

# أحكام الباب الخامس ضوابط مواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروع

مواجهة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب  
2024

هيئة اتحادية | Federal Authority

[www.sca.gov.ae](http://www.sca.gov.ae)

## التمهيد

**معايير إلزامية:** يهدف إلى التأكد من أن مواجهة غسل الأموال تتماشى مع التشريعات المعمول بها في الدولة.

**التركيز على التشريعات الاتحادية:** الالتزام بالتشريعات الاتحادية الخاصة بمكافحة غسل الأموال.

**التكامل مع التشريعات الأخرى:** لا يمكن عزل هذا الباب عن التشريعات الأخرى ذات الصلة.

**الامتثال لأفضل الممارسات الدولية:** مراعاة التطورات في المعايير وأفضل الممارسات.

**التأثير على العمليات اليومية:** يجب على الشخص المعني أخذ تأثير هذه التشريعات في الاعتبار عند تطبيق الإجراءات اليومية.

## التمهيد

- الفصل الأول: المقدمة
- الفصل الثاني: تقييم المخاطر
- الفصل الثالث: تدابير العناية الواجبة للعميل والمراقبة المستمرة
- الفصل الرابع: الاعتماد على طرف ثالث والتعهد
- الفصل الخامس: التحويلات البرقية وقاعدة السفر
- الفصل السادس: التدقيق الداخلي
- الفصل السابع: مسؤول الامتثال ومسؤولياته
- الفصل الثامن: العقوبات المالية المستهدفة والالتزامات الدولية الأخرى
- الفصل التاسع: التدريب والتوعية
- الفصل العاشر: الإبلاغ عن الأنشطة والمعاملات المشبوهة
- الفصل الحادي عشر: التزامات الامتثال
- الفصل الثاني عشر: أحكام ختامية

## أهداف الباب

1. تحديد المتطلبات التنظيمية للتشريعات الاتحادية لمكافحة غسل الأموال.
2. توفير أساس لبرنامج امتثال فعال.
3. تأكيد مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا في منع الجرائم.
4. تطبيق المنهج القائم على المخاطر بفاعلية.
5. تعزيز العناية الواجبة للعملاء الأكثر عرضة للخطر.
6. إدارة المخاطر المتعلقة بالمجرمين والجماعات الإرهابية.
7. التأكيد على أن عدم الإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة يعتبر جريمة جنائية.

## نطاق التطبيق

تسري أحكام هذا الباب على كل من:

- 1- **الشخص المعني:** ويقصد به الجهة المرخصة من الهيئة لمزاولة أي من الأنشطة المالية المحددة في كتيب القواعد الخاص بالأنشطة المالية -ماعدا وكالة التصنيف الائتماني- وكذلك جميع مزودي خدمات الأصول الافتراضية المرخصين سواء من الهيئة أو من الجهات المحلية في الدولة.
- 2- **أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة العليا، وموظفي الشخص المعني.**
- 3- **أي شخص آخر مشار إليه في هذا الباب.**

## التشريعات الإتحادية كما وردت في تعريفات الباب الخامس

جميع التشريعات الاتحادية لدولة الإمارات العربية المتحدة واللوائح التنفيذية المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة وتمويل انتشار التسلح، وكذلك الدليل المشترك بشأن مواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادر عن الجهات الرقابية في الدولة والمنشور على موقع الهيئة الإلكتروني، وأي أدلة أو تعاميم أو ضوابط صادرة عن الهيئة و المكتب التنفيذي للرقابة وحظر الانتشار.

## لا تُعتبر أحكام الباب الخامس دليلاً داخلياً للإجراءات

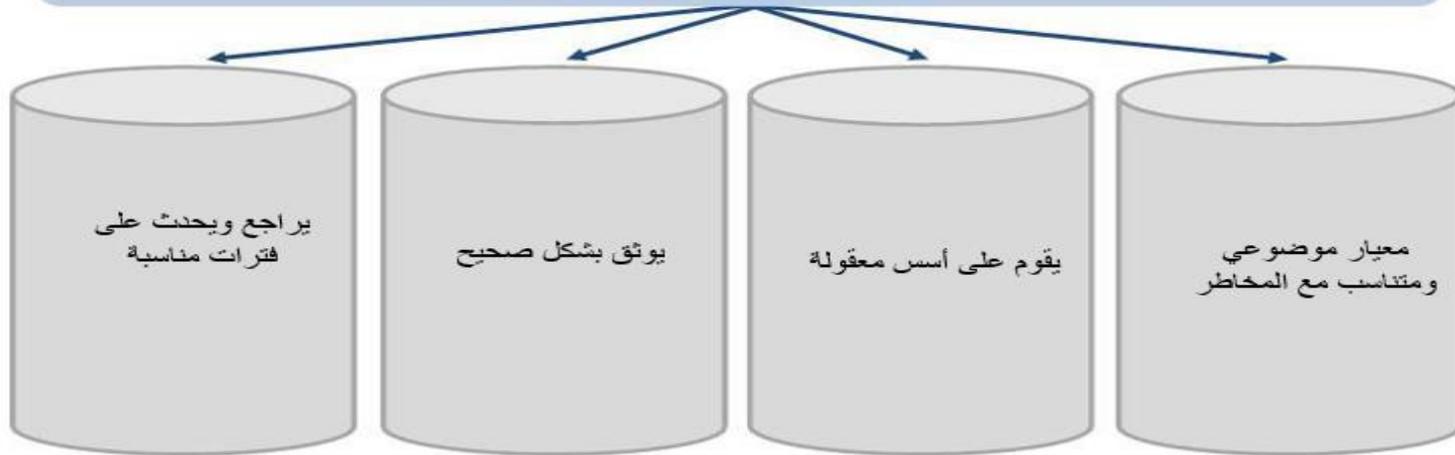
لا يمثل هذا الباب دليلاً داخلياً للإجراءات الواجب تطبيقها من قبل الشخص المعنى. حيث يجب على الشخص المعنى إعداد وتطبيق برنامج امتثال لمواجهة غسل الأموال خاص به بناءً على طبيعة النشاط، والخدمات التي يقدمها، وملفات تعريف المخاطر، وأطر الامتثال، مع الأخذ بعين الاعتبار المبادئ والمعايير المنصوص عليها في هذا الباب، والتشريعات الاتحادية لمواجهة غسل الأموال. كما يجب عليه التأكد من فاعلية تطبيق هذا البرنامج بشكل مستمر بما يفي بالمتطلبات والتوقعات التنظيمية.

## المنهج القائم على المخاطر

عند إجراء أي تقييم بناءً على المنهج القائم على المخاطر لأغراض الامتثال لمتطلبات هذا الباب بالتأكد من أن يكون التقييم:

1. موضوعي ومنتاسب مع المخاطر.
2. مبني على أسباب معقولة.
3. يُوثَّق بشكل صحيح.
4. يُراجع ويُحدث على فترات زمنية مناسبة.

معيار التقييم القائم على المخاطر



ينطبق التقييم على:



# تقييم مخاطر الأعمال

## 1- تحديد وتقييم وفهم المخاطر:

- مراعاة طبيعة وحجم وتعقيد الأنشطة التجارية.

## 2- عوامل يجب مراعاتها عند تقييم المخاطر:

- نوع العملاء وأنشطتهم.
- المناطق الجغرافية التي تُمارس فيها الأعمال.
- المنتجات والخدمات المقدمة.
- قنوات التوزيع وشركاء الأعمال.
- تعقيد وحجم المعاملات.
- تطوير المنتجات والممارسات الجديدة، بما في ذلك آليات التسليم والشركاء الجدد.
- استخدام التقنيات الجديدة أو المتطورة للمنتجات الحالية والجديدة.

## 3- مراعاة العمليات اليومية عند تقييم المخاطر:

- تطوير منتجات جديدة وممارسات تجارية.
- الحصول على عملاء جدد.
- التغييرات في ملف تعريف الأعمال.

## 4- تطوير وتأكيد كفاية البرنامج:

- تطوير برنامج امتثال لمكافحة غسل الأموال.
- التأكد من أن البرنامج كافٍ لتخفيف المخاطر المرتبطة بغسل الأموال.

# تقييم مخاطر العملاء

المخاطر المحددة في التقييم  
تتعلق بالآتي:

تقييم العميل على أساس  
المخاطر

تعيين تصنيف للمخاطر يتناسب  
مع مخاطر مواجهة غسل  
الاموال

العناية الواجبة تجاه العملاء  
بموجب الفصل الثالث

- تحديد العملاء والمستفيدين الحقيقيين.
- معلومات عن الغرض وطبيعة العلاقة
- النظر في طبيعة عمل العميل
- النظر في طبيعة العميل والملكية والسيطرة (إن وجدت)
- بلد المنشأ للعميل، الإقامة، الجنسية، مكان التأسيس
- المنتج أو الخدمة أو المعاملات ذات الصلة
- النظر في المستفيد من سياسة الحياة
- تقييم لمخاطر العمل



## تدابير العناية الواجبة للعميل والمراقبة المستمرة - توقيت العناية الواجبة للعملاء

- عند إنشاء علاقة عمل، يلتزم الشخص المعني باتخاذ تدابير العناية الواجبة المناسبة، بما في ذلك:
  - تطبيق العناية الواجبة فور إنشاء العلاقة وفقًا للقرارات ذات الصلة.
  - بعد إقامة العلاقة، الالتزام بتدابير العناية الواجبة بشكل مستمر.
  - إجراء العناية الواجبة في أي وقت عند:
    - وجود شكوك حول صحة أو كفاية المستندات.
    - الاشتباه في غسل أموال.
    - حدوث تغيير في تصنيف مخاطر العميل.



## تدابير العناية الواجبة للعميل والمراقبة المستمرة - توقيت العناية الواجبة للعملاء

- يمكن إنشاء علاقة عمل مع العميل قبل إكمال التحقق شريطة:
  - استيفاء المستندات الأساسية.
  - ألا يؤدي التأجيل إلى تعطيل العمل.
  - إدارة المخاطر بشكل فعال.
  - ضمان عدم إغلاق الحساب أو إجراء عمليات مالية قبل اكتمال التحقق.
- إنهاء العلاقة إذا تعذر التحقق خلال 30 يومًا، مع توثيق السبب وتسجيله في تقرير مواجهة غسل الأموال.
- الهيئة قد تحدد فترة التحقق المناسبة وإيقاف العلاقة مع العميل إذا لزم الأمر.
- التأكد من أن برنامج الامتثال يتضمن سياسات لإدارة المخاطر المتعلقة بإنشاء العلاقات قبل إكمال التحقق

## تدابير العناية الواجبة

### 1- متطلبات العناية الواجبة:

- تحديد العميل والتحقق من هويته.
- تحديد المستفيد الحقيقي واتخاذ التدابير المعقولة للتحقق من هويته.
- فهم طبيعة العميل، أعماله، وملكية وهيكل السيطرة (للأشخاص المعنويين أو الترتيبات القانونية).
- إجراء العناية الواجبة والمراقبة المستمرة للعميل.

### 2- التصرف نيابة عن العميل:

- التحقق من هوية الشخص الذي يرغب في التصرف نيابة عن العميل.
- التأكد من أن الشخص مخوّل بالتصرف نيابة عن العميل.
- التأكد من أن الشخص غير مدرج في قوائم العقوبات المحلية أو الدولية.

### 3- مصادر موثوقة: التحقق من أن المستندات والبيانات المطلوبة مستمدة من مصادر مستقلة وموثوقة.



صندوق استثماري

الشخص الطبيعي



ترتيب قانوني

تدابير العناية الواجبة

الشخص الاعتباري



شخص منكشف سياسياً

الجمعيات غير الهادفة للربح





تحديث دوري لمدى كفاية  
المعلومات

تدقيق العمليات التي تتم  
طوال فترة قيام علاقة  
العمل

تحديث دوري لملف  
تعريف مخاطر العميل

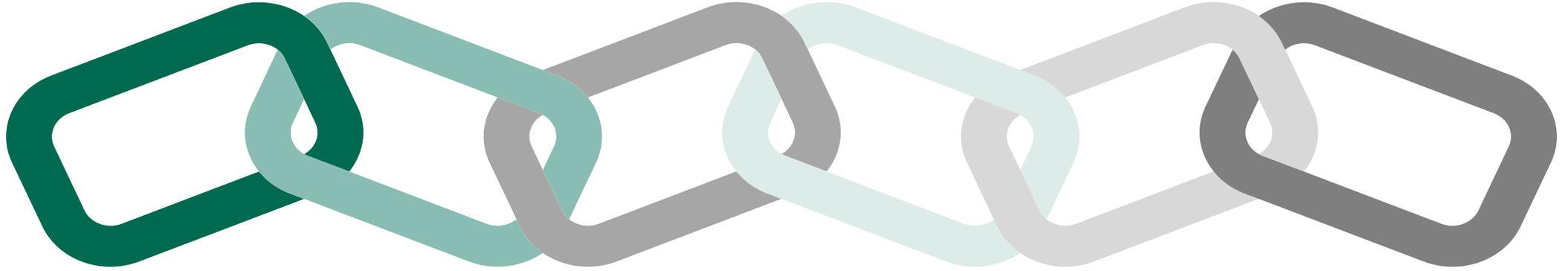
اهتمام خاص لأي  
معاملات معقدة أو كبيرة

تدابير العناية  
الواجبة المستمرة  
والمراقبة  
المستمرة

مراقبة العقوبات المالية  
المستهدفة بشكل مستمر

التحقق من خلفية  
المعاملات

## الاعتماد على طرف ثالث والتعهد



شروط الاعتماد على طرف ثالث :

1. جهة مرخصة من الهيئة أو من سلطة رقابية مثيلة للهيئة .
2. مؤسسة مالية مرخصة من قبل السلطات المختصة في الدولة أو خارجها.
3. مكتب محاماة، أو شركة محاسبة أو شركة تدقيق محاسبي مرخصين من قبل السلطات المختصة في الدولة ومتخصصين في مجال غسل الأموال.
4. عضو من ضمن المجموعة المالية للشخص المعني

## الاعتماد على طرف ثالث والتعهد



مسؤولية الجهة المرخصة عند الاعتماد على طرف ثالث التأكد من الآتي:

1. الطرف الثالث غير حاصل على استثناء بشأن عدم تطبيق معايير مواجهة غسل الأموال.
2. الحصول على معلومات العناية الواجبة الضرورية من الطرف الثالث.
3. جميع ملفات العناية الواجبة متوفرة فوراً عند الطلب.
4. سياسات ضمان الجودة المتعلقة بإجراءات العناية الواجبة.
5. الطرف الثالث يخضع للتنظيم والرقابة.
6. المعلومات حديثة دائماً.
7. جميع الفجوات المتعلقة بالعناية الواجبة لدى الطرف الثالث قد تم تحديدها.

# وظيفة التدقيق الداخلي

تشمل مراجعات دورية لفعالية برنامج الامتثال لمكافحة غسل الأموال ومدى الامتثال له

مستقلة عن عمليات تقييم مخاطر غسل الأموال وتطبيق برنامج الامتثال.

متخصصين مؤهلين يتمتعون بالخبرة والمعرفة اللازمة لتقييم فعالية برنامج الامتثال.

وظيفة التدقيق الداخلي تتمتع بحق الوصول الكامل إلى جميع السجلات والموظفين لإجراء المراجعات.

الاحتفاظ بسجلات المراجعات والنتائج والتوصيات لمدة لا تقل عن عشر سنوات.

## سياسة وإجراءات التدقيق الداخلي

1. إطاراً واضحاً لإجراء وإدارة عمليات التدقيق بما في ذلك الحوكمة، وتقييم المخاطر، والتخطيط والمنهجية، وإعداد التقارير، ومسؤوليات فريق التدقيق، ومجلس الإدارة والإدارة العليا، وعملية تطوير برنامج التدقيق وفق النتائج المتحصلة.
2. سياسة تدقيق إجراءات التخطيط السنوي لعمليات التدقيق على برنامج الامتثال لمواجهة غسل الأموال بما في ذلك جدولة وتنسيق عمليات التدقيق مع عمليات المراجعة الداخلية أو الخارجية الأخرى.
3. إجراءات للإبلاغ عن نتائج عمليات التدقيق إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا، بما في ذلك أي توصيات لتحسين برنامج الامتثال لمواجهة غسل الأموال.

## نطاق التدقيق الداخلي

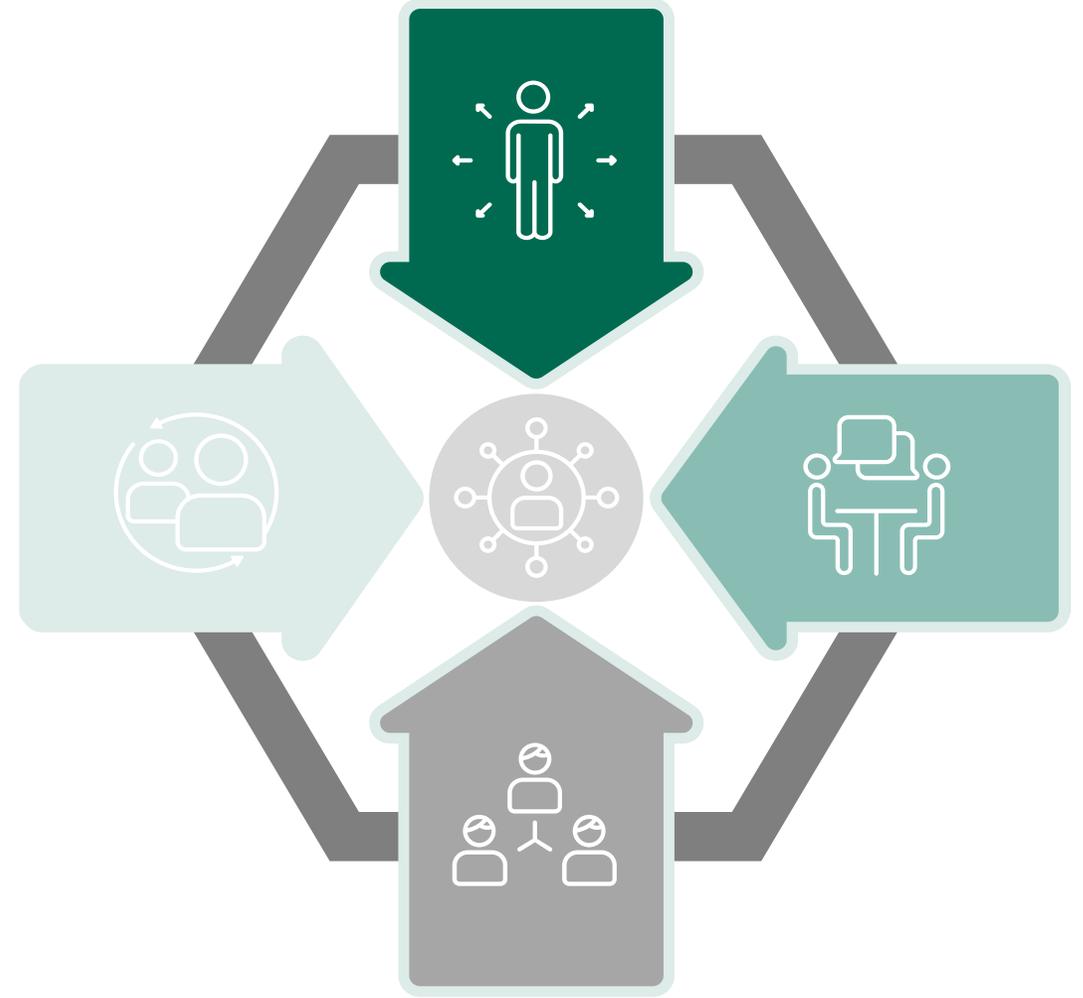
1. يجب أن تقوم وظيفة التدقيق الداخلي بمراجعة كاملة وشاملة لبرنامج الامتثال لمواجهة غسل الأموال لدى الشخص المعني كل عامين على الأقل، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

- تقييم المخاطر.
- السياسات واللائحة والضوابط والإجراءات.
- تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء والعناية الواجبة المعززة.
- تدابير العناية الواجبة المستمرة، والمراقبة المستمرة.
- تقارير الأنشطة والمعاملات المشبوهة.
- أنظمة تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة التي تدعم برنامج الامتثال لمواجهة غسل الأموال.
- تقارير نظم المعلومات الإدارية.
- التدريب المهني.
- الاحتفاظ بالسجلات.
- المتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

## مسؤول الامتثال ومسؤوليته

مسؤول الامتثال ومسؤولياته في مكافحة غسل الأموال

1. تنفيذ البرنامج
2. استقلالية الدور
3. التأهيل والإقامة
4. التعيين المؤقت



## مسؤول الامتثال ومسؤوليته

### صلاحيات مسؤول الامتثال

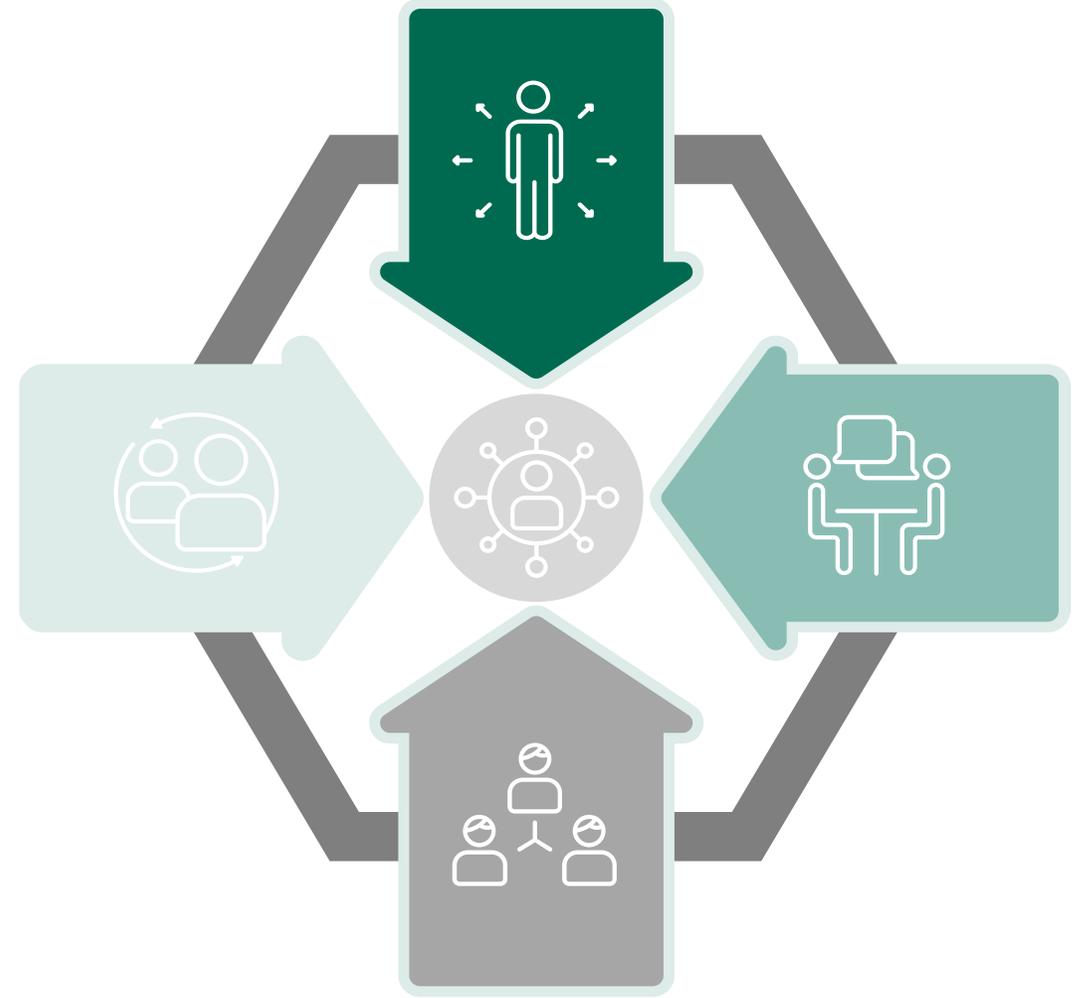
يلتزم الشخص المعني بأن يُمكن مسؤول الامتثال من أداء مهامه من خلال ما هو موضح أدناه على سبيل المثال:

1. الوصول المباشر إلى الإدارة العليا.
2. توفير موارد كافية له، بما في ذلك، توفير عدد مناسب من الموظفين المدربين لمساعدته في أداء واجباته بطريقة فعالة وموضوعية ومستقلة.
3. منحه صلاحية الوصول في الوقت المناسب ودون قيود إلى المعلومات الكافية.



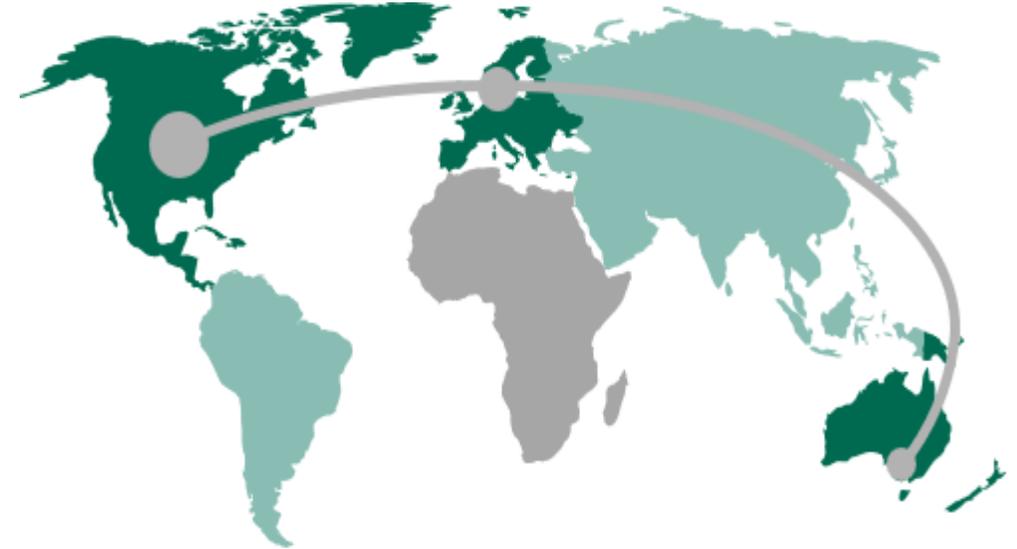
## مهام مسؤول الامتثال

1. الإشراف على العمليات اليومية.
2. العمل كنقطة اتصال داخلي.
3. العمل كنقطة اتصال بين الشخص المعني والهيئة والسلطات المختصة في الدولة.
4. تقديم تقارير المعاملات والأنشطة المشبوهة
5. الاستجابة السريعة لأي طلب من الهيئة أو السلطات المعنية
6. تلقي واستلام أي نتائج أو توصيات أو توجيهات أو عقوبات أو إشعارات من الجهات المختصة.
7. الحفاظ على تدريب مناسب للموظفين وتطوير برامج التدريب
8. إعداد تقرير نصف سنوي حول فاعلية الضوابط الداخلية وفقاً للإجراءات المعتمدة من الهيئة .



## قرارات الأمم المتحدة والعقوبات ذات الصلة

1. تطوير وتحديث السياسات والأنظمة
2. إخطار الهيئة والمكتب التنفيذي فوراً
3. صحة الإخطار والمعلومات
4. الامتثال لقرارات وعقوبات مجلس الأمن
5. منع التعامل مع متورطين في غسل الأموال
6. منع تسهيل جمع الأموال للمتورطين
7. التحقق المستمر من قرارات مجلس الأمن



## التزامات التدريب وتقييم الفعالية

1. توفير التدريب المنتظم للموظفين حول برنامج الامتثال.
2. التأكد من أن التدريب يشمل:
  - فهم التشريعات وبرنامج الامتثال.
  - التعرف على المعاملات المشبوهة والإبلاغ عنها.
  - متابعة المستجدات في تقنيات غسل الأموال.
  - تصميم التدريب ليتناسب مع الأنشطة والمنتجات والخدمات.
  - تدريب الموظفين الجدد خلال 30 يوماً ومنعهم من خدمة العملاء حتى استكمال التدريب.
  - تقييم فعالية التدريب بانتظام وتحسينه عند الحاجة.

## سياسة التدريب وتحليل الاحتياجات

1. ضرورة وجود سياسة تدريب شاملة تغطي جميع جوانب مكافحة غسل الأموال.
2. تشمل السياسة: أنواع التدريب المطلوبة، تكرار التدريب، والموظفين المستهدفين.
3. إجراء تحليل لتحديد الاحتياجات التدريبية لكل موظف بناءً على دوره ومسؤولياته ومستوى تعرضه للمخاطر

## تقارير الأنشطة والمعاملات المشبوهة

1. مراقبة وكشف الأنشطة المشبوهة: مراقبة المعاملات لاكتشاف أي أنشطة محتملة تتعلق بغسل الأموال أو الجرائم المالية الأخرى.
2. إخطار مسؤول الامتثال: إبلاغ مسؤول الامتثال فوراً عند العلم أو الاشتباه بوجود أنشطة غسل أموال.
3. توضيح الأدوار وخطوط الإبلاغ: تحديد أدوار ومسؤوليات واضحة، مع رفع التقارير والتصعيد للإدارة العليا ومجلس الإدارة.
4. تحليل الأنشطة غير العادية: إنشاء عملية لتحديد الأنشطة المشبوهة والتحقيق فيها والإبلاغ عنها، مع توثيق القرارات بشأن تصعيد المعاملات أو إغلاقها.
1. إجراءات مسؤول الامتثال
1. التحقيق في الظروف المتعلقة بالإخطار وتوثيقها.
2. اتخاذ قرار بشأن تقديم تقرير عن الأنشطة المشبوهة إلى وحدة المعلومات المالية وتوثيق القرار.
3. توثيق الأسباب في حال عدم تقديم تقرير عن الأنشطة المشبوهة.
4. التأكد من أن قرار تقديم التقرير مستقل ولا يتطلب موافقة أي شخص آخر.
5. الامتناع عن تقديم تقارير دون وجود شكوك أو أسباب معقولة، لأن ذلك يعكس ضعف نظام الامتثال.
6. تقديم تقرير الأنشطة المشبوهة إلى وحدة المعلومات المالية وفق التشريعات المعمول بها

## التزامات الامتثال العامة



1. **المسؤولية العامة:** تقع مسؤولية الامتثال لهذا الباب على مجلس الإدارة، الإدارة العليا، ومسؤول الامتثال.
2. **الالتزام بالقانون:** تلتزم الإدارة العليا بواجباتها وفقاً لمبدأ العناية الواجبة.
3. **المعرفة بالتشريعات:** يجب أن يكون جميع الأعضاء على دراية بالتشريعات الاتحادية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال.
4. **المسؤولية الجنائية:** تتضمن المسؤولية الجنائية جرائم مثل غسل الأموال، تمويل الإرهاب، والتهرب من العقوبات المالية.
5. **تجميد الأصول:** يلتزم الشخص المعني بتجميد الأصول وفقاً للتشريعات الاتحادية.

## التزامات المجموعة المالية



1. **تعميم الامتثال:** برنامج الامتثال لمواجهة غسل الأموال يجب أن يُطبَّق على جميع الفروع والشركات التابعة.
2. **المعايير الأعلى:** إذا كانت تشريعات الدولة تختلف عن تشريعات دولة أخرى، يجب تطبيق المعيار الأعلى.
3. **إبلاغ الهيئة:** إذا لم يُسمح بتطبيق التشريعات الاتحادية في دولة أخرى، يجب إبلاغ الهيئة.
4. **مشاركة المعلومات:** يجب مشاركة معلومات العناية الواجبة والمخاطر داخل المجموعة المالية، مع ضمان سرية المعلومات.
5. **التقييم المستمر:** يجب توفير وظائف الامتثال والتدقيق وتقييم المخاطر على مستوى المجموعة المالية.

- ج. الإخطارات الداخلية المرسلة لمسؤول الامتثال.  
د. تقارير الأنشطة المشبوهة ووثائقها الداعمة.  
هـ. اتصالات مع وحدة المعلومات المالية.  
و. تقرير تقييم مخاطر الأعمال والمنهجية المستخدمة.  
ز. تقييم مخاطر غسل أموال العملاء ونتائج تصنيفه.  
ح. سجلات التدريب والتوعية للموظفين.  
ط. تقارير أخرى مطلوبة أو أي مسائل متعلقة  
بالباب.  
3. التحقق من أي تشريع للسرية أو حماية البيانات  
يمنع الوصول إلى السجلات دون تأخير.

- 1- يلتزم الشخص المعني بالاحتفاظ بالسجلات لمدة 10 سنوات بطريقة منظمة تمكن من تحليل البيانات وتتبع المعاملات المالية، وتكون متاحة للهيئة وجهات الإنفاذ والسلطات المختصة فوراً عند الطلب.  
2- كحد أدنى، يلتزم الشخص المعني بالاحتفاظ بما يلي:  
أ. نسخ من جميع المستندات والمعلومات المتعلقة بتدابير العناية الواجبة تجاه العملاء ونتائج التقصي والتحقق قبل بدء علاقة العمل.  
ب. السجلات المتعلقة بعلاقة العمل، بما في ذلك:  
• المراسلات التجارية وحسابات العملاء  
• سجلات المعاملات لإعادة بناء المعاملات الفردية  
• نتائج التحليلات الداخلية المتعلقة بالمعاملات أو الأنشطة المشبوهة



شكراً لكم