

مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا

تقرير التطبيقات حول
"طرق الدفع عبر الحدود (الحالية والناشئة) وإمكانية
استغلالها في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب"
٢٠٠٧م

فهرس المحتويات

- ١ -	ملخص التقرير	
- ٢ -	المقدمة	
- ٤ -	الجزء الأول: الخلفية التاريخية والدراسات السابقة	
- ٩ -	الجزء الثاني: الأنواع المختلفة لطرق الدفع	
- ٩ -		-
- ٩ -		-
- ٩ -		.
- ١١ -		.
- ١١ -		.
- ١٢ -	(.
- ١٢ -		.
- ١٢ -	<i>Closed System</i>	/
- ١٣ -	<i>Open System</i>	/
- ١٣ -		.
	Error! Bookmark not defined. <i>e-cash</i>	.
- ١٥ -	الجزء الثالث: بيانات الاستبيان ونتائج تحليل ما ورد بشأنه من ردود	
- ١٧ -	الجزء الرابع: الحالات العملية المتعلقة بطرق الدفع	
- ١٧ -	() :	
- ١٨ -	() :	
- ١٩ -		:
- ٢٠ -		:
- ٢٠ -		:
- ٢١ -		:
- ٢٢ -	الجزء الخامس: الخلاصة والتوصيات	
	مرفق: استبيان مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الخاص بطرق	
- ٢٣ -	الدفع	

ملخص التقرير

()

()

"

"

()

()

المقدمة

) " (

.

:

-

.

-

.

-

:

-

) () (

.

-

-

-

-

()

-۱

-۲

الجزء الأول: الخلفية التاريخية والدراسات السابقة

:

(

:

-

-

" Smart Cards ."

(

:

"

"

-

"

"

-

.

(

.

.(

)

(

.(

)

(

:

-

-

-

-

(

-

)

.(

(

:

-

-

-

-

-

) / .(

(

-

-

-

:

/

الجزء الثاني: الأنواع المختلفة لطرق الدفع

:

_____ -

"

"

_____ -

:

_____ .

Hawala

Hundi

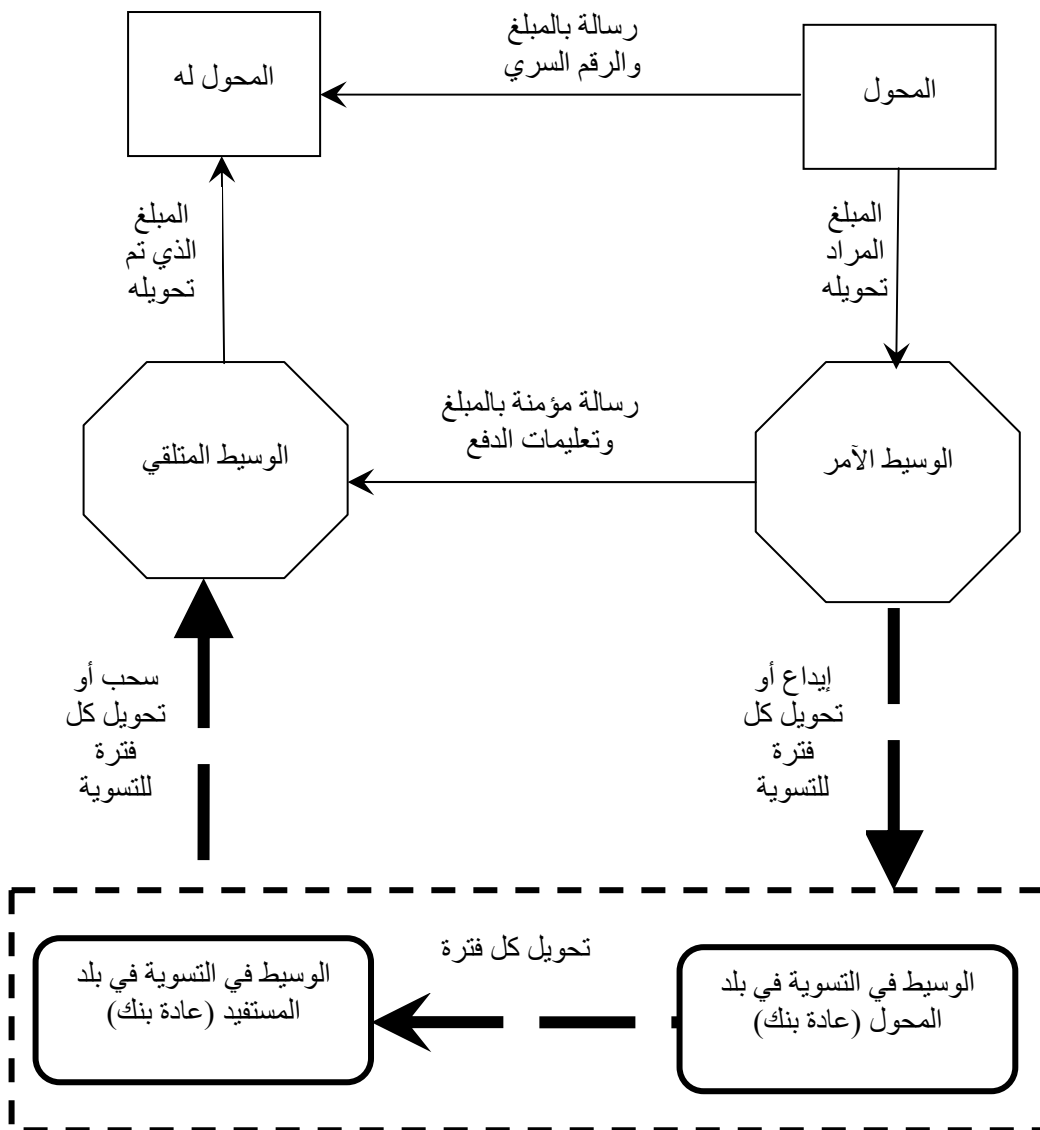
" "

)

(

" "

_____ -٣



Declaration

System

Disclosure System

()

PayPal



E-

E-Gold

Gold

.ATMs



()

:

Closed System

/

Non Re-loadable Cards

()

Server

Open System

/

Re-loadable Cards

()

e-cash

()

الجزء الثالث: بيانات الاستبيان ونتائج تحليل ما ورد بشأنه من ردود

E-cash

E-cash Banking

Speed Cash

SPAN

()
Visa Visa Charge Card Electron Prepaid Card (/)
) E-Cash () Revolving
(

-

-

-

:

-

-

-

-

-

-

الجزء الرابع: الحالات العملية المتعلقة بطرق الدفع

:

حالة رقم ١ (لبنان): تحويل أموال

		()
)	()	(
" " " "		.
	" "	
)	" "	
	(%
" "		.

حالة رقم ٢ (الولايات المتحدة الأمريكية):

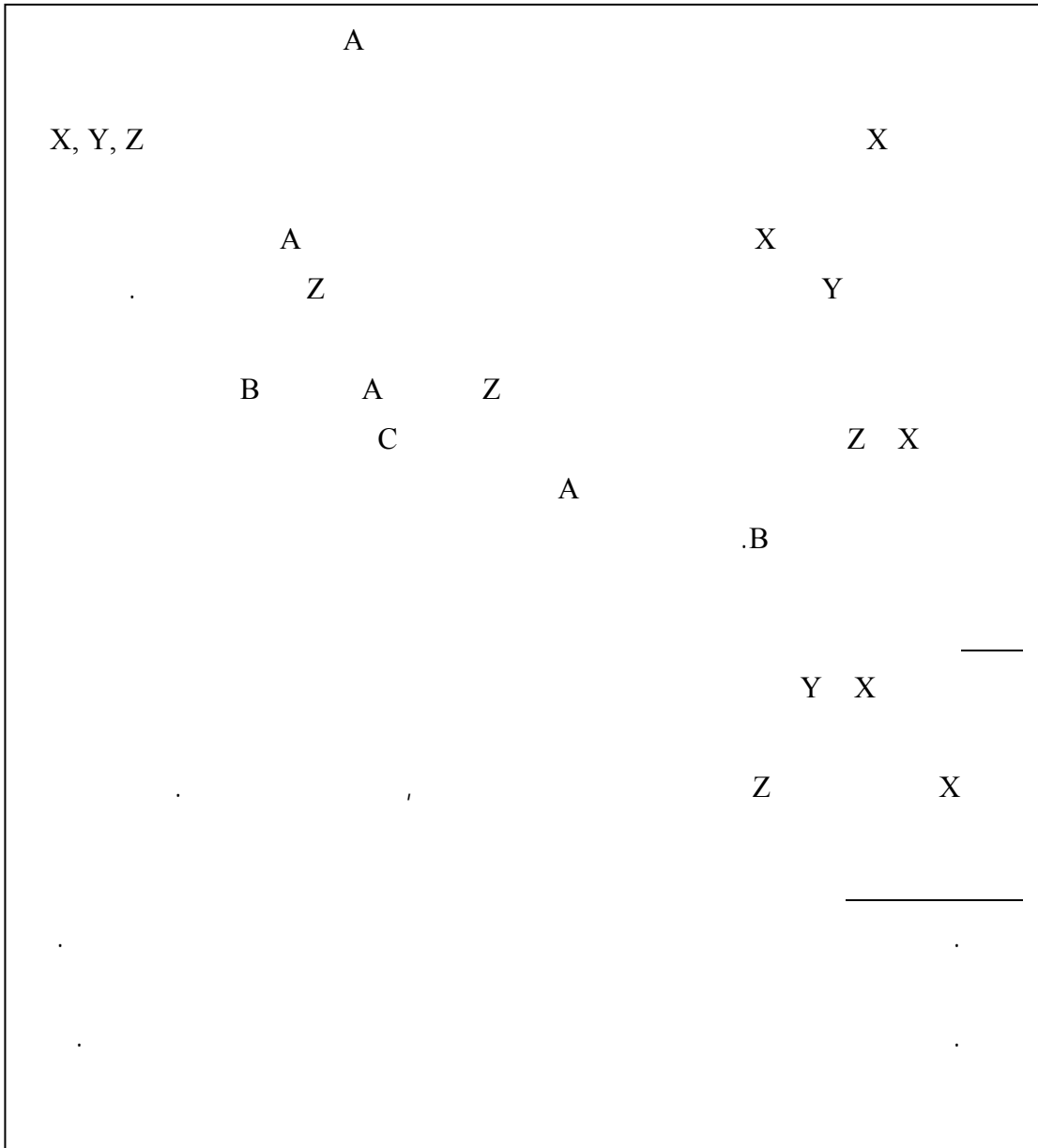


)

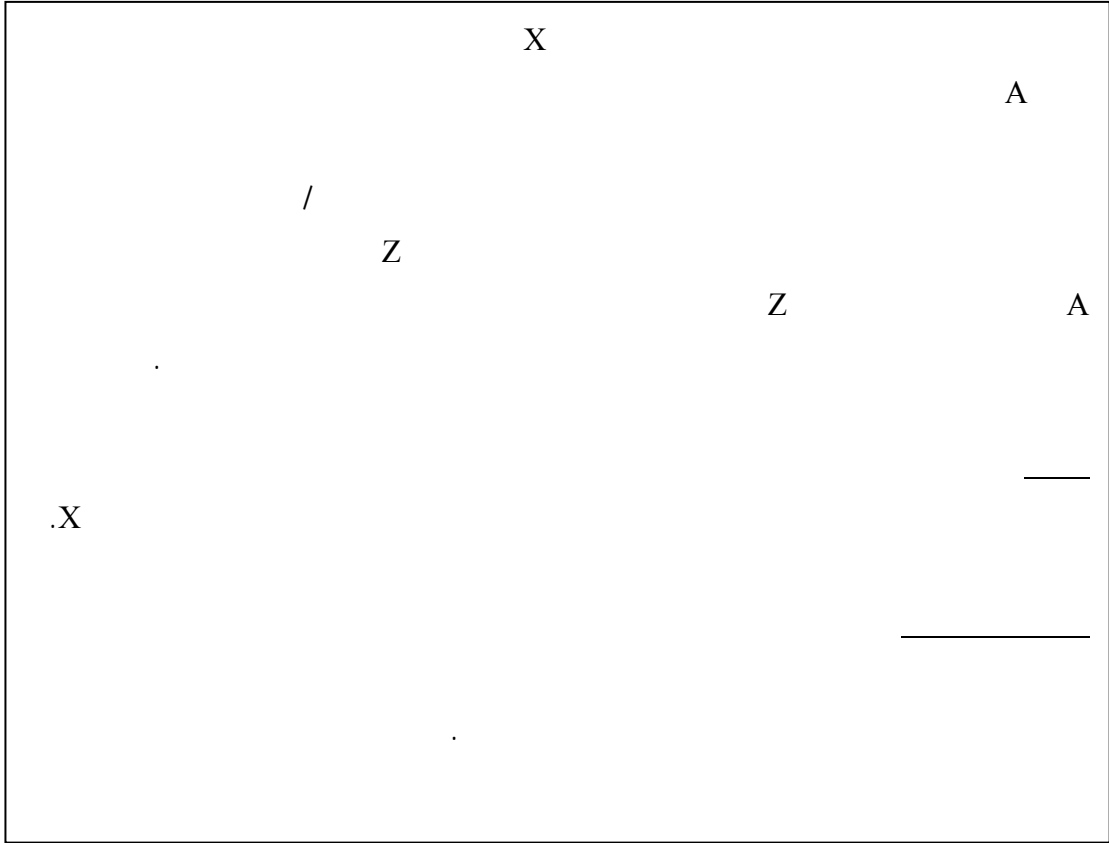
(

:

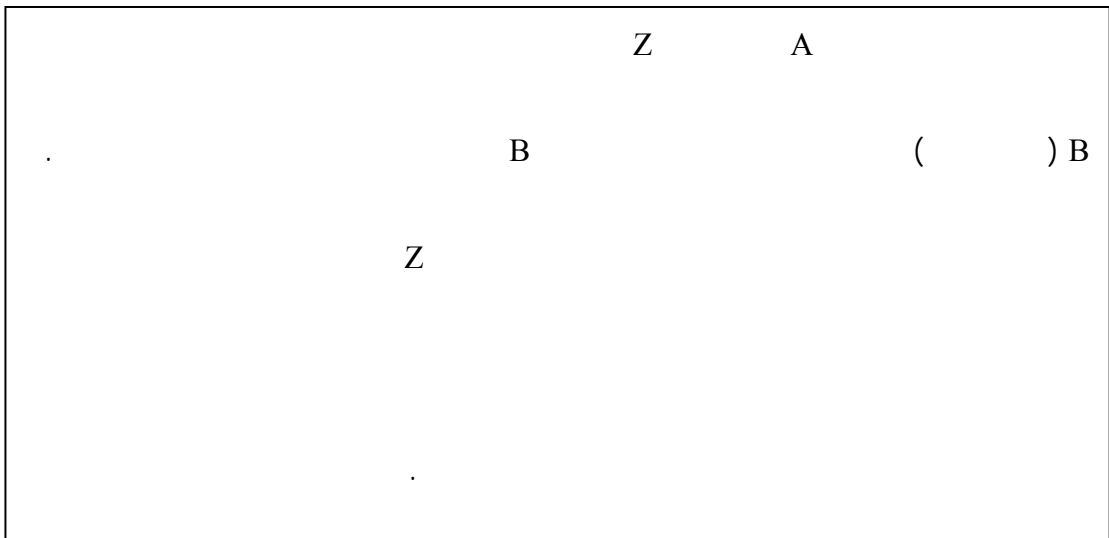
حالة رقم ٣ : النقل المادي للأموال عبر الحدود



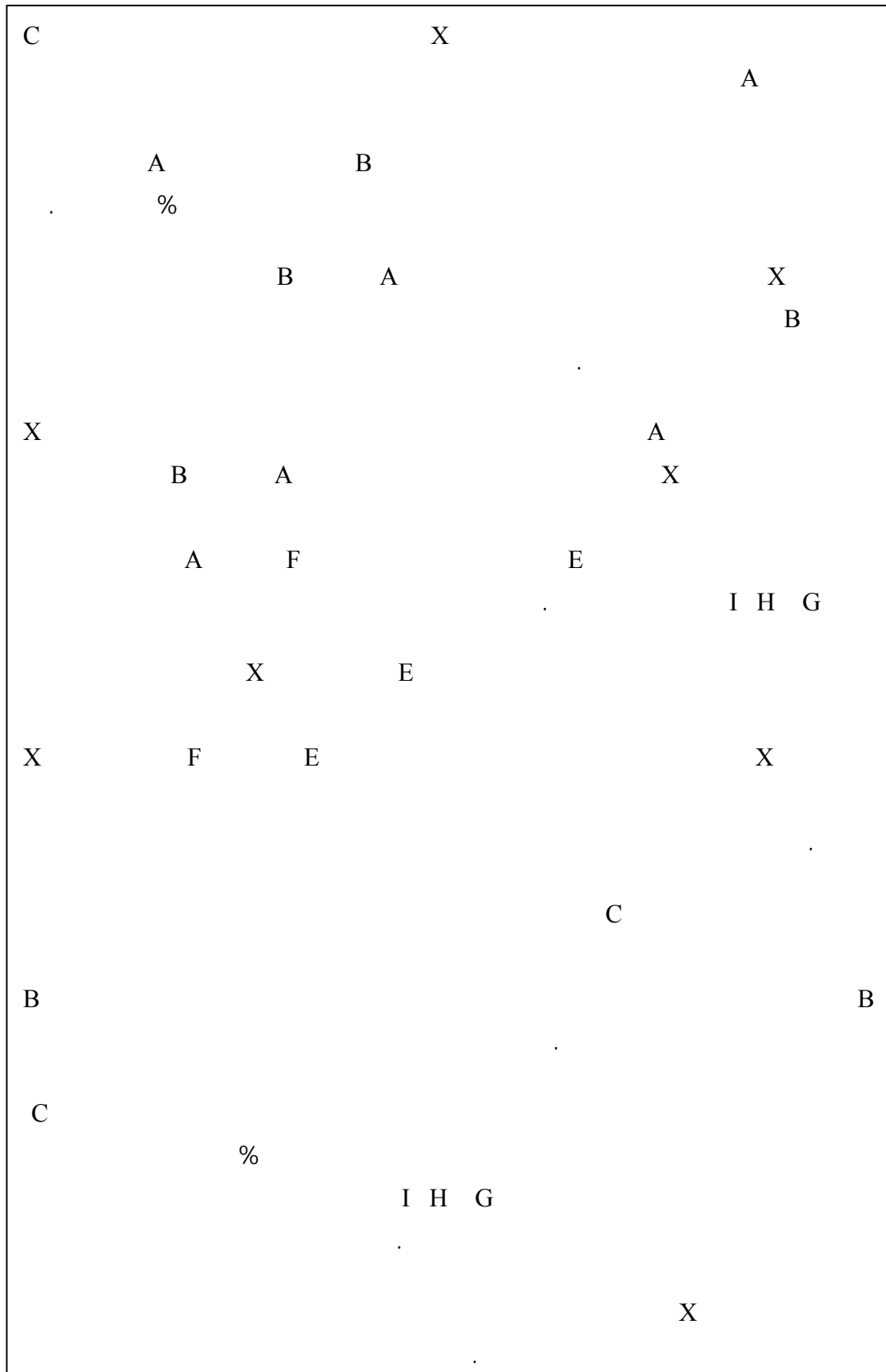
حالة رقم ٤ : تحويل أموال



حالة رقم ٥ : التحويلات الالكترونية



حالة رقم ٦ : نظم التحويلات غير الرسمية



الجزء الخامس: الخلاصة والتوصيات

()

/

**مرفق: استبيان مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الخاص
بطرق الدفع**

	:
	:
	:
:	:
	:

-	() .
-	
-	.

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

	-
)	
(
	-
	-
	-

	-
	-
()	- :
	-
	-

()	-
	-
	-
	-