

Resolution No. (105) of 2025

Concerning Procedures for Prohibiting and Combating Money Laundering, Terrorist Financing, Proliferation Financing, and Illicit Cross-Border Transport of Funds for Licensees Engaged in the Sale and Trade of Gold and Jewelry, and Auditing Accounts

The Minister of Industry and Commerce,

Having reviewed Decree-Law No. (4) of 2001 on Prohibiting and Combating Money Laundering and Terrorist Financing, and its amendments;

And Commercial Companies Law issued by Decree-Law No. (21) of 2001, and its amendments;

And the Central Bank of Bahrain and Financial Institutions Law issued by Law No. (64) of 2006, and its amendments;

And Decree-Law No. (27) of 2015 concerning the Commercial Register, and its amendments;

And Law No. (7) of 2017 ratifying the Arab Convention for Combating Money Laundering and Terrorist Financing;

And the Electronic Transactions and Documents Law issued by Decree-Law No. (54) of 2018, amended by Law No. (29) of 2021;

And Decree-Law No. (15) of 2021 concerning External Auditors;

And Decree No. (50) of 2020 establishing and forming the Committee for Combating Extremism, Terrorism Financing, and Money Laundering, amended by Decree No. (58) of 2025;

And Resolution No. (7) of 2001 concerning Institutional Obligations for Prohibiting and Combating Money Laundering;

And Resolution No. (12) of 2021 concerning National Terrorist Lists and the implementation of resolutions issued by the UN Security Council under Chapter VII of the UN Charter concerning the prevention and suppression of terrorism, its financing, and the prevention, suppression, and halting of the proliferation of weapons of mass destruction and their financing;

And Resolution No. (103) of 2021 concerning Procedures for Prohibiting and Combating Money Laundering, Terrorist Financing, and Illicit Cross-Border Transport of Funds for Licensees Engaged in the Sale and Trade of Gold and Jewelry, and Auditing Accounts, and Rules for Freezing and Unfreezing Funds, and Prohibiting Dealing with Individuals or Entities Listed on Terrorist Lists;

And Resolution No. (120) of 2021 concerning Mechanisms for Reporting Information and Measures Taken, and Receiving Requests for Permission to Use Frozen Funds for Individuals Listed on Sanctions Lists and National Terrorist Lists, and Conditions and Procedures for Managing Such Funds;

And Resolution No. (14) of 2023 concerning Mechanisms for Implementing Listing Decisions on National Terrorist Lists and UN Security Council Resolutions issued under Chapter VII of the UN Charter concerning the prevention and suppression of terrorism, its financing, and the prevention, suppression, and halting of the proliferation of weapons of mass destruction and their financing;

And Resolution No. (148) of 2023 concerning the determination of the competencies of the Enforcement Unit in the application of the provisions of Decree-Law No. (4) of 2001 concerning the prohibition and combating of money laundering and terrorist financing;

And based on the recommendation of the Undersecretary of the Ministry;

And after coordination with the Enforcement Unit,

Has resolved the following:

Article (1)

Definitions

For the purpose of applying the provisions of this Resolution, the words and phrases contained herein shall have the same meanings as those in Decree-Law No. (4) of 2001 on Prohibiting and Combating Money Laundering and Terrorist Financing. The following words and phrases shall have the meanings specified next to each of them, unless the context requires otherwise:

The Law: Decree-Law No. (4) of 2001 concerning the Prohibition and Combating of Money Laundering and Terrorist Financing.

The Ministry: The Ministry concerned with trade affairs.

The Competent Department of the Ministry: The department stipulated in Article (12) of this Resolution.

The Committee: The Committee for Combating Extremism, Terrorism Financing, and Money Laundering established pursuant to Legislative Decree No. (50) of 2020.

The Enforcement Unit: The National Financial Intelligence Center at the Ministry of Interior.

The Subject Person: Any natural or legal person registered in the Commercial Register and licensed to engage in the activity of selling and trading gold and jewelry, or any natural or legal person licensed to practice the profession of auditing accounts and carrying out any of the specified activities, and is subject to the provisions of this Resolution in accordance with Article (2) thereof.

Client: Any natural or legal person who deals or wishes to deal with the Subject Person.

Compliance Officer: The person appointed by the Subject Person to monitor compliance with the requirements of relevant laws and resolutions.

Deputy Compliance Officer: The person appointed by the Subject Person to act on behalf of the Compliance Officer in their absence.

Suspicious Transaction: Any business relationship or occasional transaction related to the Subject Person's activities, suspected of being directly or indirectly related to the crimes stipulated in paragraph (2-1) of Article (2) of the Law, or transactions whose nature contradicts the client's activity.

Attempted Transaction: The initiation or pursuit of any business relationship or standalone transaction related to the Subject Person's activities, regardless of its nature or amount, including examining goods, conducting negotiations regarding the business relationship or occasional transaction, or obtaining price quotes, and anything that may contribute to establishing a business relationship or occasional transaction.

Business Relationship: Continuous arrangements between two or more parties, through which one party facilitates regular or recurring transactions for the benefit of the other party, or where the value of transactions is unknown at the time of contracting, requiring verification.

Occasional Transaction: Any transaction outside the scope of a business relationship.

Ultimate Beneficiary:

a- The client, if a natural person, is the actual beneficiary.

b- In the context of legal persons, this includes all the following persons:

- 1- The natural person who actually owns or controls the client.
- 2- The natural person on whose behalf operations are conducted.
- 3- The natural person who exercises effective and ultimate control over a legal person.
- 4- The beneficiary under an insurance policy.

c- In the context of legal arrangements, the beneficial owner includes:

- 1- The settlor.
- 2- The trustee.
- 3- The protector, if any.
- 4- All beneficiaries, or where applicable, the class of beneficiaries and the purpose of the powers.
- 5- Any other natural person exercising effective ultimate control over the arrangement.

d- In the case of a legal arrangement similar to a trust, the beneficial owner refers to the natural person holding a position equivalent to those mentioned in paragraph (c) of this definition, and when the trustee and any other party to the legal arrangement is a legal person, the beneficial owner of that legal person must be identified.

High-Risk Countries: Countries classified as high-risk by the Financial Action Task Force (FATF) or independently.

Politically Exposed Persons (PEPs): Include all the following persons:

- 1- Foreign individuals entrusted with or having previously held prominent public functions in their country or any other country, such as heads of state or government, senior politicians and high-ranking government officials, judicial or military officials, senior executives of state-owned corporations, senior officials of political parties, and individuals entrusted with or having previously managed international organizations or any prominent function therein.

- 2- Domestic individuals entrusted with or having previously held prominent public functions in the country or any other country, such as senior politicians and high-ranking government officials, judicial or military officials, senior executives of state-owned corporations, senior officials of political parties, and individuals entrusted with or having previously managed international organizations or any prominent function therein.
- 3- Senior management members such as directors, deputy directors, members of the board of directors, or equivalent functions in international organizations.
- 4- Immediate family members of Politically Exposed Persons (PEPs), namely spouses, parents, children (sons and daughters), and siblings.
- 5- Individuals associated with Politically Exposed Persons (PEPs), such as senior employees or individuals with joint ownership of a legal person, or a legal arrangement, or any close business relationship with a Politically Exposed Person (PEP), and individuals with sole beneficial ownership of a legal person or a legal arrangement established for the benefit of a Politically Exposed Person (PEP), but does not include employees of medium or lower ranks.

Sanctions List: A list containing individuals and entities subject to specific financial sanctions in accordance with resolutions of the relevant authority in the UN Security Council and all identifying information pertaining to them and the reasons for their listing.

National Terrorist Lists: Lists containing individuals and entities whose designation is subject to a resolution issued by the Council of Ministers.

Freezing: Prohibiting the transfer, conversion, or disposal of any funds, other assets, or equipment owned or controlled by individuals or entities, in accordance with a resolution issued by the competent authorities or a court, or in accordance with a procedure initiated by the UN Security Council or its resolutions, for the duration of this resolution or procedure. The frozen funds, assets, or equipment remain the property of their owner and may be managed by others, or through other arrangements established by the person prior to implementation of the freeze. As part of enforcing the freeze, this measure may be used as safeguard against evasion

Specified Activities: Auditing firm when carrying out on behalf of its clients any of the activities stipulated in item (3) of paragraph (Third) of the schedule of activities and sectors attached to the Law, within the limits permitted by applicable laws and regulations.

Reasonable Measures: Measures proportionate to the risks of money laundering, terrorist financing, or proliferation financing.

Without Delay: Taking necessary measures within less than (24) hours of the publication of a resolution by the UN Security Council or its sanctions committees, or national resolutions issued by the Council of Ministers, for the purpose of preventing the smuggling or dissipation of funds or other assets related to perpetrators of terrorist crimes, or financing their commission, or financing the proliferation of weapons of mass destruction.

Article (2)
Scope of Application

The provisions of this Resolution shall apply to the activities of persons licensed to carry out the following activities, based on the risk-based approach adopted by the Competent Department of the Ministry:

- 1- Sale and trade of gold and jewelry.
- 2- Auditors when engaging in any of the specified activities.

It shall also apply to their branches, subsidiaries, and majority-owned companies, whether operating in the Kingdom of Bahrain or abroad, in accordance with the risk-based approach.

Article (3)
Obligations for Licensees Engaged in the Sale and Trade of Gold and Jewelry

a- Without prejudice to other laws and resolutions regulating the sale and trade of gold and jewelry, licensees engaged in the sale and trade of gold and jewelry shall comply with the following:

- 1- Not to receive cash payments for any transaction with a value of three thousand Bahraini Dinars or more, or its equivalent in other currencies.
- 2- Obtain a copy of the client's identity for any cash transaction exceeding two thousand Bahraini Dinars or its equivalent in other currencies.
- 3- Maintain a record of transactions for a period of no less than five years after the completion of the transaction.
- 4- Comply with all instructions and circulars issued by the Competent Department of the Ministry.

b- Licensees engaged in the sale and trade of gold and jewelry shall issue a receipt that includes client details, including the client's name, phone number or email address, sale amount, description of the goods by type and quantity, date of sale, and any other data required by the Ministry.

Article (4)
Obligations for Auditors When Engaging in Any of the Specified Activities

Auditors, when engaging in the specified activities, must comply with the following:

- 1- Implement all procedures and controls stipulated in the Law and those established by the Ministry to ensure that no business relationship or occasional transaction related to their activities is exploited for the benefit of clients for money laundering, terrorist financing, or illicit cross-border transport of funds.
- 2- Comply with all regulations, instructions, circulars, and guides issued by the competent department in the Ministry.
- 3- Ensure that their overseas branches, subsidiaries, and majority-owned companies implement programs to combat money laundering and terrorist financing. These programs should include the following measures:
 - a) Adopt policies and procedures for exchanging information required for customer due diligence and managing the risks of money laundering and terrorist financing.
 - b) Provide information related to clients, accounts, and transactions from branches and subsidiaries to compliance, auditing, and anti-money laundering and terrorist financing functions at the group level, when necessary for

combating money laundering and terrorist financing. Such information should be received by subsidiary branches from these functions at the group level in a manner consistent and proportionate with risk management.

c) Provide sufficient guarantees for maintaining data confidentiality and the proper use of exchanged information, including guarantees against tipping off.

4- Ensure that their overseas branches, subsidiaries, and majority-owned companies implement anti-money laundering and terrorist financing measures in accordance with the requirements imposed in the Kingdom of Bahrain when the minimum requirements for anti-money laundering and terrorist financing in the country where the branches, subsidiaries, or majority-owned companies are located are less stringent than those applied in the Kingdom, to the extent permitted by the laws and regulations of that country, as follows:

a) If the country where the branches, subsidiaries, or majority-owned companies are located does not permit adequate implementation of specific anti-money laundering and terrorist financing measures that align with the procedures applied by the Kingdom, additional proportionate measures must be applied to manage the risks of money laundering and terrorist financing at the branches, subsidiaries, or majority-owned companies, and the Enforcement Unit and the Competent Department of the Ministry must be notified accordingly.

b) If the additional measures are insufficient, other supervisory measures must be considered, including imposing additional controls and, where necessary, requiring them to cease their operations in the host country.

5- Exercise special diligence in all types of business relationships and occasional transactions related to suspicious activities, and the background and purposes of such relationships and transactions must be examined.

6- Implement programs to combat money laundering and terrorist financing, including due diligence procedures, taking into account the risks of money laundering and terrorist financing and the volume of business, such that the policies, procedures, and internal controls include the following:

a) Arrangements for compliance management (including appointing a general compliance officer at the management level).

b) Establishing examination procedures to ensure high competence standards when appointing employees.

c) Establishing continuous training programs for employees.

d) Establishing an independent audit unit to test the anti-money laundering and terrorist financing system.

7- Establish effective and sufficient controls and procedures for the immediate application of UN Security Council and Council of Ministers resolutions concerning individuals and entities listed on National Sanctions Lists and Terrorist Lists.

8- Establish and implement systems and procedures in accordance with the risk-based approach, apply the results of the national assessment risk report at the national level, reflect its results on internal operations and risk-based procedures, and update those procedures whenever the national assessment report is updated.

9- Establish adequate internal control systems to obtain customer due diligence information from reliable and updated sources.

10- Appoint a person to be generally responsible at the management level for all matters related to the application of the provisions of this Resolution and the circulars or instructions issued by the Ministry thereunder, provided that the level of appointment is no less than that of an owner, partner, or senior management official, as appropriate, and that the Competent Department of the Ministry approves this appointment.

11- Establish internal procedures that enable the Compliance Officer or their Deputy - as appropriate - to implement their obligations stipulated in this Resolution.

12- Submit audited financial reports annually to the Competent Department of the Ministry by no later than three months from the end of the financial year.

13- Submit any documents, information, or reports specified by the Competent Department of the Ministry, whether specific or periodic, and deliver them electronically according to the required content.

14- Identify and assess the risks of money laundering and terrorist financing that may arise in connection with the development of professional practices, including new means of providing services and those arising from the use of new or developing technologies. Conduct a risk assessment before launching or using practices or technologies, take appropriate measures to manage and mitigate those risks, and retain the results of that assessment for five years and make that information available to the Competent Department of the Ministry upon request.

15- Identify the identity of the ultimate beneficiary and take reasonable measures to verify it using information or data obtained from a reliable source, confirming their identity as the ultimate beneficiary.

16- Identify the purpose and nature of the business relationship to obtain information related to this purpose as appropriate.

17- Identify the nature of the client's business and their ownership and control structure if they are a legal person or a legal arrangement.

18- In case of clients who are legal persons, reasonable measures must be taken to verify the ultimate beneficiary's identity through the following information:

a) The identity of the natural person and those who hold a controlling ownership interest of the legal person.
b) If doubts arise after applying sub-paragraph (a) of this clause as to whether the person or persons with controlling ownership interests are the ultimate beneficiaries, or when no natural person exercises control through ownership interests, the auditor must request the identity of the natural persons – if any – who exercise control over the legal persons or legal arrangements through other means.

c) In case the identity of any natural person cannot be identified under sub-paragraphs (a) and (b) of this clause, the identity of the relevant natural person holding a senior management position must be identified.

19- For legal arrangement clients, reasonable measures must be taken to identify and verify the identity of the ultimate beneficiaries through the following information:

a) Trusts: The identity of the settlor, trustee, or protector – as appropriate – and the beneficiaries or class of beneficiaries, and any natural person exercising effective and actual control over the trust, including through a chain of control or ownership, must be identified.

b) Other types of legal arrangements: The identity of persons holding equivalent or similar positions must be identified.

20- Verify the identity of the client and ultimate beneficiary before or during the establishment of a business relationship or the execution of transactions for occasional clients. If this is not possible, the verification process must be completed after the business relationship is executed, provided that it is:

a) As soon as practically possible.

b) Necessary not to interrupt the normal course of business.

c) Effective management of money laundering and terrorist financing risks.

21- Adopt risk management procedures concerning circumstances in which the client may benefit from the business relationship before verification.

22- Apply due diligence procedures to existing clients on a risk-based and proportionate basis, and take due diligence measures for the existing business relationship at appropriate times, taking into account whether due diligence procedures were taken before and when they were taken, and the adequacy of the data obtained.

23- Not to disclose the fact of filing a suspicious transaction report or any other relevant information to the Enforcement Unit.

Article (5)

Standard, Enhanced, and Simplified Customer Due Diligence Procedures

The Subject Person must apply standard, enhanced, and simplified customer due diligence procedures as follows:

Firstly: Customer Identification:

a- Before establishing any business relationship or occasional transaction related to its activities, the Subject Person must verify the identity of the client and the ultimate beneficiary and must follow reasonable and sufficient measures to verify the source of funds by any available means of proof.

b- The Subject Person must establish appropriate procedures that oblige every client wishing to establish a business relationship or occasional transaction related to its activities to prove their identity and the identity of the ultimate beneficiary and to provide sufficient evidence thereof.

c- The Subject Person must not maintain anonymous accounts or accounts under fictitious names.

d- It is prohibited to deal with individuals listed on Sanctions Lists or National Terrorist Lists.

e- Auditors must verify the client's identity and determine it based on the following information:

1- Full name, legal form, and incorporation documents.

2- Systems and regulations governing the legal person or legal arrangement.

3- Names of individuals holding senior management positions.

4- Registered office address.

Secondly: Standard Customer Due Diligence:

a- The Subject Person, in addition to the general obligations stipulated in Articles (3) and (4) of this Resolution, must apply standard due diligence procedures in the following cases:

1- If the client is a natural person and not a politically exposed person.

2- If the client is a commercial company wholly owned by the state, or a financial institution licensed by the Central Bank of Bahrain.

3- If the client is the ultimate beneficiary.

4- If the Subject Person's activities required by the client do not fall within the scope of suspicious transactions or attempted transactions, and are not related to a high-risk country.

b- When applying standard due diligence procedures, the Subject Person must require clients to attach documents proving the following data:

1- Client data if a natural person, which includes:

- a) Name.
- b) A copy of the identity card or passport and the identity of the ultimate beneficiary.
- c) Date of commencement of the occasional transaction, its type, amount, currency, and details.
- d) In addition to the data mentioned above, when dealing with politically exposed persons, reasonable measures must be taken to verify the legitimacy of their source of funds by available means.'

2- Client data if a legal person, which includes:

- a) Trade name.
- b) A copy of the registration or license certificate, as appropriate, indicating the registration or license number.
- c) Data of the person dealing on behalf of the client with a copy of the identity card or passport, and proof of their representation of the client.
- d) Date of commencement of the occasional transaction, its type, amount, currency, and details.
- e) A copy of the ultimate beneficiary's identity.
- c- The Subject Person must obtain new copies of the documents mentioned immediately upon any amendment to them when conducting any new transaction or completing an ongoing transaction. It is permissible to rely on electronic methods and means to receive identities, while applying all recommendations issued by the Financial Action Task Force (FATF) regarding digital identity, and to notify the Enforcement Unit and the Competent Department of the Ministry of any data suspected of being inaccurate.
- d- The Subject Person must audit transactions throughout the relationship period to ensure consistency of the transactions being carried out with what the institution knows about clients, their activity patterns, and the risks they represent, and if necessary, the source of funds.
- e- The Subject Person must ensure that the documents, data, or information obtained through due diligence procedures are continuously updated and relevant by reviewing existing records, especially for high-risk client categories.

Thirdly: Cases Requiring Enhanced Due Diligence Procedures:

The Subject Person must apply enhanced due diligence procedures and more effective measures towards clients in any of the following cases:

- 1- If the client is a politically exposed person.
- 2- If the client is not the ultimate beneficiary.
- 3- If the services provided to the client are related to a country classified as high-risk or will be carried out there, or if the ultimate beneficiary resides in or is a national of such a country, or if the source of funds is from such countries or the funds themselves originate from them.
- 4- In general, if the Subject Person determines that the occasional transaction requested by the client, or if it becomes clear through risk level assessment that it involves high risks or a high probability of money laundering, terrorist financing, or illicit cross-border transport of funds, even if none of clauses (1) to (3) of (Thirdly) of this Article are met.

Fourthly: Rules for Applying Enhanced Due Diligence Procedures:

In addition to the standard due diligence procedures stipulated in (Secondly) of this Article, the Subject Person, upon the occurrence of any of the cases specified in (Thirdly) of this Article, must apply the following enhanced due diligence procedures to the client, provided that the Compliance Officer or their Deputy is notified – as appropriate – immediately upon commencing their application:

- 1- Obtain more information to identify the client and ultimate beneficiary. It is permissible to rely on electronic methods and means to receive identities, while applying all recommendations issued by the Financial Action Task Force (FATF) regarding digital identity (Digital Identity), and to notify the Enforcement Unit and the Competent Department of the Ministry of any data suspected of being inaccurate.
- 2- Verify the suitability of the business relationship or occasional transaction related to the Subject Person's activities to the nature of the client's business before starting it.
- 3- Verify, by available means, the source of funds and the purpose of the business relationship or occasional transaction related to the Subject Person's activities provided to the client, especially for politically exposed persons.
- 4- Obtain approval from senior management before establishing or continuing business relationships for existing clients, especially for politically exposed persons.
- 5- Conduct continuous enhanced monitoring of the business relationship for politically exposed persons.
- 6- Request clarification of complex operations and their purpose when unclear.
- 7- Any other procedures or more effective measures proportionate to the nature of the business relationship or occasional transaction related to the Subject Person's activities.

Fifthly: Simplified Due Diligence:

Subject to low-risk factors resulting from the national risk assessment and the Subject Person's own risk assessment, the Subject Person – in addition to the general obligations stipulated in Articles (3) and (4) of this Resolution – may apply simplified due diligence procedures to the client, provided there is no suspicion of money laundering or terrorist financing operations, or no high-risk cases exist.

Sixthly: Exchange of Customer Due Diligence Information:

The Subject Person may exchange customer due diligence information at the group level, provided confidentiality is maintained, and the Subject Person must notify the Competent Department of the Ministry of any information exchange.

Seventhly: Delay in Completing Due Diligence Procedures:

In cases where simplified or standard due diligence procedures are applied, the Subject Person may commence the execution of a transaction without completing all required procedures or documents, provided that they are completed within three business days and no completed work is handed over to the client until all procedures are

completed and required documents are provided.

Eighthly: Failure to Satisfactorily Complete Due Diligence Procedures :

If the Subject Person is unable to comply with due diligence procedures for clients, they must do the following:

- 1- Not commence business relationships or execute transactions, or terminate business relationships if they have already commenced.
- 2- Consider the possibility of filing a suspicious transaction report concerning the client.

Ninthly: If there are reasonable grounds to believe that applying due diligence procedures will alert the client or raise suspicions, the Subject Person may, in this case, refrain from applying due diligence procedures and must notify the Enforcement Unit and the Competent Department of the Ministry within a period not exceeding (24) hours from the occurrence of the incident.

Article (6)
Record Keeping Procedures

a- The auditor subject to the resolution must establish a special electronic information record in which all information and documents related to the identity of clients, their representatives, and the ultimate beneficiary of the transaction are recorded, and in which any changes to the client's status are regularly documented. The auditor subject to the resolution must have a system and procedures that ensure these records are updated, and that the data and documents are sufficient to identify the transaction – whether individual or a series of transactions – from the initial documents until completion of the transaction.

The auditor subject to the resolution must also retain the results obtained from suspicious transactions or attempted transactions, and make customer due diligence information and the results obtained and transaction records available to the Enforcement Unit and the Competent Department of the Ministry as per procedures.

b- It is prohibited to destroy any records related to a business relationship or occasional transaction that is under investigation by the competent authorities without consulting the Enforcement Unit and the Competent Department of the Ministry.

c- Without prejudice to the preceding paragraph, information and documents related to the identity of clients, their representatives, and their activities must be retained for a period of five years from the date of termination of the business relationship or occasional transaction. The Subject Person must also maintain a special record of suspicious transactions or attempted transactions that have been detected and reported, and this record must specifically include the type of transaction, date of reporting, client data, and the amount of the transaction.

Article (7)

Requirements for the Compliance Officer and their Deputy

The Compliance Officer and their Deputy must meet the following requirements:

- 1- Be proficient in reading, speaking, and writing both Arabic and English.
- 2- Pass a specialized course in combating money laundering, terrorist financing, and illicit cross-border transport of funds as determined by the Ministry.

Article (8)

Appointment of Compliance Officer and their Deputy

The auditor subject to the resolution must appoint a suitable person from their competent employees as a Compliance Officer and their Deputy – after obtaining the approval of the Competent Department of the Ministry – to monitor compliance with the requirements of this Resolution, as follows:

- 1- Ensure that the Compliance Officer and their Deputy have independence and authority to access client information and all available data related to them and to do all that is necessary to apply the provisions of this Resolution.
- 2- Ensure that the position of Compliance Officer or their Deputy is not vacant at any time and for any reason, and observe the regulation of leave and similar matters between the Compliance Officer and their Deputy in a manner that does not prejudice or affect their performance of duties. The Competent Department of the Ministry must be notified immediately upon the vacancy of the position and necessary measures must be taken to appoint a new person.

Article (9)

Annual Obligations of the Compliance Officer and their Deputy to the Auditor Subject to the Resolution

The Compliance Officer or their Deputy shall annually perform the following to the auditor subject to the Resolution:

- 1- Develop an internal policy and procedures manual, ensure the adequacy of internal controls, systems, and procedures for achieving the requirements and provisions of this Resolution, and periodically update internal policies and procedures whenever the Competent Department of the Ministry requests it.
- 2- Verify that employees of the auditor subject to the Resolution receive continuous and appropriate training for performing their assigned duties in accordance with the provisions of this Resolution.
- 3- Monitor the extent of compliance of the employees referred to in the preceding clause with the application of internal controls, systems, and procedures related to combating money laundering and terrorist financing.

- 4- Monitor the extent of compliance of the auditor subject to the Resolution with establishing systems and procedures to ensure the updating of records, and the extent of applying these systems and procedures regularly.
- 5- Ensure that the auditor subject to the Resolution has in place disciplinary systems and procedures that ensure compliance of its employees with the provisions of this Resolution and all instructions.
- 6- Verify the adequacy of customer due diligence systems and procedures, and the reasonableness and credibility of customer information obtained to establish any business relationship or occasional transaction, including attempted transactions.
- 7- If the Compliance Officer or their Deputy, during their verification of the matters mentioned in the preceding clauses, finds that the auditor subject to the Resolution has violated any of its obligations, they must notify the Competent Department of the Ministry. The Compliance Officer or their Deputy must also submit an annual report to the Competent Department of the Ministry containing the results of their verification of the matters mentioned in the said clauses.

Article (10)

Reporting Suspicious Transactions or Attempted Transactions

- a- The Compliance Officer or their Deputy, as appropriate, must notify the Enforcement Unit and the Competent Department of the Ministry immediately upon discovering suspicious transactions or attempted transactions, or upon receiving notification from the Subject Person, within a period not exceeding (24) hours from the date of discovery or notification of such incidents.
- b- The Compliance Officer or their Deputy, as appropriate, must submit a report — according to the form published on the Ministry's website — concerning suspicious transactions or attempted transactions based on the information, data, and records related to clients. The report must include a complete description of the transaction, its type, value, currency, date of execution, names of the parties involved, the reasons for considering the transaction suspicious or an attempted transaction, and all additional information that the Competent Department of the Ministry may request. The report shall be submitted electronically, and the Competent Department of the Ministry shall be notified thereof.
- c- In case the Compliance Officer or their Deputy, as appropriate, is notified of the existence of suspicions regarding a suspicious transaction or an attempted transaction, they must verify this based on the client's data, records, and information. If it is determined that the transaction is normal and not suspicious, the supporting reasons must be documented, and in this case, it is not necessary to prepare the report referred to in the preceding paragraph.
- d- The Compliance Officer or their Deputy, as appropriate, must notify the Competent Department of the Ministry if, at a later stage, the accuracy of the investigations related to the identity of the client and the related parties in the business relationship or occasional transaction related to the Subject Person's activities or attempted transactions is found to be inaccurate, and they must take necessary measures to fulfill the identity verification requirements and notify the Competent Department of the Ministry thereof.
- e- The Compliance Officer or their Deputy, as appropriate, must maintain a special record of suspicious transactions or attempted transactions that have been detected and reported. This record must specifically include the type of

transaction, its amount, date of reporting, and client data, such that it provides a clear picture of these transactions and details of all measures taken regarding them.

f- The reports referred to in paragraph (b) of this Article shall be submitted electronically, accompanied by identity documents of the parties related to the transaction and any relevant documents, to the Enforcement Unit and the Competent Department of the Ministry. These reports shall be retained for a period of no less than five years from the date of termination of any such transactions.

Article (11)

Obligations Related to Individuals or Entities Listed on Terrorist Lists

a- Obligations Related to Freezing and Unfreezing:

The Subject Person must freeze any funds or assets they hold that are related to or for the benefit of any individuals or entities whose names are listed on Sanctions Lists or National Terrorist Lists. A special record of such procedures must be maintained, and the Committee, the Enforcement Unit, and the Competent Department of the Ministry must be notified of the following details:

- 1- Documentation of all measures and procedures taken when identifying funds or any business relationship or occasional transaction related to the Subject Person's activities that need to be frozen or unfrozen, and that are directly or indirectly related to individuals or entities listed on Sanctions Lists or National Terrorist Lists.
- 2- A detailed statement including all frozen assets, with an indication of their nature, value, type, and whether the frozen funds require management or are of a special nature, immediately upon freezing.
- 3- A detailed statement including all assets that have been unfrozen, with an indication of their original nature, value, type, and any resulting benefits or profits, and whether the unfrozen funds require management or are of a special nature.

The Subject Person must comply with any instructions requested by the Competent Department of the Ministry related to freezing and unfreezing.

b- Obligation to Report:

The Compliance Officer or their Deputy, as appropriate, must notify the Committee and the Competent Department of the Ministry without delay from the date of publication of Sanctions Lists or National Terrorist Lists or any amendment thereto, of any business relationship or occasional transaction, regardless of its type, nature, or value, that the Subject Person has with any of the individuals or entities listed on those lists. Notification shall be made via email (unscr@moic.gov.bh), and all details stipulated in paragraph (a) of this Article must be attached to the notification. If no business relationship or occasional transaction exists, a response to that effect must be provided.

It is also required to report any business relationship or occasional transaction or attempted transaction that is directly or indirectly related to any of the individuals or entities listed on Sanctions Lists or National Terrorist Lists, following the same procedures.

Article (12)

Competent Department of the Ministry

The Anti-Money Laundering Department at the Ministry shall be responsible for applying all the provisions of this Resolution and the obligations contained therein to establishments in a manner proportionate to the risks of each establishment. It shall have the following competencies and powers:

- 1- Grant prior approval for the appointment of the Compliance Officer and their Deputy. The Competent Department of the Ministry may object to the appointment of any person as a Compliance Officer or their Deputy if it has reasons related to the person to be appointed. It also has the right to remove any of them from its records and request the appointment of another person if any of them fails to fulfill any of their obligations stipulated in this Resolution, without prejudice to referring any of them to the competent authority if there is suspicion of a criminal offense.
- 2- Receive reports of suspicious transactions or attempted transactions, and any reports, data, or information in accordance with the provisions of this Resolution.
- 3- Monitor and supervise the Subject Person in accordance with the risk-based approach in all tasks and areas related to combating money laundering, terrorist financing, and proliferation financing.
- 4- Receive certified financial audit reports at the end of each calendar year from the Subject Persons and audit them. It may request any papers and documents it needs to verify the accuracy and integrity of those financial reports.

Article (13)

Notification and Confidentiality

The Subject Person must not disclose any information to the client or any suspicions regarding suspicious transactions or attempted transactions, and must not inform them of any measures taken or to be taken under the provisions of the Law and resolutions issued for its implementation, except for its obligation to notify the client immediately after the completion of freezing or unfreezing procedures.

Article (14)

Exemption from Liability

Without prejudice to the provisions of Article (5) of the Law, the Subject Person, the Compliance Officer, and their deputy shall not be held criminally, civilly, administrative, or disciplinary liable for performing their obligations stipulated in the provisions of this Resolution.

Article (15)

Penalties and Administrative Sanctions

Without prejudice to the penalties stipulated in paragraph (3-6) of Article (3) of the Law, anyone who violates the provisions of this Resolution shall be punished with the administrative penalties stipulated in Article (2) thereof, repeated.

Article (16)

Repeal

Resolution No. (103) of 2021 concerning Procedures for Prohibiting and Combating Money Laundering, Terrorist Financing, and Illicit Cross-Border Transport of Funds for Licensees Engaged in the Sale and Trade of Gold and Jewelry, and Auditing Accounts, and Rules for Freezing and Unfreezing Funds, and Prohibiting Dealing with Individuals or Entities Listed on Terrorist Lists, is hereby repealed.

Article (17)

Enforcement

The Undersecretary of the Ministry shall implement the provisions of this Resolution, and it shall come into force from the day following the date of its publication in the Official Gazette.

Issued on: 20 Jumada Al-Awwal 1447 AH

Corresponding to: November 11, 2025

Minister of Industry and Commerce

Abdullah bin Adel Fakhro

وزارة الصناعة والتجارة

قرار رقم (١٠٥) لسنة ٢٠٢٥

بشأن إجراءات حظر ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار التسلح والنقل
غير المشروع للأموال عبر الحدود للمرخص لهم بمزاولة أنشطة بيع وتجارة الذهب والمجوهرات
وتدقيق الحسابات

وزير الصناعة والتجارة:

بعد الاطلاع على المرسوم بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠٠١ بشأن حظر ومكافحة غسل الأموال
 وتمويل الإرهاب، وتعديلاته،
وعلى قانون الشركات التجارية الصادر بالمرسوم بقانون رقم (٢١) لسنة ٢٠٠١،
 وتعديلاته،

وعلى قانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية الصادر بالقانون رقم (٦٤)
 لسنة ٢٠٠٦، وتعديلاته،

وعلى المرسوم بقانون رقم (٢٧) لسنة ٢٠١٥ بشأن السجل التجاري، وتعديلاته،
وعلى القانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٧ بالتصديق على الاتفاقية العربية لمكافحة غسل الأموال
 وتمويل الإرهاب،

وعلى قانون الخطابات والمعاملات الإلكترونية الصادر بالمرسوم بقانون رقم (٥٤) لسنة
 ٢٠١٨، المعدل بالقانون رقم (٢٩) لسنة ٢٠٢١،

وعلى المرسوم بقانون رقم (١٥) لسنة ٢٠٢١ بشأن مدققي الحسابات الخارجيين،
وعلى المرسوم رقم (٥٠) لسنة ٢٠٢٠ بإنشاء وتشكيل لجنة محاربة التطرف ومكافحة
 الإرهاب وتمويله وغسل الأموال، المعدل بالمرسوم رقم (٥٨) لسنة ٢٠٢٥،
وعلى القرار رقم (٧) لسنة ٢٠٠١ بالتزامات المؤسسات بشأن حظر ومكافحة غسل
 الأموال،

وعلى القرار رقم (١٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن قوائم الإرهاب الوطنية وتنفيذ قرارات مجلس
 الأمن التابع للأمم المتحدة الصادرة تحت الفصل السابع من ميثاق الأمم المتحدة بشأن منع وقمع
 الإرهاب وتمويله ومنع وقف انتشار أسلحة الدمار الشامل وتمويلها،

وعلى القرار رقم (١٠٣) لسنة ٢٠٢١ بشأن إجراءات حظر ومكافحة غسل الأموال وتمويل
 الإرهاب والنقل غير المشروع للأموال عبر الحدود للمرخص لهم بمزاولة أنشطة بيع وتجارة

الذهب والمجوهرات وتدقيق الحسابات وقواعد تجميد الأموال ورفع التجميد وحظر التعامل مع الأشخاص أو الكيانات المدرجين في قوائم الإرهاب،

وعلى القرار رقم (١٢٠) لسنة ٢٠٢١ بشأن آليات الإبلاغ عن المعلومات والتدابير المتخذة وتلقي طلبات التصريح باستخدام الأموال المجمدة للأشخاص المدرجين على قائمة الجزاءات وقوائم الإرهاب الوطنية وشروط وإجراءات إدارة تلك الأموال،

وعلى القرار رقم (١٤) لسنة ٢٠٢٣ بشأن آليات تنفيذ قرارات الإدراج على قوائم الإرهاب الوطنية وقرارات مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة الصادرة تحت الفصل السابع من ميثاق الأمم المتحدة بشأن منع وقمع الإرهاب وتمويله ومنع وقمع وقف انتشار أسلحة الدمار الشامل وتمويلها،

وعلى القرار رقم (١٤٨) لسنة ٢٠٢٣ بشأن تحديد اختصاصات الوحدة المنفذة في مجال تطبيق أحكام المرسوم بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠٠١ بشأن حظر ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب،

وبناء على عرض وكيل الوزارة،

وبعد التنسيق مع الوحدة المنفذة،

فُرَزَ الآتي:

مادة (١)

تعريف

في تطبيق أحكام هذا القرار، تكون للكلمات والعبارات الواردة فيه ذات المعاني الواردة في المرسوم بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠٠١ بشأن حظر ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتكون للكلمات والعبارات التالية المعاني المبينة قرين كل منها، ما لم يقتض سياق النص خلاف ذلك:

القانون: المرسوم بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠٠١ بشأن حظر ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

الوزارة: الوزارة المعنية بشئون التجارة.

القسم المختص بالوزارة: القسم المنصوص عليه في المادة (١٢) من هذا القرار.

اللجنة: لجنة محاربة التطرف ومكافحة الإرهاب وتمويله وغسل الأموال المنشأة بموجب المرسوم رقم (٥٠) لسنة ٢٠٢٠.

الوحدة المنفذة: المركز الوطني للتحريات المالية بوزارة الداخلية.

الخاضع للقرار: كل شخص طبيعي أو اعتباري مقيد في السجل التجاري ومرخص له بمزاولة نشاط بيع وتجارة الذهب والمجوهرات، أو كل شخص طبيعي أو اعتباري مرخص له بمزاولة مهنة تدقيق الحسابات ويمارس أيًا من الأنشطة المحددة، ويخضع لأحكام هذا القرار وفقًا لنص المادة (٢) منه.

العميل: أي شخص طبيعي أو اعتباري يتعامل أو يرغب في التعامل مع الخاضع للقرار. **مسئول التزام:** الشخص الذي يعيّن من قبل الخاضع للقرار، ليراقب مدى التزامه بمتطلبات القوانين والقرارات ذات العلاقة. **نائب مسئول الالتزام:** الشخص المعيّن لدى الخاضع للقرار ليقوم مقام مسئول الالتزام بتأدية أعماله في حالة غيابه.

العمليات المشبوهة: أية علاقة عمل أو عملية منفصلة مرتبطة بأعمال الخاضع للقرار، والتي يُشتبه أن تكون لها صلة مباشرة أو غير مباشرة بالجرائم المنصوص عليها في الفقرة (٢-١) من المادة (٢) من القانون، أو العمليات التي تتعارض في طبيعتها مع نشاط العميل. **المحاولة في التعامل:** البدء أو السعي في إنشاء أية علاقة عمل أو عملية منفصلة مرتبطة بأعمال الخاضع للقرار بغض النظر عن طبيعتها أو مبلغها، ويشمل ذلك فحص السلع أو إجراء المفاوضات حول علاقة العمل أو العملية المنفصلة أو الحصول على تسعيرات، وكل ما من شأنه أن يساهم في القيام بعلاقة عمل أو عملية منفصلة.

علاقة عمل: الترتيبات المستمرة بين طرفين أو أكثر، والتي يتولى بمقتضاها أحد الأطراف تسهيل تنفيذ معاملات منتظمة أو متكررة لصالح الطرف الآخر، أو التي تكون فيها قيمة المعاملات غير معروفة عند التعاقد، مما يستوجب التحقق منها. **عملية منفصلة:** أية عملية خارج نطاق علاقة العمل.

المستفيد النهائي:

- أ- العميل من الأشخاص الطبيعيين إذا كان هو المستفيد الفعلي.
- ب- في سياق الأشخاص الاعتباريين، يشمل كافة الأشخاص التالي ذكرهم:
 - ١- الشخص الطبيعي الذي يمتلك أو يسيطر فعلياً على العميل.
 - ٢- الشخص الطبيعي الذي تتم العمليات نيابة عنه.
 - ٣- الشخص الطبيعي الذي يمتلك سيطرة فعلية ونهائية على شخص اعتباري.

- ٤- المستفيد بموجب بوليصة التأمين.
- ج- في سياق الترتيبات القانونية، يشمل المالك المستفيد:
- ١- الموصي.
- ٢- الوصي.
- ٣- الولي، إن وجد.
- ٤- كل مستفيد، أو حيثما ينطبق، فئة المستفيدين وأغراض السلطة.
- ٥- أي شخص طبيعي آخر يمارس السيطرة الفعلية النهائية على الترتيب.
- د- في حالة الترتيب القانوني الذي يشبه صندوقاً استثمارياً، يشير المالك المستفيد إلى الشخص الطبيعي الذي يشغل منصباً معادلاً لتلك المراكز المشار إليها في الفقرة (ج) من هذا التعريف، وعندما يكون الوصي وأي طرف آخر في الترتيب القانوني شخصاً اعتبارياً، يجب تحديد المالك المستفيد لذلك الشخص الاعتباري.
- الدول عالية المخاطر:** الدول التي يتم تصنيفها ضمن قائمة الدول عالية المخاطر من قبل مجموعة العمل المالي (فاتف) أو تصنيفها بشكل مستقل.
- الشخصيات العامة ممثلو المخاطر:** تشمل كافة الأشخاص التالي ذكرهم:
- ١- الأجانب الموكّل إليهم أو سبق أن أوكل إليهم وظائف بارزة في دولهم أو أي دولة أخرى، كرؤساء الدول أو الحكومات وكبار السياسيين والمسؤولين الحكوميين رفيعي المستوى، والمسؤولين القضائيين أو العسكريين، وكبار المديرين التنفيذيين للشركات المملوكة لدولهم، وكبار مسؤولي الجمعيات السياسية، والأشخاص الموكّل إليهم أو سبق أن أوكل إليهم إدارة المنظمات الدولية أو أي وظيفة بارزة فيها.
- ٢- المحليون الموكّل إليهم أو سبق أن أوكل إليهم وظائف بارزة في الدولة أو أي دولة أخرى، ككبار السياسيين والمسؤولين الحكوميين رفيعي المستوى، والمسؤولين القضائيين أو العسكريين، وكبار المديرين التنفيذيين للشركات المملوكة لدولهم، وكبار مسؤولي الجمعيات السياسية، والأشخاص الموكّل إليهم أو سبق أن أوكل إليهم إدارة المنظمات الدولية أو أي وظيفة بارزة فيها.
- ٣- أعضاء الإدارة العليا كالمدرء ونواب المدرء وأعضاء مجلس الإدارة أو الوظائف المعادلة في المنظمات الدولية.

٤- أفراد العائلة المباشرون لأحد الشخصيات العامة ممثلي المخاطر، وهم الزوج والأب والأم والأبناء والبنات والأخوة والأخوات.

٥- الأشخاص المرتبطون بأحد الشخصيات العامة ممثلي المخاطر مثل كبار الموظفين أو الأشخاص الذين لديهم ملكية مشتركة لشخص اعتباري، أو ترتيب قانوني أو أي علاقة عمل مقربة مع أحد الشخصيات العامة ممثلي المخاطر، والأشخاص الذين لديهم ملكية حق انتفاع منفردة لشخص اعتباري أو ترتيب قانوني أنشئ لمصلحة أحد الشخصيات العامة ممثلي المخاطر، ولا يشمل ذلك الموظفين من الرتب المتوسطة أو الموظفين الأقل رتبة منهم.

قائمة الجزاءات: قائمة يُدرج فيها الأشخاص والكيانات الخاضعة لعقوبات مالية محدّدة وفقاً لقرارات الجهة ذات الصلة في مجلس الأمن الدولي وكافة المعلومات التعريفية الخاصة بهم وبأسباب إدراجهم.

قوائم الإرهاب الوطنية: قوائم يُدرج فيها الأشخاص والكيانات التي يصدر بتحديد قرار من مجلس الوزراء.

تجميد: حظر نقل أو تحويل أو التصرف في أية أموال أو أصول أخرى أو معدات يملكها أو يتحكم بها أشخاص أو كيانات، طبقاً لقرار صادر من السلطات المختصة أو من المحكمة أو وفقاً لإجراء بادر به مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة أو وفقاً لقراراته، وذلك خلال مدة سريان هذا القرار أو الإجراء، وتظل الأموال أو الأصول أو المعدات المجمدة ملكاً لأصحابها، ومن الممكن أن تتم إدارتها من قبل الغير، أو من خلال ترتيبات أخرى أنشأها الشخص قبل بدء التجميد. وكجزء من تنفيذ التجميد، يجوز أن يستخدم هذا الإجراء كوسيلة للحماية من الهروب.

الأنشطة المحددة: مكتب تدقيق الحسابات عند قيامه نيابة عن علانه بإجراء أي من الأنشطة المنصوص عليها في البند (٣) من الفقرة (ثالثاً) من جدول الأنشطة والقطاعات المرافق للقانون، وذلك في الحدود التي تسمح به القوانين والأنظمة المعمول بها.

التدابير المعقولة: التدابير التي تتناسب مع مخاطر غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو تمويل انتشار التسليح.

بدون تأخير: اتخاذ الإجراءات اللازمة في أقل من (٢٤) ساعة من نشر قرار مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة أو لجان العقوبات التابعة له، أو القرارات الوطنية الصادرة من مجلس الوزراء، وذلك بغرض منع تهريب أو تبديد الأموال أو الأصول الأخرى المرتبطة بمرتكبي الجرائم الإرهابية أو تمويل ارتكابها أو تمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل.

مادة (٢)

نطاق السريان

تسري أحكام هذا القرار على أعمال المرخص لهم بممارسة الأنشطة التالية وذلك استناداً للمنهج القائم على المخاطر الذي يعتمد عليه القسم المختص بالوزارة:

- ١- بيع وتجارة الذهب والمجوهرات.
 - ٢- مدققي الحسابات عند مزاولتهم أيًا من الأنشطة المحددة.
- كما تسري على الفروع والشركات التابعة لهم والشركات المملوك غالبيتها لهم، سواء العاملة في مملكة البحرين أو خارجها، وذلك وفقاً للمنهج القائم على المخاطر.

مادة (٣)

الالتزامات الخاصة بمزاولة نشاط بيع وتجارة الذهب والمجوهرات

- أ- مع عدم الإخلال بالقوانين والقرارات الأخرى المنظمة لعملية بيع وتجارة الذهب والمجوهرات، يلتزم مزاولو أنشطة بيع وتجارة الذهب والمجوهرات بما يلي:
 - ١- عدم استلام المبالغ نقداً عن أي عملية تكون قيمتها ثلاثة آلاف دينار بحريني أو أكثر أو ما يعادلها بالعملة الأخرى.
 - ٢- أخذ نسخة من هوية العميل لكل عملية نقدية بمبلغ يجاوز ألفي دينار أو ما يعادلها بالعملة الأخرى.
 - ٣- الاحتفاظ بسجل العمليات لمدة لا تقل عن خمس سنوات بعد اكتمال المعاملة.
 - ٤- الالتزام بكافة التعليمات والتعاميم الصادرة عن القسم المختص بالوزارة.
- ب- يلتزم مزاولو أنشطة بيع وتجارة الذهب والمجوهرات بإصدار إيصال يتضمن بيانات العميل على أن تشمل اسم العميل، ورقم هاتفه أو بريده الإلكتروني، ومبلغ البيع، ووصف البضاعة من حيث النوع والكم، وتاريخ البيع، وأي بيانات أخرى تقررها الوزارة.

مادة (٤)

الالتزامات الخاصة بمدققي الحسابات عند مزاولتهم أيًا من الأنشطة المحددة

- يجب على مدققي الحسابات عند مزاولتهم الأنشطة المحددة الالتزام بالآتي:
- ١- تطبيق كافة الإجراءات والضوابط المنصوص عليها في القانون، وتلك التي تضعها الوزارة للتأكد من عدم استغلال أية علاقة عمل أو عملية منفصلة مرتبطة بالأعمال التي يقوم بها

لصالح العملاء، لأغراض غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو النقل غير المشروع للأموال عبر الحدود.

٢- التّقيّد بكافة اللوائح التنظيمية والتعليمات والتعاميم والأدلة الصادرة عن القسم المختص بالوزارة.

٣- التّأكد من قيام فروع بالخارج والشركات التابعة له والشركات التي يمتلك غالبيتها، من تطبيق برامج لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وينبغي أن تتضمن هذه البرامج التدابير الآتية:

- (أ) اعتماد سياسات وإجراءات لتبادل المعلومات المطلوبة لأغراض العناية الواجبة تجاه العملاء وإدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- (ب) توفير المعلومات المتعلقة بالعملاء والحسابات والعمليات من الفروع والشركات التابعة لوظائف الالتزام والتدقيق ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، على مستوى المجموعة، عندما يكون ذلك ضرورياً لأغراض مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وينبغي أن تتلقى فروع الشركات التابعة مثل هذه المعلومات من تلك الوظائف على مستوى المجموعة وبما يتلاءم ويتناسب مع إدارة المخاطر.
- (ج) توفير ضمانات كافية بشأن المحافظة على مبدأ سرية البيانات واستخدام المعلومات المتبادلة بما يشمل ضمانات لعدم التنبيه.

٤- التّأكد من قيام فروع بالخارج والشركات التابعة له والشركات التي يمتلك غالبيتها، من تطبيق تدابير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يتفق مع المتطلبات المفروضة في مملكة البحرين عندما تكون متطلبات الحد الأدنى لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الدولة التي توجد فيها الفروع أو الشركات التابعة أو الشركة التي يمتلك أغلبية فيها أقل صرامة من تلك المطبقة في المملكة، وذلك بالقدر الذي تسمح به قوانين ولوائح هذه الدولة وفق الآتي:

- (أ) إذا كانت الدولة التي توجد فيها الفروع أو الشركات التابعة أو الشركات التي يمتلك أغلبية فيها لا تسمح بالتنفيذ الملائم لتدابير خاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، تتفق مع الإجراءات التي تطبقها المملكة، يجب تطبيق إجراءات إضافية متناسبة لإدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب على الفروع أو الشركات التابعة أو الشركات التي يمتلك أغلبية فيها، وإبلاغ الوحدة المنقّدة والقسم المختص بالوزارة بذلك.

ب) إذا كانت الإجراءات الإضافية غير كافية، يجب النظر في اتخاذ إجراءات رقابية أخرى، بما في ذلك فرض ضوابط إضافية ومطالبتهم عند الاقتضاء بوقف عملياتهم في الدولة المضيفة.

٥- بذل عناية خاصة في جميع أنماط علاقات العمل، والعمليات المنفصلة المرتبطة بأعماله التي يشتبها فيها، ويتعين فحص خلفية وأغراض تلك العلاقات والعمليات.

٦- تطبيق برامج لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يشمل إجراءات العناية الواجبة، على أن تأخذ هذه البرامج بعين الاعتبار مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وحجم الأعمال، بحيث تتضمن السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية الآتية:

أ) ترتيبات لإدارة الالتزام (من ضمنها تعيين مسئول التزام عام على مستوى الإدارة).

ب) وضع إجراءات للفحص لضمان وجود معايير كفاءة عالية عند تعيين العاملين.

ج) وضع برامج مستمرة لتدريب العاملين.

د) وضع وحدة تتفقد مستقلة لاختبار نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

٧- وضع ضوابط وإجراءات كفيلة وكافية للتطبيق الفوري لقرارات مجلس الأمن ومجلس الوزراء والمتعلقة بالأشخاص والكيانات المدرجة أسماؤهم في قائمة الجزاءات وقوائم الإرهاب الوطنية.

٨- وضع وتطبيق نظم وإجراءات وفقاً للمنهج القائم على المخاطر، وتطبيق نتائج تقرير المخاطر على المستوى الوطني وعكس نتائجه على العمليات وعلى الإجراءات الداخلية المبنية على المخاطر وتحديث تلك الإجراءات كلما تم تحديث تقرير التقييم الوطني للمخاطر.

٩- وضع نظم رقابية داخلية كفيلة بالحصول على معلومات العناية الواجبة تجاه العميل من مصادر موثوقة ومحدثة.

١٠- تعيين شخص ليكون مسؤولاً عاماً على مستوى الإدارة لكافة ما يرتبط بتطبيق أحكام هذا القرار وما تصدره الوزارة من تعاميم أو تعليمات بموجبه، بحيث لا يقل مستوى التعيين عن المالك أو أحد الشركاء أو أحد كبار مسؤولي الإدارة، بحسب الأحوال، على أن يوافق القسم المختص بالوزارة على هذا التعيين.

١١- وضع الإجراءات الداخلية الكفيلة بتعيين مسئول الالتزام أو نائبه - بحسب الأحوال - من تطبيق التزاماته المنصوص عليها في هذا القرار.

- ١٢- تقديم التقارير المالية المدققة بشكل سنوي إلى القسم المختص بالوزارة في موعد لا يتجاوز ثلاثة أشهر من انتهاء السنة المالية.
- ١٣- تقديم أية مستندات أو معلومات أو تقارير يحددها القسم المختص بالوزارة سواء كانت تقارير محددة أو دورية، وتسلم بشكل إلكتروني وفق المحتوى المطلوب.
- ١٤- القيام بتحديد وتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي قد تنشأ فيما يتعلق بتطوير الممارسات المهنية، بما في ذلك الوسائل الجديدة لتقديم الخدمات وتلك التي تنشأ عن استخدام تقنيات حديثة أو قيد التطوير، وإجراء تقييم للمخاطر قبل إطلاق الممارسات أو التقنيات أو استخدامها، واتخاذ تدابير مناسبة لإدارة تلك المخاطر وتخفيفها والاحتفاظ بنتائج ذلك التقييم لمدة خمس سنوات وإتاحة تلك المعلومات للوحدة المختصة بالوزارة عند طلبها.
- ١٥- التعرف على هوية المستفيد النهائي واتخاذ تدابير معقولة للتحقق منها باستخدام معلومات أو بيانات مأخوذة من مصدر موثوق، بما يؤكد تعرفه على المستفيد النهائي.
- ١٦- التعرف على الغرض من علاقة العمل وطبيعتها للحصول على معلومات تتعلق بهذا الغرض حسب الاقتضاء.
- ١٧- التعرف على طبيعة عمل العميل و هيكل الملكية والسيطرة عليها إذا كان شخصاً اعتبارياً أو ترتيباً قانونياً.
- ١٨- بالنسبة إلى العملاء من الأشخاص الاعتبارية، يجب اتخاذ تدابير معقولة للتأكد من هوية المستفيد النهائي من خلال المعلومات الآتية:
- (أ) هوية الشخص الطبيعي، ومن لهم من حصة ملكية مسيطرة فعلية على الشخص الاعتباري.
- (ب) في حال ثارت شكوك بعد تطبيق الفقرة الفرعية (أ) من هذا البند، فيما إذا كان الشخص أو الأشخاص من أصحاب حصص الملكية المسيطرة هم المستفيدون النهائيون، أو عندما لا يمارس أي شخص طبيعي السيطرة من خلال حصص الملكية، فيجب على مدقق الحسابات طلب هوية الأشخاص الطبيعيين - إن وجدوا - الذين يمارسون السيطرة في الأشخاص الاعتبارية أو الترتيبات القانونية من خلال وسائل أخرى.

(ج) في حال عدم التعرف على أي شخص طبيعى في إطار تطبيق الفقرتين الفرعيتين (أ) و (ب) من هذا البند، يجب تحديد هوية الشخص الطبيعى ذي الصلة الذي يشغل موقع كبير المسؤولين الإداريين.

١٩- بالنسبة إلى العملاء من الترتيبات القانونية، يجب تحديد واتخاذ تدابير معقولة للتأكد من هوية المستفيدين النهائيين من خلال المعلومات الآتية:

(أ) الصناديق الاستثمارية: يجب تحديد هوية الموصي أو الوصي أو الولي - حسب الاقتضاء - والمستفيدين أو فئة المستفيدين، وكل شخص طبيعى يمارس سيطرة فعالة وفعلية على الصندوق بما في ذلك عبر سلسلة من السيطرة أو الملكية.

(ب) الأنواع الأخرى من الترتيبات القانونية: يجب تحديد هوية الأشخاص الذين يشغلون مناصب معادلة أو ما شابه ذلك.

٢٠- التحقق من هوية العميل والمستفيد النهائي قبل أو أثناء إقامة علاقة العمل أو تنفيذ العمليات للعملاء العارضين، وفي حال تعذر ذلك، تُستكمل عملية التحقق بعد تنفيذ علاقة العمل على أن يكون ذلك:

(أ) في أسرع وقت ممكن عملياً.

(ب) أن يكون ضرورياً من أجل عدم مقاطعة سير العمل الطبيعى.

(ج) إدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب بفعالية.

٢١- اعتماد إجراءات إدارة المخاطر فيما يتعلق بالظروف التي يمكن فيها للعميل الاستفادة من علاقة العمل قبل عملية التحقق.

٢٢- تطبيق إجراءات العناية الواجبة تجاه العملاء الحاليين على أساس الأهمية النسبية والمخاطر واتخاذ تدابير العناية الواجبة تجاه علاقة العمل الحالية في أوقات مناسبة، مع الأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت إجراءات العناية الواجبة قد اتخذت قبل ذلك وموعد اتخاذها ومدى كفاية البيانات التي تم الحصول عليها.

٢٣- عدم الإفصاح عن واقعة تقديم تقرير عن عملية مشبوهة أو أي معلومات أخرى ذات صلة للوحدة المنفذة.

مادة (٥)

إجراءات العناية الواجبة العادية والمعززة والمبسطة تجاه العملاء

يجب على الخاضع للقرار تطبيق إجراءات العناية الواجبة العادية والمعززة والمبسطة تجاه العملاء، وذلك على النحو الآتي:

أولاً: هوية العملاء:

أ- يلتزم الخاضع للقرار قبل إجراء أية علاقة عمل أو عملية منفصلة مرتبطة بأعماله بالتحقق من هوية العميل، والمستفيد النهائي كما يلتزم باتّباع تدابير معقولة وكافية للتحقق من مصدر الأموال بأية وسيلة إثبات ممكنة.

ب- يجب على الخاضع للقرار وضع الإجراءات المناسبة التي تلزم كل عميل يرغب في إنشاء علاقة عمل أو عملية منفصلة معه مرتبطة بأعماله، بأن يثبت هويته وهوية المستفيد النهائي، وأن يقدم أدلة كافية بذلك.

ج- يجب على الخاضع للقرار عدم الاحتفاظ بحسابات مجهولة أو حسابات بأسماء وهمية بشكل واضح.

د- يحظر التعامل مع الأشخاص المدرجين في قائمة الجزاءات أو قوائم الإرهاب الوطنية.

هـ- يجب على مدققي الحسابات التحقق من هوية العميل وتحديد بناءً على المعلومات الآتية:

- ١- الاسم الكامل والشكل القانوني ومستندات إثبات التأسيس.
- ٢- الأنظمة واللوائح المنظمة للشخص الاعتباري أو الترتيب القانوني.
- ٣- أسماء الأشخاص شاغلي وظائف الإدارة العليا.
- ٤- عنوان المكتب المسجل.

ثانياً: العناية الواجبة العادية تجاه العميل:

أ- على الخاضع للقرار - إلى جانب الالتزامات العامة المنصوص عليها في المادتين (٣) و(٤) من هذا القرار - تطبيق إجراءات العناية الواجبة العادية، وذلك في الأحوال الآتية:

- ١- إذا كان العميل شخصاً طبيعياً ولم يكن أحد الشخصيات العامة ممثلي المخاطر.
- ٢- إذا كان العميل شركة تجارية مملوكة بالكامل للدولة، أو كانت مؤسسة مالية مُرخّص لها من قبل مصرف البحرين المركزي.
- ٣- إذا كان العميل هو المستفيد النهائي.

- ٤- إذا كانت أعمال الخاضع للقرار المطلوبة من العميل لا تدخل في نطاق العمليات المشبوهة أو المحاولة في التعامل فيها، وغير مرتبطة بدولة من الدول عالية المخاطر.
- ب- يجب على الخاضع للقرار في تطبيقه لإجراءات العناية الواجبة العادية إلزام العملاء أن يرفقوا المستندات الدالة على البيانات الآتية:
- ١- بيانات العميل إذا كان شخصاً طبيعياً، وهي:
- (أ) الاسم.
- (ب) نسخة من بطاقة الهوية أو جواز السفر وهوية المستفيد النهائي.
- (ج) تاريخ بدء العملية المنفصلة ونوعها، ومبلغها، وعملياتها، وتفاصيلها.
- (د) بالإضافة إلى البيانات الواردة ذكرها أعلاه، يتعين عند التعامل مع الشخصيات العامة ممثلي المخاطر اتخاذ تدابير معقولة للتحقق من مشروعية مصدر أموالهم بالوسائل المتاحة.
- ٢- بيانات العميل إذا كان شخصاً اعتبارياً، وهي:
- (أ) الاسم التجاري.
- (ب) نسخة من شهادة التسجيل أو الترخيص، بحسب الأحوال، على أن تبين رقم القيد أو الترخيص.
- (ج) بيانات التعامل نيابة عن العميل مع نسخة من بطاقة الهوية أو جواز السفر، وما يثبت نيابته عن العميل.
- (د) تاريخ بدء العملية المنفصلة ونوعها ومبلغها وعملياتها وتفاصيلها.
- (هـ) نسخة من هوية المستفيد النهائي.
- ج- يلتزم الخاضع للقرار بأخذ نسخ جديدة من الوثائق المشار إليها فور إدخال أي تعديل عليها عند إجراء أية عملية جديدة أو إكمال عملية قائمة، ويجوز الاعتماد على الطرق والوسائل الإلكترونية المعتمدة لتلقي الهويات مع تطبيق جميع التوصيات الصادرة عن مجموعة العمل المالي (فاتف) والمتعلقة بالهوية الإلكترونية (Digital Identity)، وإبلاغ الوحدة المنفذة وإخطار القسم المختص بالوزارة بأية بيانات مشكوك في صحتها.

د- يلتزم الخاضع للقرار بالتدقيق على العمليات التي تتم طوال فترة قيام العلاقة لضمان اتساق العمليات التي يتم إجراؤها مع ما تعرفه المؤسسة عن العملاء ونمط نشاطهم والمخاطر التي يمثلونها، وإذا اقتضى الأمر، مصدر الأموال.

هـ- يجب على الخاضع للقرار التأكد من أن الوثائق أو البيانات أو المعلومات التي يتم الحصول عليها بموجب إجراءات العناية الواجبة محدثة باستمرار وملائمة وذلك بمراجعة السجلات القائمة، وعلى الأخص بالنسبة إلى فئات العملاء مرتفعة المخاطر.

ثالثاً: الأحوال التي تستلزم تطبيق إجراءات العناية الواجبة المعززة:

يجب على الخاضع للقرار تطبيق إجراءات العناية الواجبة المعززة وتدابير أكثر فاعلية تجاه العملاء، وذلك في أي من الأحوال الآتية:

- ١- إذا كان العميل أحد الشخصيات العامة ممثلي المخاطر.
- ٢- إذا لم يكن العميل هو المستفيد النهائي.
- ٣- إذا كانت الأعمال المقامة إلى العميل مرتبطة بدولة مُصنّفة على أنها من الدول عالية المخاطر أو ستجزي فيها أو إذا كان المستفيد النهائي مقيماً فيها أو منتصباً بجنسيته إليها، أو إذا كان مصدر الأموال من تلك الدول أو مآل الأموال إليها.
- ٤- بصفة عامة، إذا تبين للخاضع للقرار أن العملية المنفصلة التي يطلبها العميل أو إذا اتضح من خلال تقييم مستويات المخاطر التي يتكشف من خلالها، أنها تنطوي على مخاطر كبيرة أو احتمالية عالية لوقوع جريمة غسل أموال أو تمويل إرهاب أو نقل غير مشروع للأموال عبر الحدود، ولو لم تتحقق أي من البنود من (١) إلى (٣) من (ثالثاً) من هذه المادة.

رابعاً: قواعد تطبيق إجراءات العناية الواجبة المعززة:

بالإضافة إلى إجراءات العناية الواجبة العادية المنصوص عليها في (ثانياً) من هذه المادة، يجب على الخاضع للقرار عند تحقق أي من الحالات المحددة في (ثالثاً) من هذه المادة، تطبيق إجراءات العناية الواجبة المعززة التالية تجاه العميل، على أن يُخطر مسنول الالتزام أو نائبه - بحسب الأحوال - فور البدء في تطبيقها:

- ١- الحصول على مزيد من المعلومات لتحديد هوية العميل والمستفيد النهائي، ويجوز الاعتماد على الطرق والوسائل الإلكترونية المعتمدة لتلقي الهويات مع تطبيق جميع التوصيات الصادرة عن مجموعة العمل المالي (فاتف) والمتعلقة بالهوية الإلكترونية (Digital)

(Identity)، وإبلاغ الوحدة المنفذة وإخطار القسم المختص بالوزارة بأية بيانات مشكوك في صحتها.

٢- التَّحَقُّق من ملاءمة علاقة العمل أو العملية المنفصلة المرتبطة بأعمال الخاضع للقرار لطبيعة نشاط العميل قبل البدء بها.

٣- التحقّق بالوسائل المتاحة عن مصدر الأموال والغرض من علاقة العمل أو العملية المنفصلة المرتبطة بأعمال الخاضع للقرار المقدّمة إلى العميل وعلى الأخص الشخصيات العامة مُتمثلي المخاطر.

٤- الحصول على موافقة الإدارة العليا قبل إقامة علاقات العمل أو الاستمرار فيها بالنسبة للعملاء الحاليين وذلك بالنسبة للشخصيات العامة مُتمثلي المخاطر.

٥- القيام بالمتابعة المستمرة المعززة لعلاقة العمل بالنسبة للشخصيات العامة مُتمثلي المخاطر.

٦- طلب استيضاح العمليات المعقّدة وهدفها عندما يكون ذلك غير واضح.

٧- أية إجراءات أخرى أو تدابير أكثر فاعلية بما يتناسب مع طبيعة علاقة العمل أو العملية المنفصلة المرتبطة بأعمال الخاضع للقرار.

خامساً: العناية الواجبة المبسطة:

مع مراعاة عوامل المخاطر المنخفضة الناتجة عن التقييم الوطني للمخاطر وتقييم الخاضع للقرار لمخاطره، يجوز للخاضع للقرار - إلى جانب الالتزامات العامة المنصوص عليها في المادتين (٣) و(٤) من هذا القرار- تطبيق إجراءات العناية الواجبة المبسطة على العميل، بشرط عدم وجود اشتباه في عمليات غسل أموال أو تمويل إرهاب أو عدم توافر أي من الحالات الخاصة التي تكون فيها المخاطر مرتفعة.

سادساً: تبادل معلومات العناية الواجبة تجاه العملاء:

يجوز للخاضع للقرار تبادل معلومات العناية الواجبة تجاه العملاء على مستوى المجموعة التجارية شريطة الالتزام بالسرية، على أن يلتزم بإخطار القسم المختص بالوزارة عن أي تبادل للمعلومات.

سابعاً: التأخير في استكمال إجراءات العناية الواجبة:

في الحالات التي يتم فيها تطبيق إجراءات العناية الواجبة المبسطة أو العادية، يجوز للخاضع للقرار البدء في تنفيذ المعاملة دون استكمال كافة الإجراءات أو المستندات المطلوبة، شريطة

استيفائها خلال ثلاثة أيام عمل وعدم تسليم أية أعمال منجزة إلى العميل دون استكمال الإجراءات واستيفاء المستندات المطلوبة.

ثامناً: الإخفاق في استكمال إجراءات العناية الواجبة بدرجة مقبولة:

في حال تعذر على الخاضع للقرار الالتزام بإجراءات العناية الواجبة تجاه العملاء، يجب عليه القيام بما يلي:

- ١ - عدم بدء علاقات العمل أو تنفيذ العمليات، أو إنهاء علاقة العمل في حالة البدء بها.
- ٢ - النظر في مدى إمكانية التقدم بتقرير بشأن العمليات المشبوهة بشأن العميل.
- تاسعاً: في حال وجود أسباب معقولة بأن تطبيق إجراءات العناية الواجبة سيؤدي إلى تنبيه العميل أو إشارة شكوكه، فيجوز للخاضع للقرار في هذه الحالة عدم تطبيق إجراءات العناية الواجبة وتعيين إبلاغ الوحدة المنفذة والقسم المختص بالوزارة خلال مدة لا تتجاوز (٢٤) ساعة من وقوع الحادثة.

مادة (٦)

إجراءات حفظ المستندات والسجلات

أ- يلتزم مدقق الحسابات الخاضع للقرار بإنشاء سجلٍ معلوماتي إلكتروني خاص يُقيد فيه جميع المعلومات والمستندات الخاصة بهوية العملاء وممثليهم والمستفيد النهائي من العملية، وتُثبت بهذه السجلات أية تغييرات تطرأ على أوضاع العملاء بشكل منتظم، ويلزم أن يكون لدى مدقق الحسابات الخاضع للقرار نظام وإجراءات تكفل تحديث هذه السجلات، وأن تكون البيانات والمستندات كافية للتعرف على العملية - سواء كانت مفردة أو مجموعة عمليات - ابتداءً من المستندات الأولية وحتى إتمام العملية.

كما يجب على مدقق الحسابات الخاضع للقرار الاحتفاظ بالنتائج التي تم التوصل إليها عن العمليات المشبوهة أو المحاولة في التعامل فيها، وإتاحة معلومات العناية الواجبة تجاه العملاء والنتائج التي تم التوصل إليها وسجلات العمليات، للوحدة المنفذة والقسم المختص بالوزارة حسب الإجراءات.

ب- يُحظر إعدام أية سجلات تتعلق بعلاقة عمل أو عملية منفصلة كانت قيد التحري من قبل الجهات المختصة دون التشاور مع الوحدة المنفذة والقسم المختص بالوزارة.

ج- دون الإخلال بحكم الفقرة السابقة، يجب الاحتفاظ بالمعلومات والمستندات الخاصة بهوية العملاء وممثليهم وما يتعلق بأعمالهم، وذلك لمدة خمس سنوات من تاريخ انتهاء علاقة العمل

أو العملية المنفصلة، كما يجب الاحتفاظ بسجل خاص بالعمليات المشبوهة أو المحاولة في التعامل فيها التي تم رصدتها والإبلاغ عنها، على أن يشمل هذا السجل على وجه الخصوص نوع العملية وتاريخ الإبلاغ وبيانات العميل ومبلغ العملية.

مادة (٧)

الاشتراطات الخاصة بمسئول الالتزام ونائبه

- يجب أن تتوفر في مسئول الالتزام ونائبه الاشتراطات الآتية:
- ١- أن يجيد اللغتين العربية والإنجليزية قراءةً وتحدثاً وكتابةً.
 - ٢- أن يجتاز دورة متخصصة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والنقل غير المشروع للأموال عبر الحدود تحددها الوزارة.

مادة (٨)

تعيين مسئول الالتزام ونائبه

- يجب على مدقق الحسابات الخاضع للقرار تعيين من يراه مناسباً من موظفيه المختصين كمسئول التزام ونائب له - بعد الحصول على موافقة القسم المختص بالوزارة - ليراقب مدى الالتزام بمتطلبات هذا القرار، وذلك على النحو الآتي:
- ١- أن يكفل لمسئول الالتزام ونائبه الاستقلالية والصلاحيات للاطلاع على معلومات العملاء وجميع البيانات المتوفرة المتعلقة بهم والقيام بكل ما يلزم لتطبيق أحكام هذا القرار.
 - ٢- التأكد من عدم خلو المنصب من مسئول الالتزام أو نائبه في جميع الأحوال ولأي سبب من الأسباب، ومراعاة تنظيم الإجازات وما شابه من الأمور بين مسئول الالتزام ونائبه على نحو لا يخل أو يؤثر على أدائهم لمهامهم، كما يجب إخطار القسم المختص بالوزارة عند خلو المنصب مباشرة واتخاذ ما يلزم من إجراءات لتعيين شخص جديد.

مادة (٩)

الالتزامات السنوية لمسئول الالتزام ونائبه تجاه مدقق الحسابات الخاضع للقرار

- يلتزم مسئول الالتزام أو نائبه تجاه مدقق الحسابات الخاضع للقرار سنوياً بالقيام بالآتي:
- ١- وضع دليل سياسات وإجراءات داخلية، والتأكد من مدى ملاءمة الضوابط والأنظمة والإجراءات الداخلية المعمول بها لتحقيق متطلبات وأحكام هذا القرار، وتحديث السياسات والإجراءات الداخلية بشكل دوري وكلما طلب القسم المختص بالوزارة ذلك.

- ٢- التحقق من حصول العاملين التابعين لدى مدقق الحسابات الخاضع للقرار على تدريب مستمر ملائم لأداء المهام المنوطة بهم طبقاً لأحكام هذا القرار.
- ٣- مراقبة مدى التزام العاملين المشار إليهم بالبند السابق بشأن تطبيق الضوابط والأنظمة والإجراءات الداخلية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ٤- مراقبة مدى التزام مدقق الحسابات الخاضع للقرار بشأن وضع نظم وإجراءات تكفل تحديث السجلات، ومدى تطبيق هذه النظم والإجراءات بشكل منتظم.
- ٥- التأكد من وضع مدقق الحسابات الخاضع للقرار للنظم والإجراءات التأديبية التي تكفل التزام العاملين التابعين له بتنفيذ أحكام هذا القرار والالتزام بكافة التعليمات.
- ٦- التحقق من كفاية أنظمة وإجراءات العناية الواجبة تجاه العملاء، ومعقولية ومصداقية معلومات العملاء التي يتم تحصيلها لإنشاء أي علاقة عمل أو عملية منفصلة بما في ذلك المحاولة في التعامل فيها.
- ٧- يجب على مسئول الالتزام أو نائبه أثناء تحققه مما ورد في البنود السابقة إبلاغ القسم المختص بالوزارة في حال تبين له إخلال مدقق الحسابات الخاضع للقرار بأي من الالتزامات الواجبة عليه، كما يجب على مسئول الالتزام أو نائبه تقديم تقرير سنوي للقسم المختص بالوزارة يتضمن نتائج تحققه مما ورد في البنود المشار إليها.

مادة (١٠)

الإبلاغ عن العمليات المشبوهة أو المحاولة في التعامل فيها

- أ- يجب على مسئول الالتزام أو نائبه، بحسب الأحوال، إبلاغ الوحدة المنفذة وإخطار القسم المختص بالوزارة فور اكتشافه للعمليات المشبوهة أو المحاولة في التعامل فيها، أو في حالة تلقّي إخطار من قبل الخاضع للقرار، وذلك خلال مدة لا تتجاوز (٢٤) ساعة من تاريخ الاكتشاف أو الإخطار بتلك الوقائع.
- ب- يعدُّ مسئول الالتزام أو نائبه، بحسب الأحوال، تقريراً - طبقاً للنموذج المنشور في الموقع الإلكتروني للوزارة - بشأن العمليات المشبوهة أو المحاولة في التعامل فيها من واقع المعلومات والبيانات والسجلات الخاصة بالعملاء، ويجب أن يتضمن التقرير وصفاً كاملاً للعمليات ونوعها وقيمتها وعملياتها وتاريخ إجرائها وأسماء الأطراف المشتركين فيها، والأسباب التي دعت إلى اعتبار العملية مشبوهة أو محاولة في التعامل فيها، وكافة البيانات

والمعلومات الإضافية التي قد يطلبها القسم المختص بالوزارة، ويسلم التقرير بصورة إلكترونية، ويُخطر به القسم المختص بالوزارة.

ج- في حالة إبلاغ مسئول الالتزام أو نائبه، بحسب الأحوال، بوجود شكوك حول عملية مشبوهة أو محاولة في التعامل فيها، فإن عليه التحقق من ذلك من واقع البيانات والسجلات والمعلومات الخاصة بالعميل. وعليه إذا تبين له أن العملية عادية وغير مشكوك فيها أن يدون الأسباب المؤيدة لذلك، ولا يلزم في هذه الحالة إعداد التقرير المشار إليه في الفقرة السابقة.

د- على مسئول الالتزام أو نائبه، بحسب الأحوال، إبلاغ القسم المختص بالوزارة إذا ظهر له - فيما بعد - عدم دقة التحريات المتعلقة بالهوية الخاصة بالعميل والأطراف ذوي العلاقة بعلاقة العمل أو العملية المنفصلة المرتبطة بأعمال الخاضع للقرار أو المحاولة في التعامل فيهما، وأن يتخذ ما يلزم من إجراءات للوفاء بمتطلبات التحقق من الهوية، ويُخطر بها القسم المختص بالوزارة.

هـ- يجب على مسئول الالتزام أو نائبه، بحسب الأحوال، الاحتفاظ بسجل خاص بالعمليات المشبوهة أو المحاولة في التعامل فيها التي تم رصدها والإبلاغ عنها، على أن يشمل هذا السجل على وجه الخصوص نوع العملية ومبلغها وتاريخ الإبلاغ وبيانات العميل، بحيث يتيح تكوين صورة واضحة عن هذه العمليات وتفاصيل كافة الإجراءات التي اتخذت بشأنها.

و- تسلم التقارير المشار إليها في الفقرة (ب) من هذه المادة بصورة إلكترونية مرفقة بها مستندات الهوية الخاصة بالأطراف ذوي العلاقة بالعملية وأية مستندات ذات علاقة، إلى الوحدة المنفذة والقسم المختص بالوزارة، وتحفظ هذه التقارير لفترة لا تقل عن خمس سنوات من تاريخ انتهاء أي من تلك العمليات.

مادة (١١)

الالتزامات المتعلقة بالأشخاص أو الكيانات المدرجين على قوائم الإرهاب

أ- الالتزامات المتعلقة بالتجميد ورفع التجميد:

يلتزم الخاضع للقرار بتجميد أية أموال أو أعمال لديهم تكون ذات صلة أو منفعة لأي من الأشخاص أو الكيانات المدرجة أسماؤهم في قائمة الجزاءات أو قوائم الإرهاب الوطنية، كما يتعين الاحتفاظ بسجل خاص بتلك الإجراءات، وإبلاغ اللجنة والوحدة المنفذة والقسم المختص بالوزارة بالتفاصيل الآتية:

- ١- توثيق لكافة التدابير والإجراءات المتخذة عند تحديد الأموال أو أية علاقة عمل أو عملية منفصلة مرتبطة بأعمال الخاضع للقرار، والتي هي بحاجة إلى تجميد أو رفع تجميد، وتكون ذات صلة أو منفعة بشكل مباشر أو غير مباشر بالأشخاص أو الكيانات المدرجة أسماؤهم في قائمة الجزاءات أو قوائم الإرهاب الوطنية.
 - ٢- كشف تفصيلي يتضمن جميع ما تم تجميده، مع بيان طبيعته وقيمه ونوعه وعما إذا كان المال المُجمد يحتاج إلى إدارة أو ذا طبيعة خاصة وذلك فور إيقاع التجميد.
 - ٣- كشف تفصيلي يتضمن جميع ما تم رفع التجميد عنه مع بيان طبيعته وقيمه الأصلية ونوعه وما قد نتجت عنه من فوائد أو أرباح أو ما شابه ذلك، وعما إذا كان المال المرفوع عنه التجميد يحتاج إلى إدارة أو ذا طبيعة خاصة.
- و على الخاضع للقرار الامتثال لأية تعليمات يطلبها القسم المختص بالوزارة وتكون مرتبطة بالتجميد ورفع التجميد.

ب- الالتزام بالإبلاغ:

يتعين على مسئول الالتزام أو نائبه - بحسب الأحوال - إبلاغ اللجنة والقسم المختص بالوزارة بدون تأخير من تاريخ نشر قائمة الجزاءات أو قوائم الإرهاب الوطنية أو أي تعديل على أي منهما، بأية علاقة عمل أو عملية منفصلة مهما كان نوعها أو طبيعتها أو قيمتها لدى الخاضع للقرار مع أي من الأشخاص أو الكيانات المدرجين في تلك القوائم، ويكون الإبلاغ على البريد الإلكتروني (unscr@moic.gov.bh)، ويجب أن يرفق بالإبلاغ كافة التفاصيل المنصوص عليها في الفقرة (أ) من هذه المادة، وفي حال عدم وجود أية علاقة عمل أو عملية منفصلة فيجب الرد بذلك.

كما يتعين عليه الإبلاغ عن أي علاقة عمل أو عملية منفصلة أو محاولة في التعامل تكون ذات صلة أو منفعة بشكل مباشر أو غير مباشر لأي من الأشخاص أو الكيانات المدرجين بقائمة الجزاءات أو قوائم الإرهاب الوطنية، وذلك باتتباع ذات الإجراءات.

مادة (١٢)

القسم المختص بالوزارة

يكون قسم مكافحة عمليات غسل الأموال بالوزارة مختصاً بتطبيق كافة أحكام هذا القرار والالتزامات الواردة فيه على المنشآت بما يتناسب مع مخاطر كل منشأة، ويكون له الاختصاصات والصلاحيات الآتية:

- ١- منُح التصريح المسبق لتعيين مسئول الالتزام ونائبه. ويجوز للقسم المختص بالوزارة الاعتراض على تعيين أي شخص كمسئول التزام أو نائب له متى ما توفرت لديه أسباب متعلقة بالشخص المراد تعيينه، كما يحق له شطب اسم أي منهم من سجلاتها، وطلب تعيين شخص آخر في حالة عدم قيام أي منهم بالوفاء بأي من التزاماته المنصوص عليها في هذا القرار، مع عدم الإخلال بإحالة أي منهم للجهة المختصة في حالة وجود شبهة جنائية بحقه.
- ٢- تلقي الإبلاغات عن العمليات المشبوهة أو المحاولة في التعامل فيها، وأية بلاغات أو تقارير أو بيانات أو معلومات وفقاً لأحكام هذا القرار.
- ٣- الرقابة والإشراف على الخاضع للقرار وفقاً للمنهج القائم على المخاطر في كافة المهام والمجالات ذات الصلة بكفاحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار التسليح.
- ٤- تملأ تقارير التدقيق المالي المعتمة في نهاية كل عام ميلادي من الخاضعين للقرار والتدقيق عليها، وله أن يطلب ما يحتاج إليه من أوراق ومستندات للتحقق من صحة وسلامة تلك التقارير المالية.

مادة (١٣)

التنبيه والسرية

يلتزم الخاضع للقرار بعدم التصريح عن أية معلومات إلى العميل أو شكوك خاصة فيما يتعلق بالعمليات المشبوهة أو المحاولة في التعامل فيها، وبعدم إبلاغه حول أي إجراء اتخذ أو سيُتخذ بموجب أحكام القانون والقرارات الصادرة تنفيذاً له، وذلك فيما عدا التزامه بإخطار العميل فور الانتهاء من إجراءات التجديد أو رفعه.

مادة (١٤)

الإعفاء من المسؤولية

مع مراعاة أحكام المادة (٥) من القانون، لا يُسأل الخاضع للقرار ومسئول الالتزام ونائبه جنائياً أو مدنياً أو إدارياً أو تأديبياً بسبب أداء التزاماتهم المقررة بموجب أحكام هذا القرار.

مادة (١٥)

العقوبات والجزاءات الإدارية

مع عدم الإخلال بالعقوبات المنصوص عليها في الفقرة (٦-٣) من المادة (٣) من القانون، يُعاقب كل من يخالف أحكام هذا القرار بالعقوبات الإدارية المنصوص عليها في المادة (٢) مكرراً منه.

مادة (١٦)

الإلغاء

يُلغى القرار رقم (١٠٣) لسنة ٢٠٢١ بشأن إجراءات حظر ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والنقل غير المشروع للأموال عبر الحدود للمرخص لهم بمزاولة أنشطة بيع وتجارة الذهب والمجوهرات وتزويق الحسابات وقواعد تجميد الأموال ورفع التجميد وحظر التعامل مع الأشخاص أو الكيانات المدرجين في قوائم الإرهاب.

مادة (١٧)

النفذ

على وكيل الوزارة تنفيذ أحكام هذا القرار، ويُعمل به من اليوم التالي لتاريخ نشره في الجريدة الرسمية.

وزير الصناعة والتجارة

عبدالله بن عادل فخرو

صدر بتاريخ: ٢٠ جمادى الأولى ١٤٤٧هـ

الموافق: ١١ نوفمبر ٢٠٢٥م