

## دليل الإرشادات لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال شركات الصرافة

أولاً: مراحل عمليات غسل الأموال:-

تمر عمليات غسل الأموال بثلاث مراحل:-

- المرحلة الأولى: التوظيف (Placement)

يتم خلال هذه المرحلة توظيف أو استثمار أو إدخال الأموال المتأتية من جريمة أو عمل غير مشروع إلى النظام المالي.

- المرحلة الثانية: التغطية (Layering)

يتم خلال هذه المرحلة إخفاء و/أو تمويه علاقة الأموال مع مصادرها غير المشروعة من خلال القيام بسلسلة معقدة من العمليات المالية وغير المالية .

- المرحلة الثالثة : الدمج (Integration)

يتم خلال هذه المرحلة دمج الأموال المغسولة في الاقتصاد بحيث يصبح من الصعب التمييز بينها وبين الأموال المتأتية من مصادر مشروعة .

ثانياً: تمويل الإرهاب:

إن الطرق المختلفة التي تستخدم في غسل الأموال تتفق بصورة أساسية مع تلك الأساليب والطرق المستخدمة لإخفاء مصادر تمويل الإرهاب واستخداماته والتي يمكن أن تنشأ عن مصادر مشروعة أو أنشطة إجرامية أو كليهما .

ثالثاً: مؤشرات وجود عمليات يشتبه ارتباطها بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب:

٠١ من خلال العمليات النقدية وتأخذ أياً من الأشكال التالية:

أ- شراء أو بيع أو مبادلة ما يلي:-

١. مبالغ نقدية كبيرة لا تبدو عادية يقوم بها شخص طبيعي أو معنوي ممن يتم نشاطه التجاري الظاهر عادة من خلال الشيكات أو أدوات الدفع الأخرى.

٠٢ مبالغ نقدية دون مبرر واضح وبشكل متزايد وملحوظ.

٠٣ مبالغ نقدية على مراحل متعددة بحيث تكون قيمتها في كل مرة اقل من الحد الوارد ضمن التعليمات ، ولكن تشكل في مجملها مبالغ تزيد عن ذلك.

٠٤ مبالغ نقدية على مراحل متعددة بحيث تشكل في مجموعها مبالغ ضخمة .

٠٥ مبالغ نقدية ضخمة تتضمن رزماً نقدية مختومة بختم صرافين أو بنوك آخرين .

ب- تبديل كميات كبيرة من الأوراق النقدية من فئات صغيرة بأوراق نقدية من فئات كبيرة دون أسباب واضحة .

ج- قيام العميل بتنفيذ عدة عمليات نقدية كبيرة لدى عدة فروع للصراف أو القيام بذلك من قبل عدة أشخاص نيابة عن العميل وذلك في نفس اليوم .

د- قيام العميل بالتراجع عن جزء من العملية المراد تنفيذها لدى معرفته بوجود اتباع إجراءات العناية الخاصة للعمليات غير المعتادة الواردة ضمن التعليمات .

هـ- عرض مبالغ نقدية تتضمن أوراق نقدية مزيفة أو شبه بالية أو قديمة وبمعدلات كبيرة .

٠٢ من خلال الحوالات، وتأخذ أياً من الأشكال التالية:-

- أ- تحويلات بمبالغ متماثلة (يومية ، أسبوعياً) تكون في مجملها بمبالغ كبيرة.
- ب- إجراء تحويلات لشخص ما باستخدام العديد من أدوات الدفع المختلفة كل منها أقل من الحد الوارد ضمن التعليمات .
- ج- حوالات واردة مصحوبة بتعليمات لتحويل قيمها إلى شيكات وإرسالها بالبريد لشخص ما.
- د- إصدار حوالات بمبالغ كبيرة إلى دول تتميز بأنها ملاذات للسرية المصرفية أو الضريبية.
- هـ- قيام المستفيد باستخدام قيم الحوالات الواردة لحسابه لشراء أدوات نقدية مختلفة فور تسلم قيمها بهدف الدفع لطرف آخر.
- و- استلام حوالات بمبالغ كبيرة لأحد العملاء وبما لا يتناسب مع طبيعة نشاطه.
- ز- قيام العميل بشكل متكرر بإجراء حوالات خارجية لأموال يدعي أنها أموال ذات مصدر دولي خارجي.
- ح- تنفيذ حوالة غير روتينية ضمن حزمة من الحوالات الروتينية التي يتم تنفيذها كحوالة واحدة.
- ط- تحويل مبالغ كبيرة إلى خارج المملكة أو استلام حوالات واردة من الخارج مصحوبة بتعليمات الدفع نقداً.

٠٣ المعاملات المصرفية والمالية الدولية، وتأخذ أياً من الأشكال التالية:

- أ- التعريف على هوية شخص من قبل جهات خارجية متواجدة في بلدان معروفة بأنها منتجة و/أو مسوقة للمخدرات .
- ب- تنفيذ عمليات كبيرة لا تتناسب مع حجم النشاط الطبيعي للعميل والتحويل المتتالي إلى أشخاص أو حساب أو حسابات مفتوحة في الخارج.
- ج- تكرار طلب إجراء عمليات لإصدار شيكات سياحية بالعملة الأجنبية أو أدوات أخرى قابلة للتداول بمبلغ يزيد عن الحد الوارد ضمن التعليمات.
- د- عمليات بيع متتالية للشيكات السياحية بالعملات الأجنبية بمبالغ تزيد عن الحد الوارد ضمن التعليمات.

هـ - تنفيذ العمليات الصيرفية المرتبطة مع وحدات صيرفية أو مصرفية خارجية (الأفشور) تتشابه أسماؤها مع أسماء مؤسسات صيرفية أو مصرفية شرعية معروفة بسمعتها الجيدة.

#### ٤ . الخدمات الصيرفية الإلكترونية، وتأخذ أياً من الأشكال التالية:

- أ- تلقي العميل عدة تحويلات مالية صغيرة بطريقة إلكترونية وبعد ذلك إجراء تحويلات كبيرة بنفس الطريقة إلى بلد آخر.
- ب- تلقي العميل دفعات كبيرة وبشكل منتظم من بلدان معروفة بأنها منتجة و / أو مسوقة للمخدرات.

#### ٥ . عمليات الشحن، وتأخذ أياً من الأشكال التالية:

- أ- إجراء عمليات شحن بمبالغ كبيرة لا تتناسب وطبيعة نشاط العميل.
- ب- إجراء عمليات شحن بمبالغ واستلام مبالغ مشحونة من الخارج دون معرفة المستفيد الحقيقي.
- ج- إجراء عمليات شحن بمبالغ دون إرفاق ما يعزز المصدر الحقيقي لتلك المبالغ.
- د- مبالغ مشحونة واردة من الخارج مصحوبة بتعليمات الدفع نقداً.
- هـ- تنفيذ عمليات شحن إلى دول تتميز بأنها ملاذات للسرية المصرفية أو الضريبية.
- و- إجراء عمليات شحن من مصادر محلية لعميل ما وطلبه تسديد أثمانها في حسابات مفتوحة في الخارج.

#### رابعاً: سلوكيات العميل:

تعتبر السلوكيات التالية للعميل مؤشراً على تورطه بعمليات غير مشروعة:

- ٠١ العميل الذي يقوم بالاستفسار من الصراف حول سجلات وأنظمة الصراف وتعليماته والحد الوارد ضمن التعليمات وذلك بهدف الإحاطة بالمعلومات الكافية حول عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتجنب المخالفات القانونية بشأنها.
- ٠٢ العميل الذي يظهر استياء وعدم رغبة في استكمال إجراءات عملية مالية معينة عندما يعلم بأنها تتطلب إبلاغ الجهات المعنية بتفاصيلها.

- ٠٣ العميل الذي يتصرف بشكل غير طبيعي مثل عدم استغلال الفرصة للحصول على أفضل خدمة ممكنة وبأقل التكاليف ويجهل الحقائق الأساسية المتعلقة بالعملية المالية.
- ٠٤ العميل صاحب المزاج المتقلب والذي يرفض تزويد الصراف بوثائق إثبات الشخصية اللازمة.
- ٠٥ العميل الذي لا يزال على مقاعد الدراسة ويقوم بشكل غير منتظم بطلب إصدار حوالات أو استقبال حوالات أو تبديل عملات وبمبالغ كبيرة غير مألوفة وغير منسجمة مع وضعه.
- ٠٦ العميل الذي يسيطر عليه شخص آخر لدى حضوره للصراف ويكون العميل غير مدرك لما يقوم به، أو يكون كبير السن ويرافقه عند تنفيذ العملية المالية شخص لا يمت له بأي صلة.
- ٠٧ العميل الذي يقوم بتقديم مبلغ من المال أو تقديم الهدايا الثمينة غير المبررة لموظف الصراف ومحاولة إقناع الموظف بعدم التحقق من وثائق إثبات الشخصية والوثائق الأخرى.
- ٠٨ العميل الذي يقدم وثائق إثبات شخصية مشكوك فيها ويرفض تزويد الصراف بالمعلومات الشخصية الخاصة به.
- ٠٩ العميل الذي يزود الصراف بعنوان دائم له يقع خارج منطقة خدمات الصرافين أو خارج المملكة.
- ٠١٠ العميل الذي يرفض الكشف عن تفاصيل النشاطات المتعلقة بعمله أو الكشف عن بيانات ومعلومات أو وثائق خاصة بمؤسسته أو شركته.
- ٠١١ العميل الذي يكون هاتف منزله أو عمله أو هاتفه المتنقل مفصولاً.

### خامساً: سلوكيات موظف الصراف:

- تعتبر السلوكيات التالية لموظف الصراف مؤشراً على تورطه بعمليات غير مشروعة:
- ٠١ ارتفاع مستوى معيشة الموظف ومستوى إنفاقه بشكل ملحوظ ومفاجئ بما لا يتناسب مع دخله الشهري.
- ٠٢ قيام الموظف بالمساعدة في تنفيذ عمليات تتميز بأن المستفيد النهائي أو الطرف المقابل غير معروف فيها بشكل كامل.
- ٠٣ قيام الموظف بشكل متكرر بتجاوز الإجراءات الرقابية واتباع سياسة المراوغة خلال أدائه لعمله.

- ٠٤ قيام الموظف بالمبالغة في مصداقية وأخلاقيات وقدرة ومصادر العميل المالية وذلك ضمن تقاريره المرفوعة لإدارة الصراف.
- ٠٥ تفادي قيام الموظف بأي إجازات.

#### سادساً: إرشادات مهمة:

- ٠١ استخدام كافة الوسائل الممكنة لمتابعة العمليات والصفقات المشتبه بها من خلال تقارير رقابية ، قوائم الدول غير المتعاونة ، قوائم الأشخاص والكيانات الملاحقة دولياً.
- ٠٢ متابعة المستجدات العالمية في أنماط غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإجراءات مكافحتها خاصة ما يصدر في هذا المجال عن اللجنة الدولية Financial Action Task Force - (FATF) وصندوق النقد الدولي والبنك الدولي ولجنة بازل وغيرها من المنظمات الدولية .
- ٠٣ معرفة مصدر الأموال عند إجراء أي عملية تتضمن مبالغ نقدية كبيرة.
- ٠٤ برمجة نظام آلي لإعداد التقارير التي تساعد على زيادة كفاءة وفعالية أنظمة الصراف الداخلية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومن التقارير المقترحة ما يلي:-

#### أ- تقارير الحوالات:

تشمل جميع الحوالات الواردة و/أو الصادرة الداخلية والخارجية ، مبلغ كل حوالة، العملة المستخدمة، طريقة الدفع سواء نقداً أو بشيك ولكل عميل على حده.

#### ب- تقارير حركة وأرصدة حسابات البنوك الخارجية:

تشمل جميع الحوالات المنفذة بأي وسيلة وتحدد فيها المبلغ والعملة، اسم البنك أو الصراف واسم المستفيد، كما يوضح عدد وحجم التعامل مع كل صراف أو بنك خارجي وأي تغييرات أخرى.

#### ج- تقارير حركة شحن النقد:

تشمل جميع عمليات الشحن المنفذة بأي طريقة ويحدد فيها المبلغ المشحون والمسدد والعملة، اسم البنك أو الصراف واسم المستفيد، حجم التعامل مع أطراف عملية الشحن، الإيرادات أو العمولات الناجمة عن الشحن، الوثائق المعززة لعملية الشحن وأي متطلبات أخرى.