



وَحِكْمَةٌ مَّتَّكِنَةٌ
عَسْكَرُ الْاِمْوَالِ وَقَوِيْلُ الْاِرْتِهَابِ



التقرير السنوي لعام ٢٠١٤



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



مهام وصلاحيات اللجنة الوطنية

شكلت اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب سناً 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.

أعضاء اللجنة الوطنية

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

عطوفة القاضي السيد أحمد جمالية

عضو

أمين عام وزارة الداخلية^١

عطوفة السيد سمير مبيضين

عضو

أمين عام وزارة المالية^٢

عطوفة د. عز الدين كناكرية

عضو

أمين عام وزارة التنمية الاجتماعية

عطوفة السيد عمر حمزة

عضو

أمين عام وزارة الصناعة والتجارة والتموين^٣

عطوفة السيدة مها علي

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 ٢٠١٤/٤ بدلاً من عطوفة السيد سامح المجالي

^٢ اعتباراً من ٢٠١٤/٦ بدلاً من عطوفة عمر الزعبي

^٣ اعتباراً من ٢٠١٤/٤ بدلاً من عطوفة السيدة رنا طهبوب

الفصل الثاني:
وحدة مكافحة غسل
الأموال وتمويل
الإرهاب



وحدة مكافحة
غسل الأموال وتمويل الإرهاب

كلمة رئيس الوحدة

لا يختلف عام ٢٠١٤ عن الأعوام السابقة لعمل الوحدة، فالنجاح رحلة، كلما وصلنا فيها إلى أقصى تطلعاتنا رسمنا تطلعات أكبر وعملنا بأقصى ما لدينا من روح متطلعة ومتحفزة ومليئة بالطاقة.



خلال هذا العام طرحنا مخاوفنا بتجرد واستدنا من تجاربنا السابقة وعملنا على مواكبة كل جديد في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب سواء أكان ذلك بمتابعة التشريعات المحلية ذات العلاقة أو بتعديل تشريعات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للجهات الخاضعة لأحكام القانون بما ينسجم والمعايير الدولية المعدل ومنهجية تقييم الالتزام بما ومذكرتها التفسيرية.

طورنا التزاماتنا الدولية بتعديل تعليمات تنفيذ الالتزامات الواردة في قرارات مجلس الامن الخاصة بتنظيم القاعدة وحركة الطالبان وسائر ما يرتبط بها من أفراد وكيانات لنتبع هذا التعديل بإصدار دليل إرشادي يكون بمثابة منهج عمل للجهات الخاضعة لأحكام هذه التعليمات لتنفيذها، كما تابعنا منهجنا السابق في التعاون الدولي من خلال تأطير هذا التعاون بتوقيع مذكرات تفاهم ثنائية مع وحدات نظيرة لنا ومن خلال استقبال وإرسال طلبات معلومات من وإلى الوحدات النظيرة.

ولأن التدريب والتأهيل خطوة لازمة وأساسية للعمل على تعزيز القدرات وتقوية نقاط الضعف، فقد استضافت الوحدة وشاركت في العديد من الدورات التدريبية والمؤتمرات الإقليمية والدولية وساهمت في اعطاء العديد من المحاضرات التوعوية هدفها في ذلك كله إشراك جميع الجهات ذات العلاقة في إطار مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

يؤلمني ما يحدث اليوم من اضطرابات أمنية في عدد من الدول الشقيقة وما تعيشه المنطقة من توتر ومخاطر إرهابية وهو يحملنا مسؤولية أعظم في الإحاطة بكل ما قد يعترض أي تمويل لمثل هذه الجرائم.

نحن جادون في طموحاتنا، أساسنا في ذلك كله عملنا بروح الفريق الواحد بيننا وبين جهاتنا الوطنية وشركائنا الاستراتيجيين فهم رأس المال الحقيقي الذين نعتمد عليهم لتحقيق رؤيتنا وأهدافنا.

نسأل العلي القدير أن يعيننا على أن نترك أثراً واضحاً في تاريخ هذا الوطن وأن يوفقنا لخدمته تحت ظل الراية الهاشمية والقيادة الشابة لمليكننا المفدى جلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين حفظه الله ورعاه.

رئيس الوحدة

دانه تحمين جنبلط

الرؤية

وحدة كفاءة 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 والإقليمي والدولي



تعزيز التعاون

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.
- وزارة التنمية الاجتماعية/ سجل الجمعيات.
- هيئة مكافحة الفساد.
- دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.
- دائرة المخبرات العامة.
- مديرية الأمن العام.
- عدد من البنوك العاملة في المملكة.
- رئيس جمعية ACAMS.

تعزيز التعاون

إيماناً من الوحدة بأهمية التعاون الدولي كركيزة أساسية لتطوير آليات وسبل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، فقد استقبلت الأستاذة دانه جنبلاد/ رئيس الوحدة في مقر الوحدة خلال العام ٢٠١٤ 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:-

- صندوق النقد الدولي (IMF).
- هيئة مكافحة الفساد الجمهورية التونسية.
- القائم بأعمال السفارة السعودية.
- عدد من رؤساء الوحدات النظيرة.
- البعثة الاستكشافية التابعة لمجلس أوروبا.
- ممثلين من دائرة الشؤون الخارجية والتجارة والتنمية الكندية.
- البنك الدولي (WB).
- البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير.

زيارة وفد الهيئة الوطنية لمكافحة الفساد التونسية

زار وفد من الهيئة الوطنية لمكافحة الفساد التونسية وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وبحضور هيئة مكافحة



الفساد الأردنية يوم الخميس الموافق ٢٠١٤/٦/٥. حيث جرى خلال هذه الزيارة عرض لتجربة وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الأردنية بالإضافة إلى التنسيق والتعاون مع الجهات المحلية ومن ضمنها هيئة مكافحة الفساد الأردنية لغايات تبادل المعلومات فيما يتعلق بغسل الأموال وتمويل الإرهاب، كما عرضت هيئة مكافحة الفساد التونسية لتجربتها في مكافحة قضايا الفساد وأهم الإجراءات المتبعة في التحقيق والتعامل مع هذه القضايا.

المحاضرات والتدريب وورش العمل على المستوى الوطني والإقليمي والدولي

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:-

على المستوى الوطني:

ورشة عمل لتدريب موظفي الجهات الرقابية والإشرافية على القطاع المصرفي للالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

نظمت وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالتعاون مع البنك الدولي (World Bank) ورشة عمل لتدريب موظفي الجهات الرقابية والإشرافية على القطاع المصرفي للالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال الفترة من ٩-١١/٣/٢٠١٤ وبمشاركة عدد من موظفي الوحدة إضافة إلى مشاركة عدد من موظفي البنك المركزي الأردني من المعنيين بالرقابة المكتبية والميدانية على البنوك وشركات الصرافة العاملة في المملكة في مجال الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وقد تناولت ورشة العمل المذكورة العديد من المواضيع الهامة المتخصصة في مجال الرقابة والتفتيش على القطاع المصرفي ومنها المنهج القائم على المخاطر لغايات الرقابة والإشراف على الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتقييم المخاطر التي تواجه البنوك وشركات الصرافة في هذا المجال والتدابير الخاصة بالرقابة المكتبية وآليات التخطيط والاستعداد لعمليات التفتيش الميداني لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي يمكن أن تتم من خلال البنوك.

ورشة عمل حول "التحقيقات المالية وتعقب الأصول"

عقدت وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ورشة عمل بالتعاون مع البنك الدولي تحت عنوان "التحقيقات المالية وتعقب الأصول" خلال الفترة من ١١-١٣/٥/٢٠١٤ في فندق كراون بلازا / عمان وبمشاركة عدد من السلطات المحلية

الأردنية من القضاة والمدعين العامين والجهات الأمنية إضافة إلى البنك المركزي الأردني ووحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وقد عرض الخبراء المشاركين في الورشة أساليب التحقيق المالي لدعم استرداد الأصول وتتبع حركة الأموال من خلال تحليل الحسابات البنكية والتعرف على المستفيد الحقيقي من العمليات المالية المشبوهة، كما تناول الخبراء حالة عملية قام المشاركون بتحليلها وعرض نتائجها.

وفي نهاية الورشة قامت الوحدة بإبراز ملامح قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٤٦) لسنة ٢٠٠٧ النافذ والأدوار الأساسية التي تقوم بها الوحدة وبخاصة تلقي الإخطارات وتحليلها وإحالتها إلى جهات الإدعاء العام في حال وجود شبهة كافية لعملية غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

ورشة عمل حول "تمويل الإرهاب والتنفيذ الفعال لقرارات مجلس الأمن ذات العلاقة"



عقدت وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وبالتعاون مع البنك الدولي واللجنة التنفيذية لمكافحة الإرهاب لدى الأمم المتحدة (CTED) ورشة عمل حول "تمويل الإرهاب والتنفيذ الفعال لقرارات مجلس الأمن ذات العلاقة" خلال الفترة من ١٣-١٥/٥/٢٠١٤ في فندق كراون بلازا عمان وبحضور الجهات المحلية الممثلة في اللجنة الفنية

المعنية بتنفيذ قرارات مجلس الأمن رقم (١٣٧٣) و (١٢٦٧) المعنية بمكافحة الإرهاب إضافة إلى عدد من القضاة والمدعين العامين المعنيين بقضايا الإرهاب وتمويله، كما حضر الورشة عدد من السلطات اليمنية المختصة من الأجهزة الرقابية والإشرافية على المؤسسات المالية والأجهزة الأمنية المعنية بتطبيق قرارات مجلس الأمن ذات العلاقة بمكافحة الإرهاب وتمويله.

على المستوى الإقليمي والدولي:



ورشة عمل حول "المعايير الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسليح ومنهجية تقييم الالتزام الفني بتوصيات مجموعة العمل المالي وفعالية نظم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب"

استضافت وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ورشة عمل حول "المعايير الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسليح ومنهجية تقييم الالتزام الفني بتوصيات مجموعة

العمل المالي وفعالية نظم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب" بالتعاون مع مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (MENAFATF) وبمشاركة خبراء من صندوق النقد الدولي والبنك الدولي ومجموعة العمل المالي (FATF) وذلك خلال الفترة من ٢٦ - ٣٠/١/٢٠١٤.

وقد افتتح الورشة رئيس وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب السيدة دانه جنبلاط والتي أشارت بأن تنظيم هذه الورشة يعتبر فرصة لجميع الدول لمواكبة التطورات الدولية وتعزيز سبل التعاون الدولي والعمل مع المنظمات الدولية لاندماج مع متطلبات المعايير الجديدة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسليح تحضيراً للجولة الثانية من عملية التقييم المتبادل التي ستخضع لها كافة الدول الأعضاء في المجموعة بما في ذلك المملكة.

وتتناول الورشة عرضاً لمتطلبات تقييم الالتزام الفني للدول وفقاً لمنهجية تقييم الالتزام الفني بتوصيات مجموعة العمل المالي وفعالية نظم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومتطلبات تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب على المستوى الوطني للدول وآلية تطبيق المنهج القائم على المخاطر.

مشاركة الوحدة في اجتماعات فرق عمل مجموعة إغمونت (Egmont Group) - بودابست، هنغاريا

شاركت وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في اجتماعات فرق عمل مجموعة إغمونت (Egmont Committee and Working Groups Meetings) التي عقدت في مدينة بودابست - هنغاريا خلال الفترة من ١٧ - ٢٠١٤/٢/١٩ وبمشاركة الوحدات النظيرة من كافة أنحاء دول العالم الأعضاء في المجموعة وعدد من المراقبين الدائمين في المجموعة.



وقد حضر ممثلو الوحدة اجتماعات فريق العمل القانوني (Legal Working Group) وفريق العمل التشغيلي (Operational Working Groups) حيث تم خلال اجتماعات فرق العمل مناقشة عدد من الأمور ذات الأهمية بالنسبة لعمل وحدات التحريات المالية (FIUs) الأعضاء في مجموعة إغمونت لغايات تعزيز التزام الدول بمعايير مجموعة إغمونت ومن ضمنها ميثاق المجموعة المعدل (Egmont Charter) وانسجام عمل الوحدات بما يتواءم مع التعريف الجديد الذي أقرته مجموعة العمل المالي (FATF) وكذلك تعزيز التعاون الدولي وتبادل المعلومات بين الدول الأعضاء في المجموعة والالتزام بالمعايير الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار السلع ذات العلاقة بوحدة التحريات المالية والتعاون الدولي.

الاجتماع العام الثاني والعشرين لمجموعة إغمونت-البيرو

شاركت وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الاجتماع العام الثاني والعشرين لمجموعة إغمونت الذي عقد في ليما - جمهورية البيرو خلال الفترة من ٢-٦/٦/٢٠١٤ وبحضور الوحدات النظيرة من مختلف دول العالم، وتمت المشاركة بكل من اجتماع رؤساء وحدات الاستخبارات المالية لإقليم آسيا والاجتماع العام للمجموعة واجتماع رؤساء الاستخبارات المالية الأعضاء في المجموعة بالإضافة إلى المشاركة في الورشة التدريبية بخصوص "التقييم الوطني للمخاطر" والتي تم خلالها تقديم عرض من قبل البنك الدولي بخصوص الأدوات التي يقدمها البنك الدولي لغايات القيام بالتقييم لمخاطرها وورشة تدريبية بعنوان "طرق جديدة لتمويل الإرهاب".

الاجتماع العام التاسع عشر لمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا



عقد الاجتماع العام التاسع عشر لمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا أعماله في المنامة بمملكة البحرين خلال الفترة من ١٦ إلى ١٨ حزيران من عام ٢٠١٤ وذلك برئاسة جمهورية العراق.

هذا وقد ناقش الاجتماع العام خلال جلساته العديد من المواضيع الهامة منها موضوع برنامج الالتزام الضريبي الطوعي وإجراءاته لدى

مجموعة العمل المالي (فاتف) وموضوع تعزيز الشمول المالي من خلال إتاحة الخدمات المالية لمعظم شرائح المجتمع بمن فيهم ذوي الدخل المتدني وعلاقته بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. بالإضافة لمناقشة دعوة مجموعة إغمونت للمجموعة للانضمام إليها كعضو مراقب بشكل رسمي وكذلك مجموعة من الأمور الإدارية الخاصة بعمل المجموعة.

كما اعتمد الاجتماع العام تقرير رئيسي كل من فريق عمل التقييم المشترك وفريق عمل المساعدات الفنية والتطبيقات.

وعقد على هامش الاجتماع العام بتاريخ ١٤ حزيران ٢٠١٣ اللقاء التاسع لمنتدى وحدات المعلومات المالية لدول المجموعة والاجتماع الثامن للجنة الفرعية للمنتدى، والذي ترأسته وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الأردنية

الاجتماع العام لمجموعة العمل المالي (FATF)

شاركت وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب في الاجتماع العام لمجموعة العمل المالي (FATF) الذي عقد في باريس/فرنسا خلال الفترة ٢٥-٢٧/٦/٢٠١٤، وقد ناقش الاجتماع العام للمجموعة تقارير المتابعة لكل من الأرجنتين وألمانيا وكوريا الجنوبية واليابان وتركيا وأستراليا وآيسلندا والولايات المتحدة الأمريكية والبرازيل وجنوب إفريقيا. كما قام الاجتماع العام بمناقشة برامج الالتزام الضريبي الطوعي لكل من الأرجنتين وأستراليا وقيرغستان وباكستان ومدى انسجامها مع التوصيات الدولية الصادرة عن المجموعة وبخاصة ما يتعلق ببذل العناية الواجبة والتعاون الدولي والإخطار عن العمليات المشبوهة.

كما وافق الاجتماع العام على تبني ونشر تقرير مؤشرات مخاطر استغلال المنظمات الغير هادفة إلى الربح في عمليات تمويل الإرهاب وكذلك تقرير مؤشرات المتحصلات المالية المتأتية من الانتاج والاتجار غير المشروع بالمخدرات الأفغانية وعلاقتها بغسل الأموال وتمويل الإرهاب.

زيارة الوحدة النظرية في الولايات المتحدة الأمريكية

قام وفد من المملكة الأردنية الهاشمية ضم ممثلين عن كل من وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ووزارة العدل والقضاء العسكري والنيابة العامة ودائرة المخابرات ومديرية الأمن العام ودائرة الجمارك للفترة من ٢٢-٢٦/٩/٢٠١٤ بزيارة ميدانية للولايات المتحدة للاطلاع على تجربة الولايات المتحدة الأمريكية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وبتنظيم من قبل الوحدة النظرية في



الولايات المتحدة الأمريكية (FinCEN) خلال الفترة من ٢٢-٢٦/٩/٢٠١٤ وتم عقد الاجتماعات في مقر FinCEN كما وتمت زيارة عدد من الجهات الأمريكية.

كما قدم ممثلو الوحدة عرض تقديمي تم من خلاله بيان طبيعة عمل الوحدة على المستوى التشريعي والعملية وآلية التنسيق بين الوحدة ومختلف الجهات ذات الاختصاص.

دورة تدريبية بعنوان "منهجية مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في ظل المعايير الجديدة"

شاركت كل من وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والبنك المركزي الأردني ووزارة التخطيط في الدورة التدريبية التي عقدها مركز صندوق النقد الدولي للاقتصاد والتمويل في الشرق الأوسط في دولة الكويت وذلك خلال الفترة من ١٢-١٦/١٠/٢٠١٤ وبمشاركة عدد من موظفي وحدات المعلومات المالية ووزارات المالية والجهات القضائية وغيرها من الجهات ذات العلاقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في عدد من دول المنطقة.



وقد تناولت الدورة التدريبية العديد من المواضيع التي تتعلق بعملية تقييم الدول وإجراءاتها بما في ذلك مفهوم الخطر والسياق وإدارة المخاطر وتحديد النطاق وكذلك آلية تقييم الالتزام الفني للدول بالمعايير الدولية الصادرة عن مجموعة العمل المالي والإجراءات التشريعية والتنفيذية الواجب على الدول اتخاذها لغايات تحقيق الالتزام الأمثل، وآلية تقييم فاعلية نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الدولة.

المؤتمر الدولي رفيع المستوى لمكافحة تمويل الإرهاب

ضمن وفد المملكة الأردنية الهاشمية شاركت وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في لقاء المنامة حول سبل مكافحة تمويل الإرهاب المنعقد بتاريخ ٢٠١٤/١١/٩ في عاصمة مملكة البحرين بدعوة من وزارة الخارجية البحرينية ووزارة المالية البحرينية وبحضور ومشاركة أكثر من ثلاثين دولة ومنظمات اقليمية ودولية.

بحث اللقاء في كيفية تعزيز تطبيق قرارات مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة بشأن مكافحة تمويل الإرهاب وكذلك توصيات مجموعة العمل المالي (FATF) وكيف يمكن أن تعزز هذه التوصيات من اثر القرارات المذكورة وتكملها و كيفية تحديد وعرقلة مصادر التمويل سواء على المستوى الفردي أو مستوى الجماعات أو الجريمة المنظمة (كالاختطاف وطلب فدية) ومراقبة الإنترنت وشبكات التواصل الاجتماعي والمدفوعات وأعمال غسل الأموال عبر التحويلات المالية غير الرسمية كالحوالة.



الاجتماع العام العشرون لمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الاوسط وشمال إفريقيا (MENAFATF) المنامة/ مملكة البحرين

انعقد الاجتماع العام العشرون لمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المنامة بمملكة البحرين خلال الفترة من ١٨ - ٢٠/١١/٢٠١٤ برئاسة محافظ البنك المركزي العراقي.

نوقش خلال جلسات الاجتماع العام العديد من الموضوعات الهامة تناولت جملة من المسائل المتعلقة بعمل المجموعة وأنشطتها المختلفة، وصدر حولها عدد من القرارات من أهمها اعتماد الاجتماع العام إجراءات الجولة الثانية من عملية التقييم المتبادل المتعلقة بالالتزام الدول الأعضاء بالمعايير الدولية في شأن غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسليح والبرنامج الزمني لتلك الجولة.

وقد سبق الاجتماع العام للمجموعة اجتماع اللجنة الفرعية لمستدى وحدات المعلومات المالية الذي ترأسته وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب/ المملكة الأردنية الهاشمية بتاريخ ١٦/١١/٢٠١٤.



ورشة العمل الخامسة لتدريب وتأهيل المقيمين

شاركت وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في ورشة العمل الخامسة التي أقامتها مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا بالتعاون مع وحدة مواجهة غسل الأموال والحالات المشبوهة في الإمارات العربية المتحدة، وبمشاركة محاضرين من مجموعة العمل المالي (FATF) والبنك الدولي (WB) وصندوق النقد الدولي (IMF)، وذلك خلال الفترة من ٧-١١

٢٠١٤/١٢، في مقر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمدينة أبو ظبي/الإمارات العربية المتحدة.

وتأتي ورشة العمل هذه في إطار استعداد دول مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا للجولة الثانية من التقييم المتبادل للمجموعة، وقد هدفت الورشة إلى تدريب عدد من الخبراء على تقييم نظم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الدول الأعضاء وفعالية تلك النظم باستخدام منهجية التقييم الجديدة الصادرة في عام ٢٠١٣ وذلك للوقوف على مدى التزام الدول الأعضاء بالتوصيات المعدلة والصادرة عن مجموعة العمل المالي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في ٢٠١٢.

ورشة عمل إقليمية حول التقييم الوطني للمخاطر

شاركت وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في ورشة العمل الإقليمية حول التقييم الوطني للمخاطر والتي عقدتها مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (مينا فاتف) وبالتعاون مع هيئة التحقيق الخاصة بالجمهورية اللبنانية، وبمشاركة خبراء متحدثين من صندوق النقد الدولي والبنك الدولي ومن عدد من الدول التي أجرت عملية التقييم الوطني للمخاطر، وتشمل جمهورية مصر العربية وجمهورية لبنان ومملكة أسبانيا والولايات المتحدة الأمريكية وذلك خلال الفترة من ٢٢ إلى ٢٣ سبتمبر ٢٠١٤م، في بيروت بالجمهورية اللبنانية.



شارك في أعمال هذه الورشة ممثلون من عدد من دول مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وقد شكلت هذه الورشة فرصة لممثلي الدول المشاركة للتعرف على تجارب الدول العملية لعملية التقييم الوطني للمخاطر والإستفادة من خبرتها في هذا المجال، بالإضافة للتعرف على دور كل من صندوق النقد الدولي والبنك الدولي وخبرتهما في هذه العملية وذلك إستعداداً للجولة الثانية من عملية التقييم المتبادل.

مذكرات التفاهم الثانية مع الوحدات النظرية

ي إطار التعاون وتبادل المعلومات ما بين الوحدة والوحدات النظرية ومدف تعزيز التعاون الدولي لتنظيم وتسهيل تبادل المعلومات ما بينهم، قامت الوحدة بتوقيع مذكرات التفاهم مع عدد من الوحدات النظرية في كل من:-



- الوحدة النظرية في المملكة المتحدة ٢٥/٢/٢٠١٤.
- الوحدة النظرية في بلجيكا بتاريخ ١٥/٦/٢٠١٤.
- الوحدة النظرية في أندونيسيا بتاريخ ١٤/٧/٢٠١٤.
- الوحدة النظرية في السودان بتاريخ ١٨/١١/٢٠١٤.

وبذلك ليبلغ عدد مذكرات التفاهم التي تم توقيعها ما بين الوحدة والوحدات النظرية خلال الفترة ٢٠١٠ - ٢٠١٤ (١٩) مذكرة تفاهم وهي كما يلي:-

الرقم	البلد	الوحدة النظرية	تاريخ التوقيع
١	الإمارات العربية المتحدة	وحدة مواجهة غسل الأموال والحالات المشبوهة (AMLSCU)	٢٠١٠/٥/١
٢	تركيا	Financial Crimes Investigation Board (MASAK)	٢٠١٠/٩/٢١
٣	فلسطين	وحدة المتابعة المالية	٢٠١٠/١٢/٥
٤	جنوب إفريقيا	The Financial Intelligence Centre (FIC)	٢٠١١/٤/٤
٥	قبرص	The Unit for Combating Money Laundering (MOKAS)	٢٠١١/٤/٢٦
٦	الجزائر	خلية معالجة الإستعلام المالي (CTRF)	٢٠١١/٥/٥
٧	سوريا	هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (CMLC)	٢٠١١/٥/١٥
٨	أوكرانيا	The State Financial Monitoring Service (SFMS)	٢٠١١/٦/٢٢
٩	بولندا	General Inspector of Financial Information	٢٠١١/١١/١
١٠	البحرين	وحدة مكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب	٢٠١١/١١/٢٨
١١	العراق	مكتب مكافحة غسل الأموال	٢٠١٢/٧/١
١٢	المملكة العربية السعودية	(SAFIU) وحدة التحريات المالية السعودية	٢٠١٢/٧/١٠
١٣	روسيا	The Federal Financial Monitoring Service (FSFM)	٢٠١٢/٧/١١
١٤	المغرب	وحدة معالجة المعلومات المالية	٢٠١٢/١١/٢٨
١٥	اليمن	وحدة جمع المعلومات المالية	٢٠١٢/١١/٢٩
١٦	بريطانيا	The United Kingdom Financial Intelligence Unit (UKFIU)	٢٠١٤/٢/٢٥
١٧	بلجيكا	The Financial Intelligence Processing Unit (CTIF-CFI)	٢٠١٤/٦/١٥
١٨	أندونيسيا	Indonesian Financial Transaction Reports and Analysis Centre (INTRAC)	٢٠١٤/٧/١٤
١٩	السودان	وحدة المعلومات المالية	٢٠١٤/١١/١٨

المحاضرات والتدريب وورش العمل والاجتماعات محلياً

مكان الانعقاد	الجهة المنظمة	الموضوع	التاريخ
عمان - الأردن	مشروع الاتحاد الأوروبي لدعم وتطوير العدالة الجنائية في الأردن ووزارة العدل وشركة الاستشارات العالمية في مكافحة غسل الأموال	دورة تدريبية حول "الجرائم المالية وغسل الأموال واسترداد الأصول"	١٣-١٦/١ ١٩-٢٠/١ ٢٢-٢٣/١
عمان - الأردن	مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (MENAFATF) بالتعاون مع وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	ورشة عمل حول "المعايير الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسلح ومنهجية تقييم الالتزام الفني بتوصيات مجموعة العمل المالي وفعالية نظم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب"	٢٦-٣٠/١
إربد - الأردن	مشروع الاتحاد الأوروبي لدعم وتطوير العدالة الجنائية في الأردن ووزارة العدل وشركة الاستشارات العالمية في مكافحة غسل الأموال	دورة تدريبية حول "الجرائم المالية وغسل الأموال واسترداد الأصول"	٥-٦/٢
البحر الميت - الأردن	مشروع الاتحاد الأوروبي لدعم وتطوير العدالة الجنائية في الأردن وشركة الاستشارات العالمية في مكافحة غسل الأموال	ورشة عمل بعنوان "غسل الأموال عبر مناطق في الخارج"	٦-٨/٣
عمان - الأردن	البنك الدولي بالتعاون مع وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	ورشة عمل لتدريب موظفي الجهات الرقابية والإشرافية على القطاع المصرفي للالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	٩-١١/٣
عمان - الأردن	المعهد الدبلوماسي الأردني في عمان ووزارة الخارجية ومجلس أوروبا	الندوة التعريفية حول المعاهدات الخاصة بمجلس أوروبا	٣/٤
عمان - الأردن	جامعة الشرق الأوسط	ندوة علمية بعنوان "استرداد الأموال المنهوبة"	٤/١٤
عمان - الأردن	البنك الدولي بالتعاون مع وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	ورشة عمل تحت عنوان "التحقيقات المالية وتعقب الأصول"	١١-١٣/٥

عمان - الأردن	البنك الأوروبي	ورشة عمل حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات	٥/١٥-١٣
عمان - الأردن	البنك الدولي بالتعاون مع وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب واللجنة التنفيذية لمكافحة الإرهاب لدى الأمم المتحدة (CTED)	ورشة عمل حول "تمويل الإرهاب والتنفيذ الفعال لقرارات مجلس الأمن ذات العلاقة"	٥/١٥-١٣
عمان - الأردن	مديرية الأمن العام وإدارة البحث الجنائي وبالتعاون مع مشروع التوأمة مع الاتحاد الأوروبي لتطوير قدرات مكافحة الجريمة الإلكترونية والمملكة المتحدة وجمهورية التشيك	ورشة عمل لتطوير القدرات في مكافحة الجريمة الإلكترونية في الأردن	٦/٥-٤
عمان - الأردن	مركز تدريب الأمن الوقائي	التعريف بقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإجراءات الوقائية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومؤشرات الإشتباه	٦/١١
عمان - الأردن	بالشراكة بين هيئة مكافحة الفساد والمشروع الاقليمي لـ (مكافحة الفساد وتعزيز النزاهة في البلدان العربية) التابع لبرنامج الأمم المتحدة الإنمائي	ورشة تدريبية حول رصد وتقييم الاستراتيجية الوطنية لمكافحة الفساد	٦/١١
عمان - الأردن	مكتب الامم المتحدة للمخدرات والجريمة	التحقيق والادعاء والمحاكمة في الجرائم المتعلقة بالارهاب	٨/٢٨-٢٧
عمان - الأردن	البنك المركزي الأردني	خدمة الرقابة على رسائل السويفت الخارجية الصادرة والواردة	٩/٢٥
عمان - الأردن	وزارة العدل الأردنية بالتعاون مع وزارة العدل الأمريكية/ مكتب التدريب والتطوير للمساعدات القضائية الخارجية ومكتب التحقيقات الفدرالي	ورشة عمل تحت عنوان "مكافحة الجرائم المالية من خلال التنسيق والتعاون الوطني"	١٠/٢٣-٢٠
عمان - الأردن	مركز الأردن اليوم للتنمية بالشراكة مع الشركة العامة للحاسبات	الملقى الثاني للجرائم الإلكترونية - التحديات والحلول	١١/٥-٤

المحاضرات

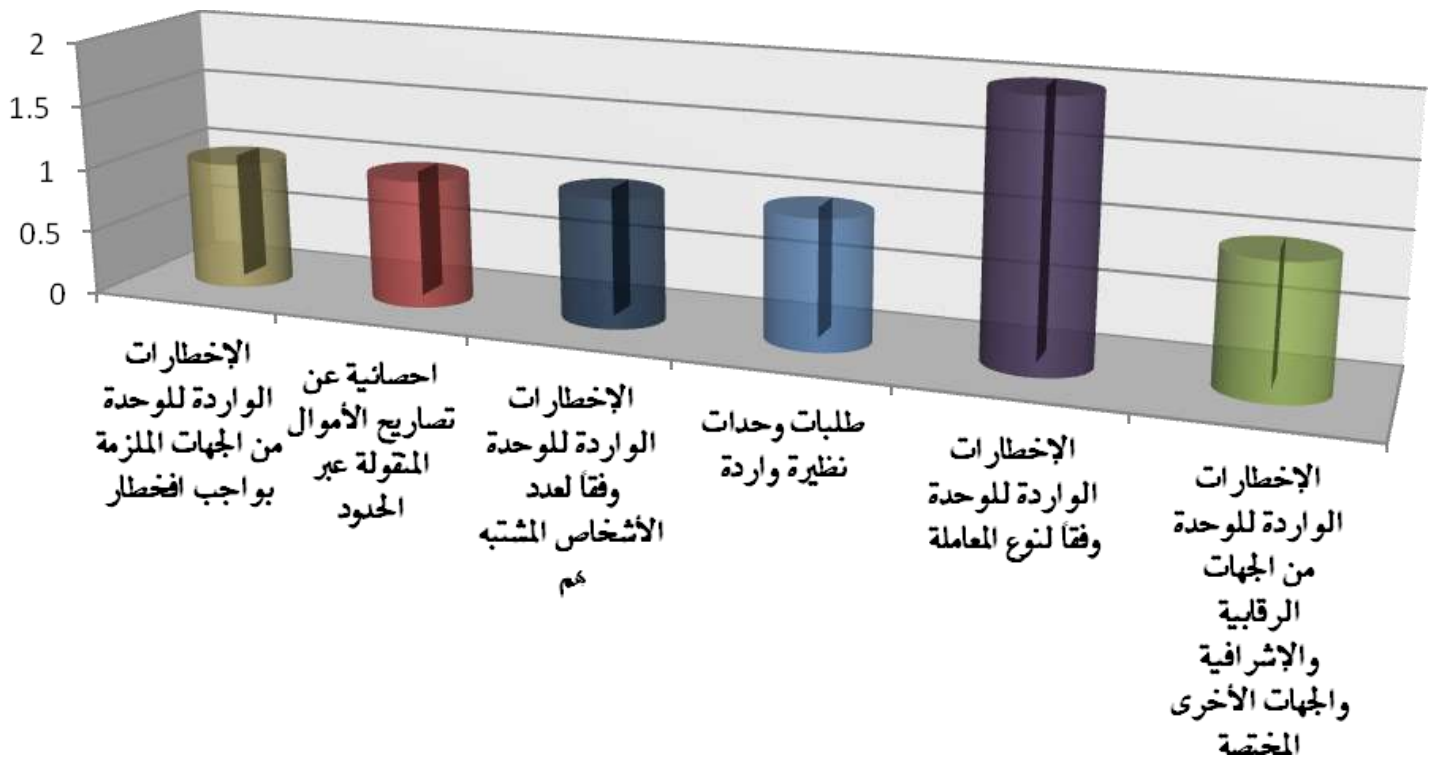
مكان الانعقاد	الجهة المنظمة	عنوان الورشة	التاريخ
الأردن	أكاديمية الشرطة الملكية	دورة الأمن المتقدمة الثانية للضباط	١/١٩
الأردن	إدارة مكافحة المخدرات والترييف	دورة مكافحة غسل الأموال لضباط إدارة مكافحة المخدرات والترييف	١/٢٢
الأردن	أكاديمية الشرطة الملكية	دورة القيادة الوسطى الأولى للضباط	٢/٢٧
الأردن	مركز الرؤى للدراسات التنموية والاستراتيجية	ورشة عمل حول تعزيز دور المواطنة في مكافحة الفساد في الأردن	٣/٥
الأردن	أكاديمية الشرطة الملكية	دورة الأمن المتقدمة الثانية للضباط	٤/٢٢
الأردن	أكاديمية الشرطة الملكية	دورة الأمن المتقدمة الثانية للضباط	٤/٢٧
الأردن	معهد تدريب الأمن الوقائي	التعريف لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإجراءات الوقائية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب	٨/١٩
الأردن	جامعة اليرموك	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	١٠/١٤

المحاضرات والتدريب وورش العمل والاجتماعات الإقليمية والدولية

مكان الانعقاد	الجهة المنظمة	الموضوع	التاريخ
بودابست - هنغاريا	مجموعة إغمونت (Egmont Group)	اجتماعات فرق عمل مجموعة إغمونت	٢/١٩-١٧
الكويت	وزارة الصناعة والتجارة في دولة الكويت	المؤتمر السنوي الخامس تحت عنوان "ساهم معنا في مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب"	٣/٥-٤
أبو ظبي - الإمارات	وحدة مواجهة غسل الأموال والحالات المشبوهة (وحدة الاستعلامات المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة)	الندوة الإقليمية حول "تعزيز عمليات وحدات الاستعلامات المالية والتعاون الإقليمي"	٣/٣١-٢٩
الكويت	صندوق النقد الدولي	ورشة تدريبية حول "النزاهة والشفافية في القطاعين العام والخاص"	٤/١٠-٦
ليما - البيرو	مجموعة إغمونت (Egmont Group)	الاجتماع العام واجتماع رؤساء الوحدات واجتماع اللجنة الإقليمية لمجموعة إغمونت	٦/٧-٢
المنامة - البحرين	مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (MENAFATF)	الاجتماع العام التاسع عشر لمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وما عقد على هامشه من اجتماعات ولقاءات	٦/١٨-١٤
باريس - فرنسا	مجموعة العمل المالي (FATF)	الاجتماع العام لمجموعة العمل المالي (FATF) وفرق العمل	٦/٢٧-٢٢
الولايات المتحدة الأمريكية	وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والوحدة النظيرة في الولايات المتحدة الأمريكية (FinCEN)	إطلاع على التجربة الأمريكية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	٩/٢٧-٢٠

التاريخ	الموضوع	الجهة المنظمة	مكان الانعقاد
٢٢-٢٣/٩	ورشة عمل إقليمية حول التقييم الوطني للمخاطر	مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (مينا فاتف) وبالتعاون مع هيئة التحقيق الخاصة بالجمهورية اللبنانية	بيروت - لبنان
٢٨-٢٩/٩	الاجتماع غير الدوري لفريق التقييم المتبادل	مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	المنامة - البحرين
١٢-١٦/١٠	حلقة تطبيقية بعنوان "منهجية مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في ظل المعيار الجديد" (AML-CFT-Methodology for the New Standard)	صندوق النقد الدولي للاقتصاد والتمويل في الشرق الأوسط	الكويت
١٢-١٦/١٠	زيارة دراسية إلى إسبانيا	وكالة التعاون الدولي الإسبانية	أسبانيا
٣-٧/١١	البرنامج التدريبي حول المساعدة القانونية المتبادلة وسوء استخدام المؤسسات في الخارج	المركز الدولي لاستعادة الأصول التابع لمعهد بازل للحكومة في سويسرا والمعهد الدولي للدراسات العليا في العلوم الجنائية في سيراكوزا	سيراكوزا - إيطاليا
٩/١١	المؤتمر الدولي رفيع المستوى لمكافحة تمويل الإرهاب	وزارة المالية البحرينية ووزارة الخارجية البحرينية	المنامة - البحرين
١٦-٢٠/١١	الاجتماع العشرون بمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (MENAFATF)	مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (MENAFATF)	المنامة - البحرين
٧-١١/١٢	ورشة التدريب الخامسة لتدريب وتأهيل المقيمين	مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (MENAFATF) وبالتعاون مع وحدة مواجهة غسل الأموال والحالات المشبوهة في دولة الإمارات العربية المتحدة	أبو ظبي - الإمارات العربية المتحدة
١٦-١٧/١٢/٢	ورشة العمل المشتركة للتطبيقات وبناء القدرات (وتحديداً في الجزء الثاني منها والمتعلق ببناء القدرات)	مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (MENAFATF) والمجموعة الأوراسيوية (EAG) لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالتعاون مع اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بدولة قطر	الدوحة - قطر

الفصل الرابع: إخطارات العمليات التي يشته بأنها مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب



الاحطارات الواردة للوحدة من الجهات الملزمة بواجب الاخطار لعام ٢٠١٤

الجهة	عدد الاخطارات
البنوك	١٣٦
شركات الصرافة	١٥
محامي	١
شركات مجوهرات	٣
المجموع	١٥٥

التبليغات الواردة للوحدة من الجهات الرقابية والإشرافية والجهات الأخرى المختصة لعام ٢٠١٤

الجهة	عدد التبليغات
البنك المركزي الأردني	٢
هيئة الأوراق المالية	١
مديرية الأمن العام	١٩
دائرة مراقبة الشركات	٢
دائرة الجمارك العامة	٣
دائرة ضريبة الدخل والمبيعات	١
جهة قضائية	١
المجموع	٢٩

الإخطارات والتبليغات للوحدة وفقاً لنوع المعاملة لعام ٢٠١٤

نوع المعاملة	عدد الإخطارات
تحويلات خارجية	٦٦
تحويلات داخلية	٨
إيداع / سحبات نقدية	٤٠
إيداع / شراء شيكات	١٧
خدمات إلكترونية	٢
تسهيلات ائتمانية	١٠
معلومات سلبية	٦
احتيال	٢
تعاملات ذات علاقة بالاستثمار	٢
رشوة	١
تزوير	١
شراء اونصات ولبيرات ذهب	٣
أخرى	٢٦
المجموع	١٨٤

الإخطارات الواردة إلى الوحدة وفقاً لعدد الأشخاص المشتبه بهم لعام ٢٠١٤

الجهة	عدد الأشخاص
البنوك	١٥٦
شركات الصرافة	١٦
محامي	٢
شركات مجوهرات	٣
المجموع	١٧٧

التبليغات الواردة إلى الوحدة وفقاً لعدد الأشخاص المشتبه بهم لعام ٢٠١٤

الجهة	عدد الأشخاص
البنك المركزي الأردني	٣
هيئة الأوراق المالية	٢
مديرية الأمن العام	٩٧
دائرة مراقبة الشركات	٤
دائرة الجمارك العامة	١٤
دائرة ضريبة الدخل والمبيعات	٦
جهة قضائية	١
المجموع	١٢٧

التبليغات الواردة إلى الوحدة وفقاً لنوع الأشخاص المشتبه بهم لعام ٢٠١٤

شخص معنوي	شخص طبيعي	الجهة
—	٣	البنك المركزي الأردني
١	١	هيئة الأوراق المالية
٢	٩٥	مديرية الأمن العام
٤	—	دائرة مراقبة الشركات
٧	٧	دائرة الجمارك العامة
—	٦	دائرة ضريبة الدخل والمبيعات
—	١	جهة قضائية
١٤	١١٣	المجموع

الإخطارات الواردة إلى الوحدة وفقاً لنوع الأشخاص المشتبه بهم لعام ٢٠١٤

الشخص معنوي	الشخص الطبيعي	الجهة
٢٧	١٢٩	البنوك
٢	١٤	شركات الصرافة
١	١	محامي
—	٣	شركات مجوهرات
٣٠	١٤٧	المجموع

طلبات وحدات نظيرة (أعضاء وغير أعضاء في مجموعة اغمونت) صادرة ٢٠١٤ حسب البلد

عدد الطلبات	البلد
١	السعودية
٥	فلسطين
١	العراق
١	لبنان
١	كندا
١	أمريكا
١	جنوب افريقيا
١١	المجموع

طلبات وحدات نظيرة (أعضاء وغير أعضاء في مجموعة اغمونت) صادرة ٢٠١٤ حسب عدد الأشخاص المشتبه بهم

عدد الأشخاص	البلد
٢	السعودية
٥	فلسطين
١	العراق
١	لبنان
١	كندا
١	أمريكا
١	جنوب افريقيا
١٢	المجموع

طلبات وحدات نظيرة (أعضاء وغير الأعضاء في مجموعة اغمونت) وارادة لعام ٢٠١٤ حسب البلد

الدولة	عدد الطلبات
أمريكا	١٤
فلسطين	١٤
العراق	٤
السعودية	٤
سوريا	١
مصر	١
البحرين	٣
الأرجنتين	١
روسيا	١
بلجيكا	٢
أوكرانيا	١
سيريلانكا	١
بريطانيا	١
كرواتيا	١
هولندا	٢
نيجيريا	١
عمان	١
جرينسي	٢
Antigua & Barbuda	١
المجموع	٥٦

طلبات وحدات نظيرة (أعضاء وغير الأعضاء في مجموعة اغمونت) وارادة لعام ٢٠١٤
حسب عدد الأشخاص المشتبه بهم

الدولة	عدد الأشخاص
أمريكا	٣٦
فلسطين	١٧
العراق	٣٣
السعودية	٤
سوريا	٣
مصر	١
البحرين	٨
الأرجنتين	٢١
روسيا	١٤
بلجيكا	٢
أوكرانيا	٣٣
سيريلانكا	٤٢٤
بريطانيا	١
كرواتيا	٢
هولندا	١٩
نيجيريا	٦
عمان	٦
جربنسي	٥
Antigua & Barbuda	١
المجموع	٦٣٦

إحصائيات تصاريح الأموال المنقولة عبر الحدود



احصائية عن تصاريح الأموال المنقولة عبر الحدود التي تم تعبئتها لعام ٢٠١٤

المركز الجمركي	عدد التصاريح	إجمالي التصاريح بالدينار الأردني
مركز جمرك العمري	١٨	٧٧٦٢٩٦
مركز جمرك الكرامة	٤٩٥	١١٨٤٤٤٨٩٤٢
مركز جمرك المدورة	١٧	٦٣٨٣٤٨
مركز جمرك مطار الركاب	٥٦٢	٣١١٦٧٥١٩١
مركز جمرك جابر	١	١٥٥٠٠
مركز جمرك جسر الملك حسين	٤٨٤	٢٦٥٨٩١٧١٣
مركز جمرك مطار عمان المدني- ماركا	٥	١٠٧٤٩٧٨٤
مركز جمرك معبر وادي الاردن	٣١	٤٣٢٧٧٦٩
المجموع	١٦١٣	١٧٧٨٥٢٣٥٤٣

تصريح الأموال المنقولة عبر الحدود لعام ٢٠١٤

عدد التصاريح	إجمالي المبالغ المصرح عنها / دينار	الحالات المحالة للمدعي العام	
		عدد حالات عدم التصريح	قيمة المبالغ غير المصرح عنها /دينار
(١٦١٣) تصريح	(١٧٧٨٥٢٣٥٤٣) مليار وسبعمائة وثمانية وسبعون مليون وخمسمائة وثلاثة وعشرون الف وخمسمائة وثلاثة واربعون دينار	(٢٠)	(٤٤٢٦٤١٥) دينار اربعة ملايين واربعمائة وستة وعشرون الف واربعمائة وخمسة عشر دينار
			قيمة الغرامة التي تم الحكم بها / دينار (٣٦٧٢٠) ستة وثلاثون الف وسبعمائة وعشرون دينار

الفصل الخامس: البيانات المالية للوحدة



وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

عمان - الاردن

قائمة المقبوضات والمدفوعات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

عمان - الاردن

٣١ كانون الاول ٢٠١٤

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 ٢٠١٤ 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 النقدي 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 نتقيد بمتطلبات 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 ٢٠١٤ وفقا للاساس النقدي المشار اليه في الايضاح رقم (٢) حول قائمة المقبوضات والمدفوعات.

سابا وشركاهم

سابا وشركاهم
محاسبين قانونيين
عمان - الاردن

عمان - الاردن
٢٥ شباط ٢٠١٥

قائمة (أ)

وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

عمان - الأردن

قائمة المقبوضات والمدفوعات

للسنة المنتهية في		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
٦١١,٣٧١	٣٥٠,٥٨٠	٣	النقد بداية العام : رصيد لدى البنك المركزي الأردني مجموع النقد في بداية العام يضاف : المقبوضات :
٦١١,٣٧١	٣٥٠,٥٨٠		
٢٠٢,٨٣٣	١٠٠,٠٠٠	٣	المقبوض من وزارة المالية
-	٤٨٨,٣٧٢	ج/٢	المقبوض من البنك المركزي الأردني
٨١٤,٢٠٤	٩٣٨,٩٥٢		مجموع النقد المتوفر ينزل : المصروفات والمدفوعات :
٢١٣,٤١٢	٢١٧,٤٨١	٤	الرواتب والاجور والعلاوات
٢٠,٤٨٦	٢٣,٠٥٦		المساهمة في الضمان الاجتماعي
٢٠,١٦٥	٥٣,٠٠٠		مخصص نهاية الخدمة
١٥,٢٦٢	١٦,٠٣٩		المساهمة في صندوق الادخار
٢٦,٣٣٨	٣٢,٣١٠	٦	نفقات وعلاوات السفر
٢٦,٨٥٦	١٥,٥١٠	٧	اشتراك في أنظمة وبرمجيات
١١,٦٧٠	١٤,٥٧٥		التأمين الصحي
١٠,٩٠٠	١٠,٩٠٠		إشتراك في خدمة الإنترنت
٧,٣٥٣	٦,٧٢١		الهواتف
٤٧٥	٤,٤٧٥		التنظيفات ولوازمها
٥,٣٣٥	٣,٩٨٥	٨	قرطاسية ومطبوعات
٥,٠١٢	٣,١٧٨		اشتراك الموقع الإلكتروني للوحدة
٤٨,٠٦٣	٢,٣٠٤	٥	مساهمات في منظمات دولية ومساهمة المملكة في مجموعة اعمونت
٩٩٩	٩٩٩	٩	تأمين سيارة
٥٦٠	٥٠٠		نفقات الدراسة والتدريب
٢٥٠	٢٥٠		الكهرباء والماء
-	٢٨٠		محروقات
١٤٧	١٤٥		اشتراك في خدمة البريد
١,٤٩٧	-		ممتلكات ومعدات
٢,٧٥٨	-		التأمين على الحياة والحوادث
٤٦,٠٨٦	٥٧,٠٠٦	١٠	مصاريف أخرى
٤٦٣,٦٢٤	٤٦٢,٧١٤		مجموع المصروفات والمدفوعات
٣٥٠,٥٨٠	٤٧٦,٢٣٨		النقد نهاية العام
٣٥٠,٥٨٠	٤٧٦,٢٣٨	٣	توزيع النقد : رصيد لدى البنك المركزي الأردني النقد في نهاية العام
٣٥٠,٥٨٠	٤٧٦,٢٣٨		

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 وغايتها
- 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 اقرار قائمة المقبوضات والمدفوعات من قبل ادارة الوحدة بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠١٥ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

- تتبع الوحدة الاساس التقدي في اعداد قائمة المقبوضات والمدفوعات ، وبموجب هذا الاساس يتم الاعتراف بالايادات عند قبضها وليس عند تحقنها 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 الممتلكات والمعدات 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 ١٠٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠١٤ (٢٥٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠١٣) ، علماً بأنه لا يتم تحويل كامل المبلغ المخصص دفعة واحدة ، وإنما يتم توريد مبلغ شهري للوحدة بناءً على المصاريف المتوقعة لكل شهر.
- ج - وفقاً للمادة ١٠/ ب من قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٤٦) لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته ، إن جزء من الموارد المالية للوحدة هي المخصصات المرصودة لها من البنك المركزي الأردني ، وعليه قام البنك المركزي الأردني بتحويل مبلغ ٤٨٨,٣٧٢ دينار لحساب الوحدة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ، بينما لم يتم استلام اي مبالغ من البنك المركزي الأردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ بسبب وجود فائض في الدعم المقبوض من البنك المركزي الأردني مدور من العام السابق .
- د - يتم قيد التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها ، ويتم أخذ مخصص لالتزامات المترتبة على الوحدة من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة المقبوضات والمدفوعات وفقاً للتعليمات الداخلية للوحدة .
- هـ - يكون الاشتراك في صندوق الادخار الزامياً لموظفي الوحدة ، ويجسم 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 الأردني

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	نقد لدى البنك في بداية السنة
٦١١,٣٧١	٣٥٠,٥٨٠	المحول من وزارة المالية
٢٠٢,٨٣٣	١٠٠,٠٠٠	المحول من البنك المركزي الأردني
-	٤٨٨,٣٧٢	
٨١٤,٢٠٤	٩٣٨,٩٥٢	
(٤٦٣,٦٢٤)	(٤٦٢,٧١٤)	المصرف خلال السنة
٣٥٠,٥٨٠	٤٧٦,٢٣٨	التقدي في نهاية السنة

إن المبلغ المذكور أعلاه لا يتضمن رصيد صندوق الإيداع وتعويض مائة الخدمة للموظفين لدى البنك المركزي الأردني البالغ ١٨٧,١٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١٢٧,٠٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

٤ - الرواتب والاجور والعداوات

بلغ عدد موظفي الوحدة ١٢ موظف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١١ موظف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) ويشمل هذا البند على رواتبهم الأساسية والمنافع المتمثلة بعدادات تحسين المعيشة.

٥ - مساهمات في منظمات دولية ومساهمة المملكة في مجموعة اغمونت

يشمل هذا البند بشل رئيسي على المساهمة المدفوعة لمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا من أجل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (مينا فاتف). لقد تم تحديد موازنة المينا فاتف للعام ٢٠١٤ بما يعادل ١,٢٧٦,٠٠٠ دولار أمريكي (١,١٦٠,٠٠٠ دولار أمريكي للعام ٢٠١٣) وتقسّم بالتساوي على جميع الدول المشاركة في هذه المنظمة، هذا ولم تقم الوحدة بدفع المبالغ المترتبة عليها والتي تخص العام ٢٠١٤ حتى نهاية العام.

٦ - نفقات وعدادات السفر

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٥,٥٠٠	٢٠,٠٩٣
١٠,٨٣٨	١٢,٢١٧
٢٦,٣٣٨	٣٢,٣١٠

عدادات السفر
تذاكر سفر

٧ - اشتراك في أنظمة وبرمجيات

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٢,٤١٢	١٣,٦٥٠
١,٨٠٠	١,٨٠٠
٣١٠	٦٠
١٢,٣٣٤	-
٢٦,٨٥٦	١٥,٥١٠

تجديد اشتراك نظام LexisNexis

برنامج قسطاس

اشتراك برنامج العدالة

اشتراك Thomson Reuters (World Check سابقاً)

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

- ٤ -

٨ - قرطاسية ومطبوعات
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	ثمن قرطاسية ولوازم مكتبية
٣,٥٧١	١,٥٤٦	أحبار
١,٦٤١	٢,٤١٥	أخرى
١٢٣	٢٤	
<u>٥,٣٣٥</u>	<u>٣,٩٨٥</u>	

٩ - تأمين سيارة
يشمل هذا البند مصاريف صيانة وتأمين سيارة الوحدة .

١٠ - مصاريف أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	مساهمة الوحدة في مؤسسة ضمان الودائع*
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	مصاريف صيانة
٣,٠٥٢	١٠,٩٥٤	مصاريف ورشات عمل
١٢,٠٢٩	٩,٨٠٢	مصاريف ترجمة
٣,٤٢٠	٨,٦٧١	أخرى
٧,٥٨٥	٧,٥٧٩	
<u>٤٦,٠٨٦</u>	<u>٥٧,٠٠٦</u>	

* بموجب قرار مجلس الإدارة رقم ٢٠١٣/٤ بتاريخ ١٢ آذار ٢٠١٣ تقرر دفع مبلغ ٢٠,٠٠٠ دينار سنوياً كمساهمة في النفقات 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 لمخدرات صياغة الحلي وبيع المجوهرات والمعادن الثمينة والأحجار الكريمة لسنة ٢٠١٤ 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 ٢٠١٤ تعليمات لتنفيذ الإلتزامات الواردة في قرار مجلس الأمن رقم ١٢٦٧ (١٩٩٩) ورقم ١٩٨٩ (٢٠١١) والقرارات الأخرى ذات العلاقة وتعديلاتها والدليل الإرشادي الخاص بها
تعليمات تنفيذ قرارات مجلس الأمن ذات العلاقة	تعليمات رقم (٢) لسنة ٢٠١٤ تعليمات لتنفيذ الإلتزامات الواردة في قرار مجلس الأمن ١٩٨٨ (٢٠١١) والقرارات الأخرى ذات العلاقة والدليل الإرشادي الخاص بها
	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 يشتهب بأنها مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب لسنة ٢٠١١
	تعليمات إعدام الجهات الملزمة بواجب الإخطار بتسلم الوحدة للإخطار رقم (١) لسنة ٢٠١١
	تعليمات النماذج والوسائل الخاصة بالإخطار عن العمليات التي يشتهب بأنها مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب رقم (٢) لسنة ٢٠١١
	تعليمات التصريح عن الأموال المنقولة عبر الحدود رقم (٤) لسنة ٢٠١١
التعليمات الداخلية	تعليمات الوسائل الكفيلة بتزويد الجهات الرقابية والجهات الأخرى المختصة بأي بيانات أو معلومات متوافرة ضمن قاعدة بيانات الوحدة رقم (١) لسنة ٢٠١٢
	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 يشتهب 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

٤

اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

٥..... مهام وصلاحيات اللجنة الوطنية

٦..... أعضاء اللجنة الوطنية

الفصل الثاني

٧

وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

٨..... كلمة رئيس الوحدة

٩..... الرؤية والرسالة والأهداف الإستراتيجية

الفصل الثالث

١٠

أنشطة الوحدة على الصعيد الوطني والإقليمي والدولي

١١..... على الصعيد الوطني

..... على الصعيد الدولي والإقليمي

١٣..... المحاضرات والتدريب وورش العمل والاجتماعات محلياً

١٥..... المحاضرات والتدريب وورش العمل والاجتماعات الإقليمية والدولية

٢٠..... مذكرات التقاهم الثانية مع الوحدات النظيرة

الفصل الرابع

٢٦

إخطارات العمليات التي يشتبه بأنها مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب

الفصل الخامس

٣٤

البيانات المالية للوحدة

الفصل السادس

٤٤

التشريعات

٤٦..... الفهرس



وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

التقرير السنوي ٢٠١٤

ص. ب. (٢١٨١) عمان ١١١٨١ الأردن

رقم الفاكس: +٩٦٢ ٦ ٥٦٣٠٥٧٣

رقم الهاتف: +٩٦٢ ٦ ٥٦٣٠٥٧٠

الموقع الإلكتروني: www.amlu.gov.jo

البريد الإلكتروني: info@amlu.gov.jo