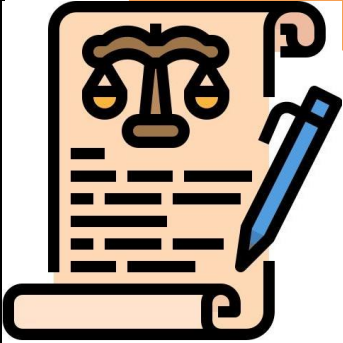
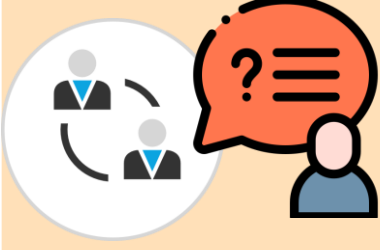




إرشادات حول المعاملات المشبوهة وغير العادية ومحاولة التعامل فيها في أعمال كاتب العدل

قرار رقم (102) لسنة 2025 بشأن إجراءات حظر
ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل
انتشار التسليح والنقل غير المشروع للأموال عبر
الحدود في أعمال كاتب العدل





تعريف المحاولة في التعامل:

البدء أو السعي في إنشاء أي علاقة عمل متعلقة بأعمال التوثيق بغض النظر عن طبيعتها أو مبلغها.

أمثلة على المحاولة في التعامل في أعمال كاتب العدل



- عندما يرفض العميل الإفصاح عن معلومات هويته أو هوية المستفيد النهائي.



- عندما يرفض العميل -إذا كان شخصاً اعتبارياً- الإفصاح عن معلومات تتعلق بالشركة.



- عندما يحاول العميل إخفاء أو تقديم معلومات غير دقيقة مرتبطة بتطبيق تدابير العناية الواجبة ويقوم بإلغاء المعاملة لسبب لا يتعلق بالأتعاب.



- عندما يخفي أو يقدم العميل معلومات غير دقيقة ترتبط بمصدر دخله أو ثروته أو مصدر دخل أو ثروة المستفيد النهائي.



- عندما يقدم العميل معلومات خاطئة ومن ثم يختفي ولا يكمل المعاملة لسبب لا يتعلق بالأتعاب.



- عندما يرفض العميل استخدام بطاقة الائتمان لإتمام المعاملة في المبالغ الكبيرة.



- عندما يخفي أو يقدم العميل معلومات غير دقيقة تتعلق بوظيفته أو وظيفة المستفيد النهائي.



- عندما يتفاوض العميل مع كاتب العدل ويتوصل معه إلى اتفاق ولكنه بعد ذلك يرفض الموافقة على الشروط والأحكام وبالتالي يفشل في إكمال المعاملة لسبب لا يتعلق بالأتعاب.



متى يجب الإبلاغ عن المحاولة في التعامل؟

يجب على كاتب العدل بوصفه مسئول التزام إبلاغ الوحدة المنفذة وإخطار وحدة المتابعة فور اكتشافه المحاولة في التعامل وفقاً للنموذج الإلكتروني المعتمد من قبل الوزارة ، وذلك خلال مدة لا تتجاوز (24) ساعة من تاريخ اكتشافها.

العناية الواجبة تجاه العملاء والتنبيه

في حالات توفر اشتباه بغسل أموال أو تمويل إرهاب واعتقاد لأسباب منطقية أن تنفيذ عملية العناية الواجبة سوف ينه العميل، يلتزم كاتب العدل بعدم التصريح عن أية معلومات إلى العميل أو شكوك ويسمح له بعدم مواصلة عملية العناية الواجبة على أن يكون مطالباً حينئذ بتقديم تقرير بالعملية المشبوهة.

معلومات التواصل

وحدة المتابعة : fult@moj.gov.bh

الوحدة المنفذة : str@bahrainfiu.gov.bh

ما هي العلاقة بين قوائم الإرهاب الوطنية و قائمة الجزاءات والمحاولة في التعامل؟



عندما يريد العميل المدرج في قائمة الإرهاب الوطنية أو قائمة الجزاءات بدء علاقة عمل تتعلق باستلام أموال، يجب الإبلاغ عن ذلك باعتبارها محاولة في التعامل والامتناع عن تسليمه أي مال.



