

وزارة المالية
 لجنة التأمينات على التأمينات

MINISTRE DES FINANCES
 Commission de Supervision des Assurances
 Le Président

N°...../CSA/Président. /الرئيس. رقم

الخطوط التوجيهية رقم 05 المؤرخة في 23 OCT 2025
 المعنيين سياسيا

مقدمة:

في إطار تعزيز منظومة مكافحة تبيض الأموال وتمويل الإرهاب، تعتبر مسألة التعامل مع الزبائن مع الالتزامات الدولية. تشكل الزبائن المالي النظام المالي الذي يندرج ضمن هذه الفئة، نظراً لوظائفهم أو نفوذهم، خطراً متزايداً لاستغلال النظام المالي في إغراض الفساد والأنشطة غير المشروعة.

تهدف هذه الخطوط التوجيهية إلى توفير إطار عمل واضح وملموس للخاضعين لضمان الامتثال الكامل للالتزامات الوطنية وتوصيات مجموعة العمل المالي (FATF) التي تعتبر الركائز الأساسية للمكافحة الشاملة للإرهاب. إن الالتزام بتطبيق العناية الواجبة واستقرار القطاع المعزز والمراقبة الصارمة لهذه الفئة من الزبائن هو ضمانة لحماية نزاهة واستقرار القطاع المالي.

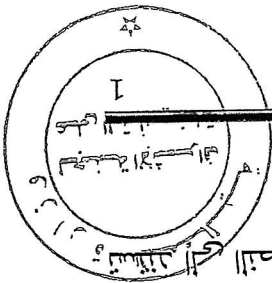
1. الهدف والنطاق:

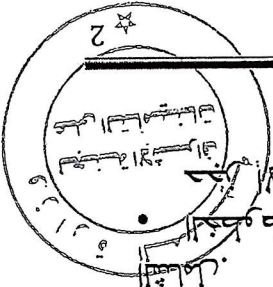
تهدف هذه الخطوط التوجيهية إلى تحديد الالتزامات الواجبة على الخاضعين تجاه زبائنهم الذين لهم التأمينات، على أساسيات هذه التوجيهات على جميع الخاضعين لتأمينات إعادة التأمين وسماسين التأمين وشركات التأمين.

2. الإطار القانوني والتعريف الأساسية:

1.1. الإطار التنظيمي والمعياري:

تندرج هذه الخطوط التوجيهية ضمن الإطار التشريعي والتنظيمي الهادف إلى تعزيز منظومة مكافحة تبيض الأموال وتمويل الإرهاب، والشامل للشمار المالية الخاصة بالائتمان. وهي تدرج هذه الخطوط التوجيهية ضمن الإطار التشريعي والتنظيمي الهادف إلى تعزيز منظومة مكافحة تبيض الأموال وتمويل الإرهاب، والشامل للشمار المالية الخاصة بالائتمان.





بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

و/أو الخرجات المتوقعة من 15 جوان 2025 المؤرخة في 03 رقم رقيم الخرجات المتوقعة من 15 جوان 2025 المؤرخة في 03 رقم رقيم

و سمسره و التامين و / او اعادة التامين شركات شري مستوي على الزبائن الزبائن ايجاه اذخاره التامين في التامين

شركات التأمين وأعوادة التأمين ومسيرة التأمين.

• الخطوط الجوية رقم 01 المؤرخة في 01 جوان 2025 المتعلقة بالتقييم الذاتي الدائم على مستوى التشغيل الدائر السلاح الانتشار وتمويل الأبحاث وتمويل الأموال وتنظيم التنجيز

[illegible]

- يعطيه لجنة على التأمينات رقم 01 المؤرخة في 21 نوفمبر 2024 بتطبيق المعايير المعمول بها، المعدل والمتمم.

المؤرخ في 06 نوفمبر 2024، يتلقى

ॐ नमो भगवते वासुदेवाय ॥ श्रीकृष्णाय नमः ॥

• المرسوم التنفيذي رقم 103-25 المؤرخ في 12 مارس 2025 الذي يحدد كفايات الترخّص.

عمل
الذي يحدد إشكالية عمل
المؤرخ في 12 مارس 2025
رقم 102-25 المؤرخ
في 12 مارس 2025

[illegible]

تتمثل الأهداف الاستراتيجية في:

المرسوم التنفيذي رقم 24-24 المؤرخ في 23 يوليو 2024 الذي يحدد شروط وكيفية قيام الخاضعين بوضع وتنفيذ وإدارة الرقابة الداخلية الخاصة، في إطار الرقابة من الأهمية.

وَأَمَّا الْفُلُ فَإِن مَّا عَلَيْنَا فَأَن مَّا يَأْتِي الْفُلُ مَدِينًا ۚ وَلَوْ أَنَّ قُلُوبَنَا كَوَتْ مِمَّا كَتَبْتَ سَبْعًا مِّنْ مِّائَةٍ لَّوَجَدْنَا قُلُوبَنَا كَافَّةً فَنَكُودُ ۚ وَلَوْ أَنَّ قُلُوبَنَا كَوَتْ مِمَّا كَتَبْتَ سَبْعًا مِّنْ مِّائَةٍ لَّوَجَدْنَا قُلُوبَنَا كَافَّةً فَنَكُودُ ۚ وَلَوْ أَنَّ قُلُوبَنَا كَوَتْ مِمَّا كَتَبْتَ سَبْعًا مِّنْ مِّائَةٍ لَّوَجَدْنَا قُلُوبَنَا كَافَّةً فَنَكُودُ ۚ

المستفيدين من الأشخاص المعنوية الخاضعة للقانون الجنائي.

في محال حمالة المعطيات ذات الطابع الشخصي، المعدل والمتمم.

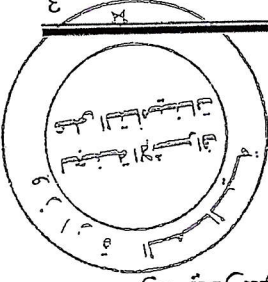
• القانون رقم 07-18 المؤرخ في 10 يونيو 2018، والمتعلق بحماية الأشخاص الطبيعيين والاعتباريين، والمتمم.

- القانون رقم 01-05 المؤرخ في 6 فيراير 2005 المتعلق بالقانونية من تبييض الأموال.

و

- المجلس الأعلى للمعالي، دمشق، 25 كانون الثاني 1995، المجلد 07-95 رقم 18.

المعدل المعقبات، القانون المتضمن 1966 يونيو 8 في المخرج 156-66 رقم ر م لا



2- بیم الحاحیہ علاجیہ عمل،

6/6 18/12 19/12 20/12 21/12 22/12 23/12 24/12 25/12 26/12 27/12 28/12 29/12 30/12 31/12 1/1 2/1 3/1 4/1 5/1 6/1 7/1 8/1 9/1 10/1 11/1 12/1 13/1 14/1 15/1 16/1 17/1 18/1 19/1 20/1 21/1 22/1 23/1 24/1 25/1 26/1 27/1 28/1 29/1 30/1 31/1 1/2 2/2 3/2 4/2 5/2 6/2 7/2 8/2 9/2 10/2 11/2 12/2 13/2 14/2 15/2 16/2 17/2 18/2 19/2 20/2 21/2 22/2 23/2 24/2 25/2 26/2 27/2 28/2 29/2 30/2 31/2 1/3 2/3 3/3 4/3 5/3 6/3 7/3 8/3 9/3 10/3 11/3 12/3 13/3 14/3 15/3 16/3 17/3 18/3 19/3 20/3 21/3 22/3 23/3 24/3 25/3 26/3 27/3 28/3 29/3 30/3 31/3 1/4 2/4 3/4 4/4 5/4 6/4 7/4 8/4 9/4 10/4 11/4 12/4 13/4 14/4 15/4 16/4 17/4 18/4 19/4 20/4 21/4 22/4 23/4 24/4 25/4 26/4 27/4 28/4 29/4 30/4 31/4 1/5 2/5 3/5 4/5 5/5 6/5 7/5 8/5 9/5 10/5 11/5 12/5 13/5 14/5 15/5 16/5 17/5 18/5 19/5 20/5 21/5 22/5 23/5 24/5 25/5 26/5 27/5 28/5 29/5 30/5 31/5 1/6 2/6 3/6 4/6 5/6 6/6 7/6 8/6 9/6 10/6 11/6 12/6 13/6 14/6 15/6 16/6 17/6 18/6 19/6 20/6 21/6 22/6 23/6 24/6 25/6 26/6 27/6 28/6 29/6 30/6 31/6 1/7 2/7 3/7 4/7 5/7 6/7 7/7 8/7 9/7 10/7 11/7 12/7 13/7 14/7 15/7 16/7 17/7 18/7 19/7 20/7 21/7 22/7 23/7 24/7 25/7 26/7 27/7 28/7 29/7 30/7 31/7 1/8 2/8 3/8 4/8 5/8 6/8 7/8 8/8 9/8 10/8 11/8 12/8 13/8 14/8 15/8 16/8 17/8 18/8 19/8 20/8 21/8 22/8 23/8 24/8 25/8 26/8 27/8 28/8 29/8 30/8 31/8 1/9 2/9 3/9 4/9 5/9 6/9 7/9 8/9 9/9 10/9 11/9 12/9 13/9 14/9 15/9 16/9 17/9 18/9 19/9 20/9 21/9 22/9 23/9 24/9 25/9 26/9 27/9 28/9 29/9 30/9 31/9 1/10 2/10 3/10 4/10 5/10 6/10 7/10 8/10 9/10 10/10 11/10 12/10 13/10 14/10 15/10 16/10 17/10 18/10 19/10 20/10 21/10 22/10 23/10 24/10 25/10 26/10 27/10 28/10 29/10 30/10 31/10 1/11 2/11 3/11 4/11 5/11 6/11 7/11 8/11 9/11 10/11 11/11 12/11 13/11 14/11 15/11 16/11 17/11 18/11 19/11 20/11 21/11 22/11 23/11 24/11 25/11 26/11 27/11 28/11 29/11 30/11 31/11 1/12 2/12 3/12 4/12 5/12 6/12 7/12 8/12 9/12 10/12 11/12 12/12 13/12 14/12 15/12 16/12 17/12 18/12 19/12 20/12 21/12 22/12 23/12 24/12 25/12 26/12 27/12 28/12 29/12 30/12 31/12 1/13 2/13 3/13 4/13 5/13 6/13 7/13 8/13 9/13 10/13 11/13 12/13 13/13 14/13 15/13 16/13 17/13 18/13 19/13 20/13 21/13 22/13 23/13 24/13 25/13 26/13 27/13 28/13 29/13 30/13 31/13 1/14 2/14 3/14 4/14 5/14 6/14 7/14 8/14 9/14 10/14 11/14 12/14 13/14 14/14 15/14 16/14 17/14 18/14 19/14 20/14 21/14 22/14 23/14 24/14 25/14 26/14 27/14 28/14 29/14 30/14 31/14 1/15 2/15 3/15 4/15 5/15 6/15 7/15 8/15 9/15 10/15 11/15 12/15 13/15 14/15 15/15 16/15 17/15 18/15 19/15 20/15 21/15 22/15 23/15 24/15 25/15 26/15 27/15 28/15 29/15 30/15 31/15 1/16 2/16 3/16 4/16 5/16 6/16 7/16 8/16 9/16 10/16 11/16 12/16 13/16 14/16 15/16 16/16 17/16 18/16 19/16 20/16 21/16 22/16 23/16 24/16 25/16 26/16 27/16 28/16 29/16 30/16 31/16 1/17 2/17 3/17 4/17 5/17 6/17 7/17 8/17 9/17 10/17 11/17 12/17 13/17 14/17 15/17 16/17 17/17 18/17 19/17 20/17 21/17 22/17 23/17 24/17 25/17 26/17 27/17 28/17 29/17 30/17 31/17 1/18 2/18 3/18 4/18 5/18 6/18 7/18 8/18 9/18 10/18 11/18 12/18 13/18 14/18 15/18 16/18 17/18 18/18 19/18 20/18 21/18 22/18 23/18 24/18 25/18 26/18 27/18 28/18 29/18 30/18 31/18 1/19 2/19 3/19 4/19 5/19 6/19 7/19 8/19 9/19 10/19 11/19 12/19 13/19 14/19 15/19 16/19 17/19 18/19 19/19 20/19 21/19 22/19 23/19 24/19 25/19 26/19 27/19 28/19 29/19 30/19 31/19 1/20 2/20 3/20 4/20 5/20 6/20 7/20 8/20 9/20 10/20 11/20 12/20 13/20 14/20 15/20 16/20 17/20 18/20 19/20 20/20 21/20 22/20 23/20 24/20 25/20 26/20 27/20 28/20 29/20 30/20 31/20 1/21 2/21 3/21 4/21 5/21 6/21 7/21 8/21 9/21 10/21 11/21 12/21 13/21 14/21 15/21 16/21 17/21 18/21 19/21 20/21 21/21 22/21 23/21 24/21 25/21 26/21 27/21 28/21 29/21 30/21 31/21 1/22 2/22 3/22 4/22 5/22 6/22 7/22 8/22 9/22 10/22 11/22 12/22 13/22 14/22 15/22 16/22 17/22 18/22 19/22 20/22 21/22 22/22 23/22 24/22 25/22 26/22 27/22 28/22 29/22 30/22 31/22 1/23 2/23 3/23 4/23 5/23 6/23 7/23 8/23 9/23 10/23 11/23 12/23 13/23 14/23 15/23 16/23 17/23 18/23 19/23 20/23 21/23 22/23 23/23 24/23 25/23 26/23 27/23 28/23 29/23 30/23 31/23 1/24 2/24 3/24 4/24 5/24 6/24 7/24 8/24 9/24 10/24 11/24 12/24 13/24 14/24 15/24 16/24 17/24 18/24 19/24 20/24 21/24 22/24 23/24 24/24 25/24 26/24 27/24 28/24 29/24 30/24 31/24 1/25 2/25 3/25 4/25 5/25 6/25 7/25 8/

1- التمييز بين حقوق المواطنين أو الزبائن أو وكلاء الزبائن أو الزبائن على المستويين القانوني والإداري أو بين المواطنين أو الزبائن أو وكلاء الزبائن أو الزبائن على المستويين القانوني والإداري.

[illegible]

أو المظالم المطعون فيها في آخر المطاف الذين المطعون عليهم الأشخاص أو الشخصيات : الحقيقية - المسموعة -

۱۲۰۰ : ۱۲۰۱

الافاق في اقل او متوسط مناصب يشغلون الذين الاشخاص على التعريف هذا ينطبق ولا

[illegible][illegible]

١٠٩

2.2. المصاحفة:

- [illegible]

١٠٠

- الخطة الاستراتيجية 2025 المتعلقة بالحوال عالية
- الخطة الاستراتيجية 2025 المتعلقة بتحديد هوية

६. अस्ति जलं । अथ च । अथ च । अथ च । अथ च ।

علاقة عمل
معروف أن له علاقة عمل
كل شخص طبيعي شخصاً وثيقاً
المرتبطين ارتباطاً وثيقاً
مع الشخص المعروض سياسياً، أو
مشترياً أو ملكية مالية به
أو مصلحة مالية به

[illegible][illegible]

المحدثين المستشرقين في حق من الحق: النجاشي في حق المستشرقين المحدثين في حق الحق من الحق.

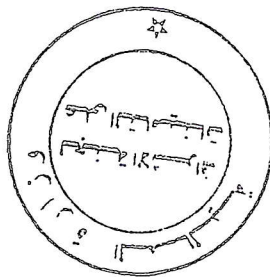
[illegible]

المعززة: المعزية العنبرية تطبق تطبيقاً مستقيماً على المعززة الخالية من التطبيق.

وذلك معرض معرض شخص منه هو الحقيقي الحقيقي أو المستفيد من الحياة على التامين عقد التامين المستفيد من العقد على شركات التامين وأعادة التامين ومساهمة التامين التجار التجاريين الذين هم المتاحدين ما إذا كان

5. : ॐ नमो भगवते वासुदेवाय ॥ ॐ नमो भगवते वासुदेवाय ॥ ॐ नमो भगवते वासुदेवाय ॥

[illegible]



لقد تم في هذا اليوم
 من شهر ربيع الثاني سنة ١٢٨٥
 في مدينة مكة المكرمة

تاريخ التوثيق

هذا التوثيق الطوطي هو من
 مجموعة التوثيق الطوطي
 التي تم جمعها في
 هذا التوثيق الطوطي

تاريخ التوثيق