

إجراءات العناية الواجبة المبسطة

وفقاً للمادة (٥) البند ه من مرسوم بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠٠١ بشأن حظر ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تلتزم المؤسسات بتوجيهات الجهات المختصة فيما يختص بوضع وتطبيق سياسات وإجراءات ووسائل الرقابة الداخلية بما في ذلك تحديد موظفي التطبيق والرقابة على مستوى الإدارة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ووضع قواعد للتدقيق تتيح تقييم تلك الإجراءات والسياسات ووسائل الرقابة الداخلية.

قرار وزير العدل والشئون الإسلامية والأوقاف رقم (14) لسنة 2021 بشأن إجراءات حظر ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والنقل غير المشروع للأموال عبر الحدود في مهنة المحاماة ومكاتب الاستشارات القانونية الأجنبية وقواعد تجميد الأموال ورفع التجميد وحظر التعامل مع الأشخاص أو الكيانات المدرجين في قوائم الإرهاب

متى يتم تطبيق إجراءات العناية الواجبة المبسطة؟

في حالة ما إذا كان العميل جهة حكومية أو شبه حكومية أو تابعة لحكومة مملكة البحرين أو إحدى دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية، أو كان معروفاً لدى الشخص المسجل من خلال معاملاته السابقة، فيمكن للشخص المسجل تطبيق قواعد العناية الواجبة المبسطة. ومع ذلك ، هذا غير مسموح به في حالة الاشتباه في المعاملات المشبوهة.

عند تحديد المحامي أو المكاتب الاستشارات القانونية الأجنبية انخفاض مخاطر غسل الأموال أو تمويل الإرهاب ، يجوز لهم تطبيق إجراءات العناية الواجبة المبسطة تجاه العميل، والتي يجب أن تكون مناسبة لطبيعة المخاطر.

يجب أن تكون التدابير المبسطة متناسبة مع عوامل الخطر التي لا تعتبر عالية (على سبيل المثال ، يمكن أن تتعلق التدابير المبسطة فقط بإجراءات قبول العميل أو بجوانب المراقبة المستمرة).

أمثلة على التدابير الممكنة هي:

- التحقق من هوية العميل و المستفيد النهائي بعد إقامة علاقة العمل.
- تقليل تواتر تحديثات البيانات المتعلقة بهوية العميل.
- عدم جمع معلومات محددة أو تنفيذ تدابير محددة لفهم الغرض والطبيعة المقصودة من علاقة العمل ، ولكن استنتاج الغرض والطبيعة من نوع المعاملات أو علاقة العمل المنشأة.

لا تُقبل تطبيق إجراءات العناية الواجبة المبسطة عندما يكون هناك اشتباه في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب ، أو في حال وجود سيناريوهات محددة ذات مخاطر أعلى. في جميع الظروف الأخرى ، يجب على المحامين ومكاتب الاستشارات القانونية الأجنبية التأكد من أن جميع المستندات أو البيانات أو المعلومات التي تم جمعها بموجب عملية العناية الواجبة بشأن العملاء تبقى محدثة وذات صلة من خلال إجراء مراجعات للسجلات الحالية ، لا سيما لفئات العملاء عالية الخطورة.