢٠١٠ تعليمات لتنفيذ الإلتزامات الواردة في قرار مجلس الأمن رقم ١٢٦٧ (١٩٩٩) والقرارات الأخرى ذات العلاقة وتعديلاتها                           |
| تعليمات تنفيذ قرارات مجلس الأمن ذات العلاقة | تعليمات رقم (٢) لسنة ٢٠١٠ تعليمات لتنفيذ الإلتزامات الواردة في قرار مجلس الأمن رقم ١٣٧٣ (٢٠٠١) والقرارات الأخرى ذات العلاقة وتعديلاتها                           |
| التعليمات الأخرى                            | تعليمات الضوابط والأسس المتعلقة بالإخطار عن العمليات التي يشتبه بأنها مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب لسنة ٢٠١١                                             |
|                                             | تعليمات إعلام الجهات الملزمة بواجب الإخطار بتسلم الوحدة للإخطار رقم (١) لسنة ٢٠١١                                                                                |
|                                             | تعليمات النماذج والوسائل الخاصة بالإخطار عن العمليات التي يشتبه بأنها مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب رقم (٢) لسنة ٢٠١١                                     |
|                                             | تعليمات التصريح عن الأموال المنقولة عبر الحدود رقم (٤) لسنة ٢٠١١                                                                                                 |
|                                             | تعليمات الوسائل الكفيلة بتزويد الجهات الرقابية والجهات الأخرى المختصة بأي بيانات أو معلومات متوافرة ضمن قاعدة بيانات الوحدة رقم (١) لسنة ٢٠١٢                    |
| التعليمات الداخلية                          | تعليمات داخلية رقم (١) لسنة ٢٠١١ تعليمات التنظيم الداخلية لوحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب                                                                |
|                                             | تعليمات داخلية رقم (٦) لسنة ٢٠١١ تعليمات استخدام القاصات الحديدية والخزائن الخاصة بالإخطارات                                                                     |
|                                             | تعليمات داخلية رقم (٧) لسنة ٢٠١١ تعليمات قاعدة بيانات معلومات العمليات التي يشتبه بأنها مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب وشروط وضمانات الحفاظ على سريتها     |
|                                             | نموذج التعهد الشخصي الإلتزام بميثاق السلوك المهني الخاص بأمن وحماية المعلومات                                                                                    |

# الفهرس

## الفصل الأول

### اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

٤

- ٥..... مهام وصلاحيات اللجنة الوطنية
- ٦..... أعضاء اللجنة الوطنية
- ٧..... الخطة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

## الفصل الثاني

### وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

٨

- ٩..... كلمة رئيس الوحدة
- ١٠..... الرؤية والرسالة والأهداف الإستراتيجية

## الفصل الثالث

### أنشطة الوحدة على الصعيد الوطني والعرب والإقليمي والدولي

١١

- ١٢..... على الصعيد الوطني
- ١٩..... تقرير المتابعة الثالث للمملكة الأردنية الهاشمية
- ٢٢..... المحاضرات والتدريب وورش العمل والاجتماعات محلياً
- ٢٤..... المحاضرات والتدريب وورش العمل والاجتماعات الإقليمية والدولية

## الفصل الرابع

### إخطارات العمليات التي يشتبه بأنها مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب

٢٦

## الفصل الخامس

### البيانات المالية للوحدة

٣٨

## الفصل السادس

### التشريعات

٤٩

- ٥١..... الفهرس



وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

ص. ب. (٢١٨١) عمان ١١١٨١ الأردن

رقم الفاكس: +٩٦٢ ٦ ٥٦٣٠٥٧٣

الموقع الإلكتروني: [www.amlu.gov.jo](http://www.amlu.gov.jo)

رقم الهاتف: +٩٦٢ ٦ ٥٦٣٠٥٧٠

البريد الإلكتروني: [info@amlu.gov.jo](mailto:info@amlu.gov.jo)