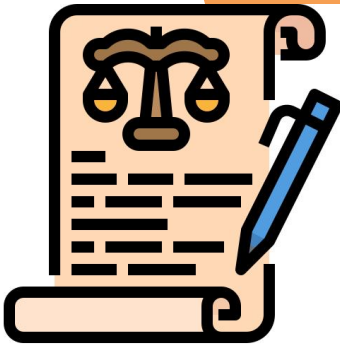




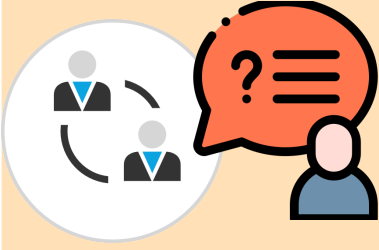
إرشادات حول المعاملات المشبوهة وغير العادية ومحاولة التعامل فيها في أعمال كاتب العدل

حظر ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والنقل غير المشروع للأموال عبر الحدود

قرار رقم (28) لسنة 2021 بشأن إجراءات حظر
ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والنقل غير
المشروع للأموال عبر الحدود في أعمال كاتب العدل
وضوابط التدقيق والرقابة عليها وقواعد حظر التعامل مع
الأشخاص أو الكيانات المدرجين في قوائم الإرهاب



تعريف المحاولة في التعامل:



البدء أو السعي في إنشاء أي علاقة عمل متعلقة بأعمال التوثيق أو المعاملات الخاصة مرتبطة بالمعاملات المشبوهة أو غير العادية بين كاتب العدل والعميل، وذلك بسبب توافر أسباب معقولة للاشتباه بارتباطها بجريمة غسل الأموال أو النقل غير المشروع للأموال عبر الحدود، أو تتعارض في طبيعتها مع نشاط العميل.

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.



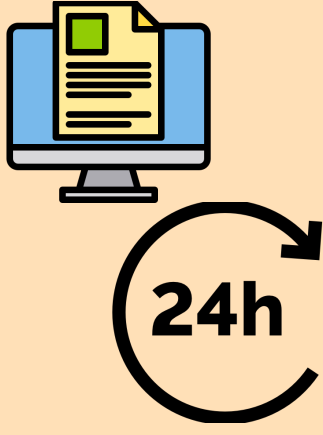
- عندما يرفض العميل استخدام بطاقة الائتمان لإتمام المعاملة في المبالغ الكبيرة.



- 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 المُنفذة 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 لاسباب منطقية أن تنفيذ عملية العناية الواجبة سوف ينبه العميل، ينبغي ان يسمح لها بعدم مواصلة هذه العملية على ان تكون مطالبة حينئذ بتقديم تقرير بالعملية المشبوهة.

معلومات التواصل

وحدة المتابعة : fult@moj.gov.bh

وحدة 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 اي مال.



