



مكافحة عمليات غسل

غسل الأموال

٢٠٢٤



الآلية لمكافحة عمليات غسل الأموال في قطاع تجارة

٢٠٢٠

المجوهرات



الفهرس



كلمة سعادة الوزير زايد الزباني

بذلت وزارة الصناعة والتجارة والسياحة الكثير من الجهد على مدى السنوات العديدة الماضية لضمان فعالية إجراءاتها وأنظمتها في منع غسل الأموال المحتملين من تأسيس شركات في البحرين ، وكذلك في نشر الوعي العام حول التهديد والعواقب المترتبة على غسل الأموال ، من خلال الزيارات المباشرة للشركات والندوات ، وكذلك من خلال توزيع قواعد ومبادئ توجيهية لمكافحة غسل الأموال تتمتع البحرين بسمعة دولية قوية لشرعية تجارة المجوهرات قادمة من موقعها التاريخي كمركز لتجارة اللؤلؤ ، وآمل أن يساعد "الدفاع عن النفس للمجوهرات" العديد من صائغي المجوهرات لدينا في البحرين ، في مكافحة أي محاولات من قبل غاسلي الأموال لاستخدام أعمالهم لأغراض إجرامية. تم توجيه هذا الدليل إليك كتاجر في قطاع المجوهرات لمساعدتك على فهم التزاماتك بشكل أفضل وأن تكون شريكاً لنا في حماية اقتصاد البحرين.





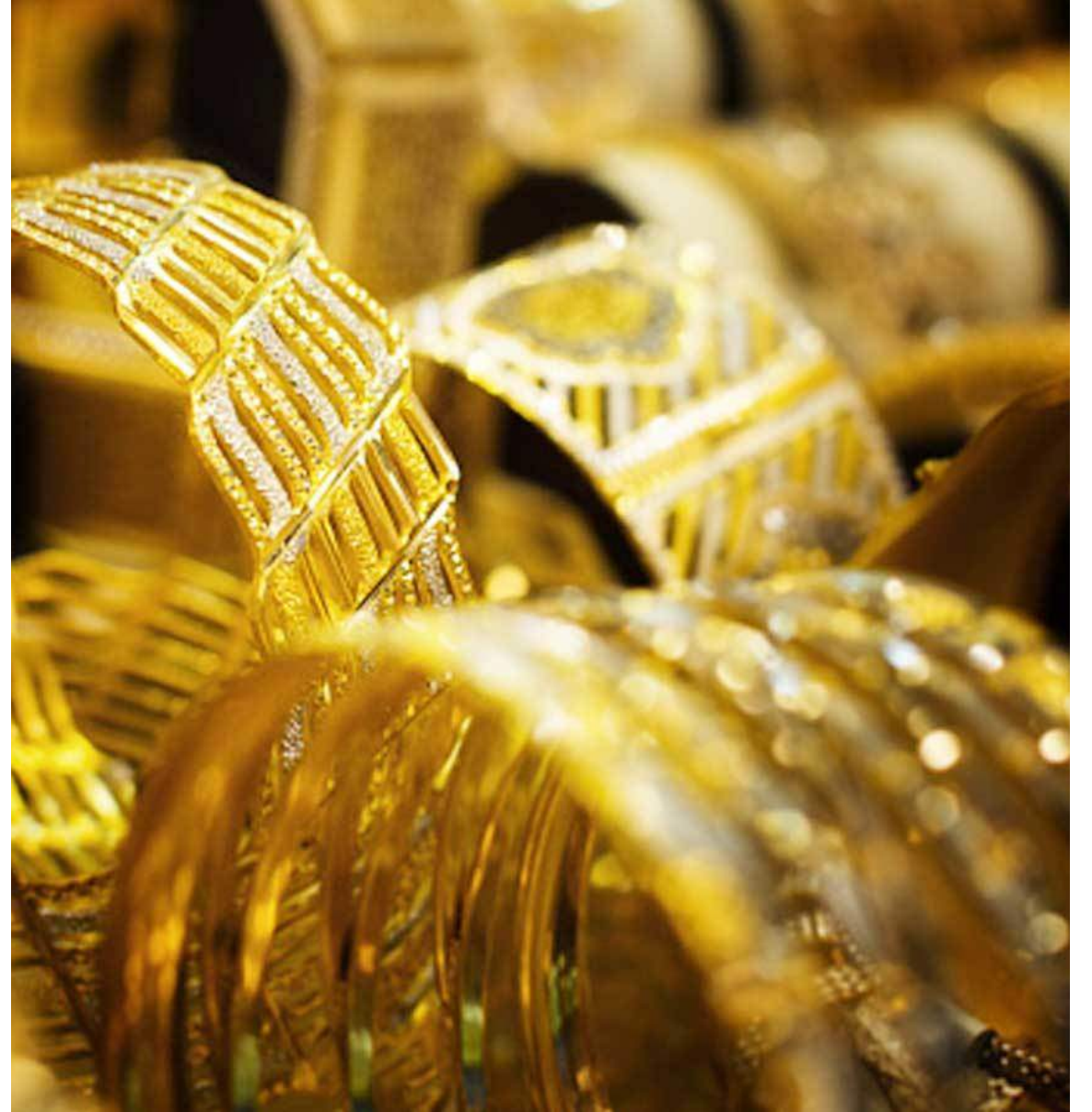
ماذا
تري
أن
تعرف

الإجراءات اللازمة لحماية
تجار المجوهرات من عمليات غسل الأموال / او تمويل الارهاب

قرار رقم (173) لسنة 2017

بشأن الالتزامات المتعلقة بإجراءات
حظر ومكافحة غسل الأموال
وتمويل الإرهاب في أعمال
الأشخاص المسجلين بالسجل
التجاري وسجل مدققي الحسابات
بمملكة البحرين، حسب ما تم تعديله
بالقرار رقم (108) لسنة 2018

ماذا
تريد
أن
تعرف



الإجراءات اللازمة لحماية تجار المجوهرات من عمليات غسل الأموال / أو تمويل الارهاب

1. ما هو غسل الأموال؟

عملية كسب مبالغ كبيرة من المال عن طريق إخفاء مصادر الأرباح غير القانونية تجري على ثلاث مراحل التنسيب: وضع الأموال غير المشروعة في الاقتصاد طبقات: إنشاء معاملات متعددة "لتغطية" الموضع الأصلي مما يجعل التتبع أكثر صعوبة. التكامل: "إضفاء الشرعية الشرعية" النهائية على الأموال الناتجة عن عمليات طبقات ناجحة. تعيد الصناديق الدخول إلى النظام المالي وتبدو وكأنها أموال مشروعة بعد دخول النظام المالي.

2. ما هو المال؟

كل شيء ذي قيمة بغض النظر عن نوعه أو مواصفاته أو طبيعته ، سواء كانت منقولة أو غير منقولة أو ملموسة أو غير ملموسة ، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر: العملات المحلية والأجنبية والسندات والأوراق المالية والأدوات المتداولة والمتداولة والأدوات أو الأدوات المدفوعة. الأوراق النقدية والودائع والحسابات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى. أعمال فنية ومجوهرات ومعادن ثمينة وغيرها. العقارات والممتلكات والحقوق المتعلقة بها سواء كانت شخصية أو عينية. كل ما يستخدم في غسل الأموال. العملات الرقمية والعملات المشفرة وأي نوع من الأصول الافتراضية



الإجراءات اللازمة لحماية
تجار المجوهرات من عمليات غسل الأموال / أو تمويل الارهاب

3. ما يعتبر جريمة غسل الأموال؟

- يرتكب أي شخص أيًا من الأفعال التالية ويُطلب منه إثبات أن مصدر الأموال مشروع ، يعتبر مرتكبًا لغسل الأموال مع العلم أو المعتقد:
- ✓ إجراء أي عملية تتعلق بمباشرة الجريمة: تم الحصول عليها من نشاط إجرامي أو من أي عمل يعتبر مرتبطًا بنشاط إجرامي
 - ✓ إخفاء طبيعة الجريمة أو مصدرها أو مكانها أو طريقة التخلص منها أو تحريكها أو ملكيتها: المكتسبة من نشاط إجرامي أو من أي عمل يعتبر مرتبطًا بنشاط إجرامي
 - ✓ اكتساب أو تلقي أو نقل "عائدات الجريمة": المكتسبة من نشاط إجرامي أو من أي عمل يعتبر مرتبطًا بنشاط إجرامي
 - ✓ حفظ أو امتلاك عائدات الجريمة: المكتسبة من نشاط إجرامي أو من أي عمل يعتبر مرتبطًا بنشاط إجرامي



الإجراءات اللازمة لحماية
تجار المجوهرات من عمليات غسل الأموال / أو تمويل الارهاب

بموجب المرسوم رقم (4) لسنة 2001 بشأن حظر ومكافحة غسل الأموال ، فإن أي شخص يرتكب أيًا من الأفعال التالية ويلزمه إثبات أن مصدر الأموال مشروع ، يعتبر مرتكبًا لغسيل الأموال:

(أ) إجراء أية عملية تتعلق بعائد جريمة مع العلم أو الاعتقاد أو ما يحمل على الاعتقاد بأنه متحصل من نشاط إجرامي أو من أي فعل يعد اشتراكاً فيه.

(ب) إخفاء طبيعة عائد جريمة أو مصدره أو مكانه أو طريقة التصرف فيه أو حركته أو ملكيته أو أي حق يتعلق به مع العلم أو الاعتقاد أو ما يحمل على الاعتقاد بأنه متحصل من نشاط إجرامي أو من فعل يعد اشتراكاً فيه.

(ج) اكتساب أو تلقي أو نقل عائد جريمة مع العلم أو الاعتقاد أو ما يحمل على الاعتقاد بأنه متحصل من نشاط إجرامي أو من أي فعل يعد اشتراكاً فيه.

(د) الاحتفاظ بعائد جريمة أو حيازته مع العلم أو الاعتقاد أو ما يحمل على الاعتقاد بأنه متحصل من نشاط إجرامي أو من أي فعل يعد اشتراكاً فيه.



الإجراءات اللازمة لحماية
تجار المجوهرات من عمليات غسل الأموال / او تمويل الارهاب

يعد شريكاً في جريمة غسل الأموال من أتى فعلاً من الأفعال التالية:

- أ - كل من أتلف أو أختلس أو أخفي أو زور مستنداً من شأنه تسهيل كشف الجريمة أو مرتكبيها.
- ب- كل من علم بقصد الجاني وقدم إليه تسهيلات أو معلومات تساعد على إخفاء جريمته أو تمكنه من الهرب.



الجرائم المرتبطة بجريمة غسل الأموال:

يعد مرتكباً لجريمة من الجرائم المرتبطة بجريمة غسل الأموال من أتى فعلاً من الأفعال الآتية:

- أ - كل من توافرت لديه من واقع مهنته أو نشاطه أو أعماله أو وظيفته أو بأي طريق آخر معلومات أو شبهات تتعلق بإحدى جرائم غسل الأموال ولم يبلغ الوحدة المنفذة بها.
- ب - كل من امتنع أو أعاق أو اعترض تنفيذ أي قرار تصدره الوحدة المنفذة أو أمر تستصدره من قاضى التحقيق بشأن إجراءات التحقيق في جريمة من جرائم غسل الأموال.
- ج - كل من توافرت لديه من واقع مهنته أو نشاطه أو أعماله أو وظيفته أو بأى طريق آخر معلومات أو شبهات عن اتخاذ أي إجراء من إجراءات الضبط والتحقيق في إحدى جرائم غسل الأموال وقام بإفشائها مما من شأنه الأضرار بمصلحة التحقيق.



كيف تكتشف احتمال غسل الأموال؟

فيما يلي بعض المؤشرات التي قد تقودك إلى الشك في أن عميلك قد يكون لديه نوايا في استخدام عمالك لغسل الأموال:

- ✓ الزبون معروف بتورطه أو ما يشير إلى تورطه في أنشطة إجرامية ولا يرغب في الكشف عن عنوان إقامته
- ✓ يمتلك الزبون حسابات لدى عدة بنوك في ولاية قضائية معينة بدون سبب واضح ، أو أقام مؤخرًا علاقات مع مؤسسات مالية مختلفة يستخدم العميل نفس العنوان ولكنه غالبًا ما يغير الأسماء المعنية.
- ✓ يرافق الزبون باخرين وهناك من يراقبه
- ✓ يُظهر الزبون اهتمامًا غير مألوف في أنظمتك وضوابطك وسياساتك الداخلية وأن الزبون لديه معرفة غامضة فقط بكمية المعاملة
- ✓ يذهب الزبون إلى أطوال غير ضرورية لتبرير المعاملة
- ✓ يرفض الزبون الكشف عن مصدر الأموال ، أو أن مصدر الأموال يثير الشك



كيف تكتشف احتمال غسل الأموال؟

- ✓ يقدم الزبون معلومات / تفاصيل مربكة
- ✓ الزبون سري أو عصبي أو متردد في الحضور شخصياً
- ✓ الصفقة مشبوهة ولكن يبدو أن الزبون أعمى عن حقيقة أنه قد يكون متورطاً في غسل الأموال
- ✓ يصر الزبون على أن تتم المعاملة بسرعة
- ✓ يحاول الزبون تطوير علاقة وثيقة مع الموظفين
- ✓ يستخدم الزبون أسماء و عناوين مختلفة
- ✓ يحاول الزبون رشوة أو تقديم خدمات غير عادية لتقديم خدمات مشبوهة أو غير عادية
- ✓ معروف بربطه / مشاركته بنظام التحويل غير الرسمي المعروف باسم نظام الحوالة



أمثلة على المؤشرات العامة: الإبلاغ

- ✓ يحاول الزبون إقناع الموظفين بعدم إكمال أي وثائق مطلوبة عادةً للمعامل
- ✓ يشير الزبون إما بشكل مباشر أو غير مباشر إلى الرغبة في تجنب الإبلاغ
- ✓ لدى الزبون معرفة شاملة بشكل غير عادي بقضايا غسل الأموال ، والقانون فيما يتعلق بالإبلاغ المريب
- ✓ يثير الزبون موضوع المعاملة بأنه "نظيف" وغير متورط في "غسل الأموال"

أمثلة على المؤشرات الشائعة: مستندات الهوية

- ✓ يقدم الزبون وثائق أو معلومات مشكوك فيها أو غامضة أو تبدو كاذبة أو مزورة
- ✓ يرفض الزبون تقديم هوية شخصية أو يرفض تقديم أصول
- ✓ يحاول الزبون إثبات الهوية باستخدام شيء آخر بخلاف جواز السفر أو بطاقة الهوية الصادرة عن حكومة البحرين ، أو بطاقة هوية مماثلة لدول مجلس التعاون الخليجي
- ✓ تفتقر المستندات الداعمة للزبون إلى تفاصيل مهمة ، مثل رقم الهاتف
- ✓ زبون شركة يتأخر في تقديم مستندات الشركة



أمثلة على المؤشرات الشائعة: مستندات الهوية

- ✓ يقدم الزبون وثائق أو معلومات مشكوك فيها أو غامضة أو تبدو كاذبة أو مزورة
- ✓ يرفض الزبون تقديم هوية شخصية أو يرفض تقديم أصول
- ✓ يحاول الزبون إثبات الهوية باستخدام شيء آخر غير جواز سفر أو بطاقة هوية صادرة عن حكومة البحرين ، أو بطاقة هوية مماثلة لدول مجلس التعاون الخليجي
- ✓ تفتقر المستندات الداعمة للزبون إلى تفاصيل مهمة ، مثل رقم الهاتف
- ✓ يتأخر زبون الشركات عن تقديم مستندات الشركة مثل شهادة السجل التجاري والمذكرة والنظام الأساسي جميع بطاقات التعريف أجنبية ولا يمكن التحقق منها لسبب أو لآخر
- ✓ الزبون على استعداد لإلغاء المعاملة بسبب طلب المزيد من الأدلة أو المستندات التعريفية



أمثلة على المؤشرات الشائعة: المعاملات النقدية

- ✓ يبدأ العميل في إجراء معاملات نقدية كبيرة متكررة عندما لم يكن هذا هو الحال في الماضي
- ✓ يستخدم العميل الأوراق النقدية بفئات غير عادية
- ✓ يقدم العميل ملاحظات مشبوهة من حيث أنها قدرة للغاية أو عفن
- ✓ يقدم العميل ملاحظات معبأة أو ملفوفة بشكل غير عادي لهذا العميل
- ✓ يقوم العميل بإجراء معاملات نقدية متكررة بمبالغ كبيرة مماثلة
- ✓ يجري العميل معاملة غير معتادة مقارنة بمبالغ المعاملات السابقة
- ✓ يطلب منك العميل الاحتفاظ أو نقل مبالغ كبيرة من الأموال أو الأصول الأخرى عندما يكون هذا النوع من النشاط غير معتاد لهذا العميل

