



سياسة مكافحة غسيل الأموال

المحتويات

1. المصطلحات
2. المقدمة
3. المتطلبات العامة
4. الأشخاص الرئيسيون
5. بدء العلاقة
6. النهج القائم على المخاطر
7. مخاطر الشركة
8. التخفيف من المخاطر
9. تحديد العملاء
10. العملاء الأفراد
11. العملاء الشركات
12. الأشخاص السياسيون البارزون (PEPs)
13. طرق التقديم
14. المخاطر العالية
15. العناية المستمرة الواجبة
16. التحقق وحفظ السجلات
17. التدريب
18. واجب الإبلاغ
19. الإبلاغ الداخلي
20. المعاملات المشبوهة
21. نموذج الإبلاغ الداخلي
22. السرية
23. المدقق الداخلي
24. الإبلاغ الخارجي

1. المصطلحات

المصطلح المستخدم	التعريف
'الشركة' أو 'Insert'	جلمش للخدمات المالية و/أو GFX Securities
'لجنة الخدمات المالية في موريشيوس'	لجنة الخدمات المالية في موريشيوس
'وحدة الاستخبارات المالية في موريشيوس'	وحدة الاستخبارات المالية في موريشيوس
'مسؤول الامتثال لمكافحة غسل الأموال'	المسؤول عن الامتثال لمكافحة غسل الأموال
'القوانين' (القوانين)	مسؤوليات جلمش للخدمات المالية و/أو GFX Securities و/أو الشركة بموجب قوانين جمهورية موريشيوس
'القانون'	القانون الخدمات المالية لعام 2007؛ II. مدونة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لعام 2012؛ III. قانون الاستخبارات المالية ومكافحة غسل الأموال لعام 2002؛ IV. قانون الأوراق المالية لعام 2005؛ V. القوانين ذات الصلة، التوجيهات، واللوائح تحت قوانين موريشيوس
'نحن'، 'لنا'، 'الخ'	إدارة جلمش للخدمات المالية و/أو GFX Securities و/أو الشركة
'الموظف ذو الصلة'	أي موظف في جلمش للخدمات المالية و/أو GFX Securities و/أو الشركة الذي قد يمتلك في أي وقت معلومات ستؤدي أو يجب أن تؤدي إلى الشك في غسل الأموال
'العلاقة التجارية'	هي علاقة تدخل فيها الشركة مع العميل حيث يتوقع الطرفان أن تكون العلاقة مستمرة
'الأشخاص السياسيون البارزون' (PEPs)	الأشخاص الطبيعيين الذين أسندت إليهم وظائف عامة بارزة وأفراد عائلاتهم المباشرة أو الأشخاص المعروفون بأنهم مقربون من هؤلاء الأشخاص
'البنك الصوري'	يعني مؤسسة ائتمانية أو مؤسسة تعمل في أنشطة معادلة مسجلة في ولاية قضائية ليس لها وجود مادي، يشمل الإدارة الفكرية والمعنوية، والتي لا ترتبط بمجموعة مالية منظمة

2. المقدمة

يمكن تحديد خمس جرائم محددة من اللوائح التي تنطبق عمومًا على موظفي أي شركة تقدم خدمات مالية أو تتعامل مع الأموال بأي صفة كانت.

- اكتساب أو استخدام أو حيازة ممتلكات جنائية
 - يُعتبر اكتساب أو استخدام أو حيازة ممتلكات جنائية جريمة جنائية.
- التعامل مع عائدات الفساد
 - يُعد الفساد من قبل موظفي القطاع العام أو المسؤولين والسياسيين جريمة خطيرة؛ والتعامل مع النتائج غير المشروعة لهذا الفساد يُعد جريمة جنائية.
- الترتيبات المتعلقة بالممتلكات الجنائية

- أي ترتيب يتعلق بالامتلاك الجنائية، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر السماح أو المساعدة في اكتسابها أو الاحتفاظ بها أو استخدامها، يُعد جريمة جنائية. يُسمح لموظف الشركة بالدفاع عن نفسه من خلال إثبات أنه أبلغ عن معرفته أو شكه في هذا الأمر فوراً إلى السلطة المختصة بالطريقة الصحيحة.
- الإفشاء غير المشروع ('Tipping-off')
 - يُعتبر الكشف عن أي معلومات من أي نوع يمكن أن يُعتبر من قبل شخص معقول أنها تؤثر على تحقيق في غسل الأموال جريمة جنائية.
 - الفشل في الإبلاغ
 - أي شخص يعلم أو يشك في عملية غسل الأموال أو يمكن اعتباره لديه أسباب معقولة للعلم أو الشك في ذلك، يرتكب جريمة جنائية بعدم إبلاغ السلطات المختصة. يجب أن يتم تذكر أن الإبلاغ عن المعرفة أو الشك في غسل الأموال لا يُعتبر بأي حال من الأحوال خرقاً لمتطلبات الشركات المالية للحفاظ على سرية عملائها. حتى لو لم تُعتبر هذه المعرفة أو الشك مبررة بعد التحقيق، فإن الأشخاص الوحيدين الذين يتم إبلاغهم بذلك هم المبلغ وضابط مكافحة غسل الأموال (AMLCO)، وبالتالي فإن الشخص الذي يتم اتهامه بشكل غير صحيح يحتفظ بسرية المعلومات.

3. المتطلبات العامة

وفقاً للوائح، تتحمل الشركة خمس مسؤوليات رئيسية في مجال الامتثال لمكافحة غسل الأموال (AML):

1. تعيين ضابط مكافحة غسل الأموال (AMLCO)
 - يكون ضابط مكافحة غسل الأموال موظفًا كبيرًا ذو خبرة ذات صلة في الشركة وله سلطة التحقيق في جميع الشكوك بشكل كامل. سيكون ضابط مكافحة غسل الأموال مسؤولاً في النهاية عن التأكيد على الموظفين بالعواقب المترتبة على الفشل في الالتزام بأي من المتطلبات المدرجة في هذا المستند.
2. التحقق بدقة من هويات جميع العملاء الجدد؛
3. تبسيط العملية قدر الإمكان للموظفين للإبلاغ عن المعاملات المشبوهة؛
4. أخذ وحفظ سجلات كاملة لهويات العملاء وتاريخ معاملاتهم؛
5. توعية وتذكير الموظفين بالمتطلبات في هذا الكتيب وكيفية إثارة الشكوك.

4. الأشخاص الرئيسيون

ضابط مكافحة غسل الأموال (AMLCO) خلال المراحل الأولية من عمليات الشركة، سيتولى مسؤول الامتثال أيضًا دور ضابط مكافحة غسل الأموال (AMLCO) في هذه الصفة، سيكون مسؤولاً في النهاية عن تنفيذ اللوائح المتعلقة بمكافحة غسل الأموال. هذا يعني أنه في هذا المستند يشير 'ضابط الامتثال' و'ضابط مكافحة غسل الأموال' إلى نفس الشخص؛ ومع ذلك، فإن المهام المحددة لكل دور مختلفة. إذا رأت إدارة الشركة في المستقبل تعيين شخص منفصل ليكون ضابط مكافحة غسل الأموال (AMLCO) ويتحمل المسؤوليات المرتبطة بذلك من ضابط الامتثال، سيتم تحديث هذا المستند وفقاً لذلك. كما هو مذكور أعلاه، فإن ضابط مكافحة غسل

الأموال هو شخص ذو سلطة وله حق الوصول إلى أي وجميع المعلومات ذات الصلة لإنجاز مهامه. لدى ضابط مكافحة غسل الأموال أربع مسؤوليات رئيسية:

1. ضمان أن يكون الموظفون على دراية مستمرة بمسؤولياتهم بموجب اللوائح؛
2. العمل كشخص مرجعي للشكوك ذات الصلة؛
3. تقديم/الإبلاغ عن جميع الشكوك المبررة إلى وحدة الاستخبارات المالية في موريشيوس (Mauritius FIU) ولجنة الخدمات المالية في موريشيوس (Mauritius FSC)؛
4. الاستجابة السريعة لجميع الاتصالات من وحدة الاستخبارات المالية في موريشيوس (Mauritius FIU) ولجنة الخدمات المالية في موريشيوس (Mauritius FSC).

يُعد التقرير السنوي لضابط مكافحة غسل الأموال أداة مهمة لتقييم مستوى امتثال الشركة بالتزاماتها المنصوص عليها في اللوائح. يجب إعداد التقرير السنوي لضابط مكافحة غسل الأموال وتقديمه إلى مجلس الإدارة للموافقة عليه في غضون شهرين من نهاية كل سنة تقويمية (أي بحلول نهاية فبراير على أبعد تقدير من كل عام). يتناول التقرير السنوي القضايا المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال السنة قيد المراجعة ويشمل، من بين أمور أخرى، ما يلي: (أ) معلومات عن التدابير المتخذة وأو الإجراءات المُدخلة للامتثال لأي تعديلات وأو أحكام جديدة من القانون والتوجيه التي تمت خلال السنة قيد المراجعة؛

- (ب) معلومات عن عمليات التفتيش والمراجعات التي أجراها ضابط مكافحة غسل الأموال، والإبلاغ عن أوجه القصور المادية والضعف التي تم تحديدها في السياسات والممارسات والتدابير والإجراءات والضوابط التي تطبقها الشركة لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب. في هذا الصدد، يحدد التقرير خطورة أوجه القصور والضعف، والآثار المترتبة على المخاطر، والإجراءات المتخذة وأو التوصيات المقدمة لتصحيح الوضع؛
- (ج) عدد التقارير الداخلية المقدمة من موظفي الشركة إلى ضابط مكافحة غسل الأموال؛
- (د) عدد التقارير المقدمة من ضابط مكافحة غسل الأموال إلى وحدة الاستخبارات المالية في موريشيوس (Mauritius FIU) ولجنة الخدمات المالية في موريشيوس (Mauritius FSC)؛
- (هـ) معلومات وتفصيل أو ملاحظات بشأن الاتصال بالموظفين حول قضايا الوقاية من غسل الأموال وتمويل الإرهاب؛
- (و) أرقام ملخصة على أساس سنوي إجمالي ودائع العملاء باليورو والعملة الأخرى التي تتجاوز الحد المحدد وهو 10,000 دولار أمريكي (إلى جانب الأرقام المقارنة للسنة السابقة)؛
- (ز) معلومات عن السياسات والتدابير والممارسات والإجراءات والضوابط المطبقة من قبل الشركة فيما يتعلق بالعملاء ذوي المخاطر العالية وكذلك عدد وبلد منشأ العملاء ذوي المخاطر العالية الذين تم تأسيس علاقة تجارية معهم أو تنفيذ معاملة عرضية؛
- (ح) معلومات عن الأنظمة والإجراءات التي تطبقها الشركة لمراقبة مستمرة لحسابات العملاء والمعاملات؛
- (ط) معلومات عن التدابير المتخذة للامتثال لفروع الشركة والشركات التابعة لها لمتطلبات اللوائح فيما يتعلق بإجراءات التعرف على العملاء والاحتياطات والاحتفاظ بالسجلات، وتعليقات/معلومات عن مستوى امتثالها لهذه المتطلبات؛
- (ي) معلومات عن الدورات التدريبية/الندوات التي حضرها ضابط مكافحة غسل الأموال وأي مواد تعليمية أخرى تم استلامها؛
- (ك) معلومات عن التدريب/التثقيف وأي مواد تعليمية مقدمة للموظفين خلال السنة، والإبلاغ عن عدد الدورات/الندوات المنظمة، ومدة كل منها، وعدد الموظفين ووظائفهم الذين حضروا، وأسماء ومؤهلات المدربين، وتحديد ما إذا كانت الدورات/الندوات تم تطويرها داخلياً أو بواسطة منظمة أو استشاريين خارجيين؛
- (ل) نتائج تقييم كفاية وفعالية تدريب الموظفين؛
- (م) معلومات عن برنامج التدريب المقترح للسنة المقبلة؛
- (ن) معلومات عن هيكل وتوظيف قسم ضابط مكافحة غسل الأموال بالإضافة إلى التوصيات والإطار الزمني لتنفيذها، لأي موظفين إضافيين وموارد فنية قد تكون ضرورية لتعزيز التدابير والإجراءات ضد غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

مسؤول الامتثال
يتمتع مسؤول الامتثال بأربع مسؤوليات رئيسية:

1. تحديث سياسات الشركة لمكافحة غسل الأموال وتحديثها حسبما تتطلب اللوائح؛
2. إبلاغ الموظفين بكيفية التعرف على المعاملات المشبوهة؛
3. ضمان الوعي الكامل بسياسات هذا المستند وكذلك اللوائح بين الموظفين والالتزام بها؛
4. تدريب الموظفين الجدد على السياسات الواردة في هذا المستند وواجباتهم في الالتزام بها في أقرب وقت ممكن بعد التوظيف.

5. بدء العلاقة

قبل أن تتمكن الشركة من تنفيذ أي معاملة لأي عميل جديد، يجب أن تكون هناك عدد من الإجراءات القائمة والمطبقة.

- إجراءات مكافحة غسل الأموال، وهي التعرف على العملاء، حفظ السجلات، اكتشاف ومراقبة المعاملات غير العادية أو المشبوهة، وتقديم التقارير الداخلية والتحكم عند الضرورة.
- معرفة الموظفين بمسؤولياتهم وإجراءات الشركة.
- توفير التدريب اللازم.
- تحويل جميع الطلبات ذات الصلة من مصادر خارجية مباشرة إلى مسؤول مكافحة غسل الأموال (AMLCO).

6. النهج القائم على المخاطر

يجب على الشركة تطبيق التدابير والإجراءات المناسبة من خلال اتباع نهج قائم على المخاطر، للتركيز على المناطق التي يبدو فيها خطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب أعلى نسبيًا.

علاوة على ذلك، يجب على مسؤول مكافحة غسل الأموال (AMLCO) مراقبة وتقييم فعالية التدابير والإجراءات المنصوص عليها في هذه السياسة بشكل مستمر.

النهج القائم على المخاطر الذي تتبعه الشركة والمُوضَّح في السياسة يتمتع بالخصائص العامة التالية:

- الاعتراف بأن تهديد غسل الأموال أو تمويل الإرهاب يختلف بين العملاء، البلدان، الخدمات، والأدوات المالية.
- يسمح لمجلس الإدارة بالتمييز بين عملاء الشركة بطريقة تتناسب مع مخاطر أعمالهم المحددة.
- يسمح لمجلس الإدارة بتطبيق نهج خاص في صياغة السياسات والإجراءات والضوابط استجابةً للظروف والخصائص الخاصة بالشركة.
- يساعد في إنتاج نظام أكثر فعالية من حيث التكلفة.
- يشجع على إعطاء الأولوية للجهود والإجراءات التي تتخذها الشركة استجابةً لاحتمالية حدوث غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال استخدام خدمات الشركة.

النهج القائم على المخاطر الذي تتبعه الشركة، والمُوضَّح في السياسة، يتضمن تدابير وإجراءات محددة لتقييم الطريقة الأكثر فعالية من حيث التكلفة والمناسبة لتحديد وإدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تواجهها الشركة.

تشمل هذه التدابير:

- تحديد وتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الناتجة عن عملاء معينين أو أنواع من العملاء، الأدوات المالية، الخدمات، والمناطق الجغرافية التي يعمل بها عملاؤها.

- إدارة وتخفيف المخاطر المُقيّمة من خلال تطبيق تدابير وإجراءات وضوابط فعالة ومناسبة.
- المراقبة المستمرة والتحسينات في التشغيل الفعال للسياسات، الإجراءات، والضوابط.

يعتمد تطبيق التدابير المناسبة وطبيعة ومدى الإجراءات المتبعة في النهج القائم على المخاطر على مؤشرات مختلفة. تشمل هذه المؤشرات ما يلي:

- حجم وتعقيد الخدمات المقدمة.
- الانتشار الجغرافي للخدمات والعملاء.
- طبيعة الملف الاقتصادي للعملاء وكذلك الأدوات المالية والخدمات المقدمة (مثل العملاء غير المتواجدين بشكل شخصي).
- قنوات التوزيع وممارسات تقديم الخدمات.
- حجم وحجم المعاملات.
- درجة المخاطر المرتبطة بكل مجال من مجالات الخدمات.
- بلد المنشأ والوجهة لأموال العملاء؛ والانحرافات عن مستوى المعاملات المتوقع؛ وطبيعة المعاملات التجارية.

يجب أن يكون مسؤول مكافحة غسيل الأموال (AMLCO) مسؤولاً عن تطوير السياسات والإجراءات والضوابط بناءً على نهج قائم على المخاطر. بالإضافة إلى ذلك، يجب أن يكون مسؤول مكافحة غسيل الأموال (AMLCO) مسؤولاً أيضًا عن تنفيذ السياسات والإجراءات والضوابط بناءً على نهج قائم على المخاطر.

مبادئ النهج القائم على المخاطر

النهج القائم على المخاطر الذي تتبعه الشركة يتضمن تحديد وتسجيل وتقييم المخاطر التي يجب إدارتها. يجب على الشركة تقييم وتقدير المخاطر التي تواجهها في استخدام خدمات الشركة لغرض غسيل الأموال أو تمويل الإرهاب. تحدد الظروف الخاصة بالشركة الإجراءات والتدابير المناسبة التي يجب تطبيقها لمواجهة وإدارة المخاطر.

في الحالات التي تكون فيها الخدمات والأدوات المالية التي تقدمها الشركة بسيطة نسبيًا، وتقتصر على عدد قليل من العملاء أو العملاء الذين لديهم خصائص مماثلة، فإنه يجب على الشركة تطبيق إجراءات تركز على هؤلاء العملاء الذين يقعون خارج "النطاق المعتاد".

يجب أن تكون الشركة دائمًا في موقف يسمح لها بإظهار لوحدة الاستخبارات المالية في موريشيوس (Mauritius FIU) وهيئة الخدمات المالية في موريشيوس (Mauritius Financial Services Commission) أن مستوى التدابير وإجراءات التحكم التي تطبقها يتناسب مع المخاطر التي تواجهها لاستخدام خدمات الشركة لغرض غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.

7. مخاطر الشركة

تشمل المصادر التالية، من بين أمور أخرى، المخاطر التي تواجهها الشركة فيما يتعلق بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

- المخاطر بناءً على طبيعة العميل:
- تعقيد هيكل الملكية للأشخاص الاعتباريين.
- الشركات التي تمتلك أسهمًا لحاملها.
- الشركات المسجلة في مراكز خارجية.
- الأشخاص السياسيين المعرضين للمخاطر (PEPs).
- العملاء المشاركين في معاملات تتضمن مبالغ كبيرة من النقد.

- العملاء من البلدان عالية المخاطر أو البلدان المعروفة بمستوى عالٍ من الفساد أو الجريمة المنظمة أو تهريب المخدرات.
- عدم رغبة العميل في تقديم معلومات عن المالكين المستفيدين من الشخص الاعتباري.

المخاطر بناءً على سلوك العميل:

- معاملات العميل التي لا توجد لها مبررات مالية أو تجارية قانونية واضحة.
- الحالات التي لا يمكن فيها التحقق بسهولة من مصدر الثروة و/أو مصدر الأموال.
- عدم رغبة العملاء في تقديم معلومات عن المالكين المستفيدين من الشخص الاعتباري.

المخاطر بناءً على التواصل الأولي للعميل مع الشركة:

- العملاء غير الحاضرين شخصياً.
- العملاء الذين يتم تقديمهم من قبل طرف ثالث.

المخاطر بناءً على خدمات الشركة والأدوات المالية:

- الخدمات التي تسمح بالدفع لأطراف ثالثة.
- الودائع النقدية الكبيرة في البنوك لتسهيل المدفوعات للشركة.
- المنتجات أو المعاملات التي قد تفضل السرية.

8. تخفيف المخاطر

مع مراعاة المخاطر التي تم تقييمها، يتعين على الشركة تحديد نوع ومدى التدابير التي ستتبنها من أجل إدارة وتخفيف المخاطر المحددة بطريقة فعالة من حيث التكلفة. تشمل هذه التدابير والإجراءات:

- تكييف إجراءات العناية الواجبة مع العملاء بما يتماشى مع المخاطر المقيمة لعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب؛
 - اشتراط أن تكون جودة ومدى بيانات الهوية المطلوبة لكل نوع من العملاء بمعايير معينة (مثل: الوثائق من مصادر مستقلة وموثوقة، معلومات من طرف ثالث، الأدلة الوثائقية)؛
 - الحصول على بيانات ومعلومات إضافية من العملاء، حيث يكون ذلك مناسباً للفهم السليم والكامل لأنشطتهم ومصدر ثروتهم وإدارة أي مخاطر متزايدة ناتجة عن العلاقة التجارية المحددة أو المعاملة العرضية؛
 - المراقبة المستمرة للمعاملات والأنشطة الخاصة بالعملاء ذوي المخاطر العالية، عند الاقتضاء.
- في هذا السياق، يكون من واجب مسؤول مكافحة غسل الأموال (AMLCO) تطوير ومراقبة وتعديل سياسات وإجراءات الشركة باستمرار فيما يتعلق بالعناية الواجبة وإجراءات التعرف على العملاء. يجب توثيق هذه الإجراءات كجزء من تقرير غسل الأموال السنوي، إذا كان ذلك مناسباً.

إدارة المخاطر الديناميكية

إدارة المخاطر هي عملية مستمرة تُنفَّذ بشكل ديناميكي. التقييم لا يمثل حدثاً منفصلاً لفترة زمنية محدودة. تتغير أنشطة العملاء وكذلك الخدمات والأدوات المالية التي تقدمها الشركة. ينطبق الأمر نفسه على الأدوات المالية والمعاملات المستخدمة في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

في هذا السياق، يكون من واجب مسؤول مكافحة غسل الأموال (AMLCO) إجراء مراجعات دورية لخصائص العملاء الحاليين، والعملاء الجدد، والخدمات والأدوات المالية، وكذلك التدابير والإجراءات والضوابط المصممة لتخفيف أي مخاطر ناتجة عن تغير هذه الخصائص. يجب توثيق هذه المراجعات، إذا كان ذلك مناسباً، وتضمينها في تقرير غسل الأموال السنوي.

9. تحديد العملاء

عندما تتلقى الشركة مستندات داعمة تتعلق بهوية عميل جديد، يجب أن تكون مقتنعة تمامًا بأنها تثبت وجود العميل الجديد كشخص حقيقي أو كيان قانوني، وأنهم هم من يقولون أنهم هم. على الرغم من أن الشركة تعتمد أحيانًا على مصادر خارجية كجزء من عملية التحقق من الحقائق عند تسجيل العملاء، فإن الشركة تتحمل المسؤولية القانونية النهائية عن أن تكون هذه الفحوصات مرضية. عندما تكون وثائق الهوية المقدمة غير كاملة أو غير دقيقة أو غير كافية، لا يمكن للشركة المضي قدمًا في فتح حساب للعميل الذي قدم هذه الهوية. في الحالات الأكثر خطورة التي يُشتبه فيها بغسيل الأموال أو تزوير الهوية أو الجرائم الأخرى بدلًا من الإهمال البسيط أو سوء الفهم، سيقوم مسؤول مكافحة غسل الأموال (AMLCO) بإبلاغ هيئة الخدمات المالية في موريشيوس (FSC) نظرًا لأنه لا يمكن ضمان صحة أي وثيقة هوية بشكل كامل، تحتاج الشركة إلى استخدام أكثر من وثيقة لتأكيد الاسم الكامل والعنوان لكل عميل جديد. كجزء من سياسة العناية الواجبة الخاصة بالشركة، يجب جمع خمس معلومات رئيسية واتخاذ الإجراءات التالية:

- تحديد مصدر أموال المتقدم
 - معرفة صافي ثروة المتقدم
 - معرفة المصدر المحدد للأموال المراد إيداعها
 - عند الاقتضاء، تقديم المراجع أو أي وثائق مناسبة أخرى تثبت السمعة الطيبة للمتقدم
 - إجراء فحوصات خلفية شاملة
- تختلف العملية قليلاً بين العملاء الأفراد والعملاء من الشركات، جزئيًا لأن هويات الشركات وسمعتها يمكن أن تكون أصعب في التأكيد بشكل قاطع.

10. العملاء الأفراد

يجب على كل مقدم فردي تقديم هوية رسمية تحتوي على الاسم الكامل، والجنسية، وتاريخ الميلاد، والعنوان السكني الكامل. المستندات المقبولة تشمل جواز السفر، بطاقة الهوية الوطنية أو ما يعادلها، وفاتورة مرافق، كشف حساب بنكي، رسالة من الحكومة أو ما يعادلها من مصادر موثوقة. يجب أن تكون كلا الوثيقتين المقدمتين من كل عميل صالحتين عند تقديمهما إلى الشركة.

11. العملاء من الشركات

المتقدمون من المؤسسات المدرجة في البورصات المعروفة أو الذين يقدمون أدلة قوية بأنهم شركات تابعة مملوكة بالكامل أو ما يعادلها، لا يخضعون لأي فحوصات إضافية تتجاوز تلك الفحوصات المعتادة في الحالات الأخرى. ومع ذلك، تحتاج الشركات الأخرى إلى تأكيد وجودها ووضعها وهويتها، وكذلك التحقق من صلاحيات الأشخاص الذين يتصرفون نيابة عنها. يمكن أن تختلف الوثائق المطلوبة لهذا الأمر من بلد لآخر وبين الشركات، ولكن في معظم الحالات، قد تكون بعض أو كل هذه الوثائق مطلوبة:

- شهادة التأسيس أو ما يعادلها
- وثيقة التعيين أو ما يعادلها (يجب أن تذكر هذه الوثيقة بوضوح المديرين الحاليين للشركة المتقدمة)

- النظام الأساسي أو وثائق النظام الداخلي أو غيرها من الوثائق المماثلة التي تثبت أن الشخص الطبيعي المتقدم لديه الإذن بإدخال الشركة المتقدمة في اتفاقية قانونية
 - إذا لزم الأمر وكان متاحاً، سيتم طلب مستخرج من السجل التجاري في بلد تأسيس الشركة المتقدمة لدعم الوثائق الأخرى
- يجب على مسؤول مكافحة غسل الأموال (AMLCO) وفريقه فهم هيكل الشركة العملية ومالكها المستفيدين وجميع المسؤولين فيها قبل قبول هذه الشركة كعميل.

المالكون المستفيدون
تختلف متطلبات اعراف عميلك (KYC) والعناية الواجبة فيما يتعلق بمالكي الحسابات بين العملاء الأفراد والعملاء من الشركات. بالنسبة للأفراد، يجب أن تتأكد الشركة من خلال الوثائق المقدمة وما إلى ذلك أن العميل المتقدم يتصرف نيابة عن نفسه وليس نيابة عن شخص طبيعي أو قانوني آخر.
بالنسبة للعملاء من الشركات، تحتاج الشركة إلى معرفة هيكل الشركة المتقدمة من خلال الوثائق المقدمة. كما تحتاج إلى معرفة مصدر الأموال للحساب، ومن هم المالكون الرئيسيون (أو المالك الوحيد) لأسهم الشركة إذا كان ذلك ينطبق بالإضافة إلى التحقق من هويات مجلس إدارة الشركة أو ما يعادلها (أي من يتحكم فعلياً في أموال الشركة المتقدمة). في جميع الحالات، سيقوم مسؤول مكافحة غسل الأموال (AMLCO) باتخاذ قرار مدروس بشأن ما إذا كانت هناك حاجة إلى معلومات إضافية.

12. الأشخاص المعرضين سياسياً (PEPs)

ستقوم الشركة بتطبيق ما يلي فيما يتعلق بحسابات "الأشخاص المعرضين سياسياً" (PEPs)

1. إنشاء علاقة عمل أو تنفيذ معاملة عرضية مع أشخاص يشغلون مناصب عامة هامة ومع الأشخاص الطبيعيين المرتبطين بهم بشكل وثيق قد يعرض الشركة لمخاطر متزايدة، خاصة إذا كان العميل المحتمل الذي يسعى لإنشاء علاقة عمل أو تنفيذ معاملة عرضية هو شخص معرّض سياسياً، أو أحد أفراد أسرته المباشرة، أو أحد المقربين الذين يُعرف أنهم مرتبطون بشخص معرّض سياسياً.
2. السياسة العامة للشركة هي عدم التعامل مع الأشخاص المعرضين سياسياً.

13. طرق التقديم

تُقبل عادةً النسخ الواضحة من المستندات المرسلة عبر البريد الإلكتروني أو من خلال نظام إدارة علاقات العملاء (CRM) الخاص بالشركة. ومع ذلك، قد تحتاج الشركة في بعض الأحيان إلى رؤية نسخ معتمدة أو أصول المستندات. يمكن اعتماد المستندات من قبل كاتب عدل أو سلطة مشابهة، أو مسؤول في القطاع العام مناسب، أو مؤسسة مالية معتمدة. كما يمكن اعتماد نسخ المستندات من قبل موظفي الشركة إذا تم إعدادها بحضورهم.
إذا كان هناك أي مستند يتعلق بكيان مؤسسي (مثل مستخرج من سجل التجارة) متاحاً عبر الإنترنت من خلال موقع رسمي ذي صلة، يمكن للشركة الرجوع إلى النسخة عبر الإنترنت من المستند بشرط أن يتم طباعة النسخة من قبل موظف في الشركة وتخزينها في ملف العميل المناسب.
بالإضافة إلى هذه المستندات، يحتاج العملاء إلى تقديم أرقام هواتفهم وعناوين بريدهم الإلكتروني.

14. المخاطر العالية

تم تحديد العديد من البلدان من قبل مجموعة العمل المالي (FATF) في ما يُعرف بـ"القائمة السوداء" كمناطق ذات معايير غير كافية لمكافحة غسل الأموال. يخضع المتقدمون من هذه البلدان لرقابة مشددة على الأقل، ولن تُقبل طلبات المقيمين في البلدان التي تندرج تحت فئة "دعوة لتطبيق تدابير مضادة".
تغطي الإجراءات الموضحة في هذا المستند بشكل عام مخاطر المتقدمين من الولايات القضائية الخارجية؛ ومع ذلك، فإن معاملات هؤلاء العملاء، في حال قبولهم، ستخضع لرقابة مشددة من قبل الشركة. ينطبق هذا أيضًا على العملاء الذين يُعرف أن ثروتهم تأتي من أنشطة عُرضة لغسل الأموال.

15. العناية الواجبة المستمرة

يُعتبر المراقبة المستمرة لحسابات العملاء ومعاملاتهم عنصرًا ضروريًا في التحكم الفعال في مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب. في هذا الصدد، سيكون مسؤول مكافحة غسل الأموال (AMLCO) مسؤولاً عن الحفاظ على عملية المراقبة المستمرة وتطويرها داخل الشركة. كما سيتولى المدقق الداخلي (عند تعيينه) مراجعة إجراءات الشركة فيما يتعلق بعملية المراقبة المستمرة على الأقل سنويًا.

تشمل إجراءات وشدة مراقبة حسابات العملاء وفحص المعاملات بناءً على مستوى مخاطر العميل ما يلي:

1. تحديد:
 - المعاملات التي، من حيث طبيعتها، قد تكون مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب؛
 - المعاملات غير العادية أو المشبوهة التي تتعارض مع الملف الاقتصادي للعميل لأغراض التحقيق الإضافي؛
 - في حالة وجود أي معاملات غير عادية أو مشبوهة، يتحمل الموظف المعني مسؤولية التواصل مع مسؤول مكافحة غسل الأموال (AMLCO).
2. بالإضافة إلى النقطة (أ) أعلاه، يتم التحقيق في المعاملات غير العادية أو المشبوهة من قبل مسؤول مكافحة غسل الأموال (AMLCO) وتسجل نتائج التحقيقات في مذكرة منفصلة وتُحتفظ في ملف العملاء المعنيين؛
3. التحقق من مصدر وأصل الأموال المودعة في الحسابات؛
4. استخدام أنظمة تقنية المعلومات المناسبة.

16. التحقق وحفظ السجلات

تقع مسؤولية التحقق من هويات المتقدمين على عاتق مسؤول مكافحة غسل الأموال (AMLCO). يجب إتمام التحقق بأدلة كافية قبل إرسال أي اتفاقية مع العميل إلى المتقدم.

يتم تسجيل الإجراء المتبع للتحقق من هوية كل متقدم مع نسخة من استبيان تعريف العميل المكتمل. إذا كانت هناك أي شكوك لدى موظفي المكتب الخلفي في أي مرحلة حول المعلومات المطلوبة للتحقق من الهوية، يجب استشارة مسؤول مكافحة غسل الأموال (AMLCO) قبل المضي قدمًا. يجب توقيع استبيانات تعريف العميل المكتملة من قبل الموظف الذي يقوم بمعالجتها وتخزينها من قبل مسؤول الامتثال بعد التوقيع عليها من قبله. في هذه المرحلة، يقرر مسؤول الامتثال أيضًا ما إذا كانت هناك حاجة إلى معلومات إضافية قبل السماح للمتقدم بحساب نشط. يتم الاحتفاظ بجميع السجلات المأخوذة بهذه الطريقة من قبل مسؤول الامتثال بالإضافة إلى سجلات أوامر العملاء لمدة لا تقل عن خمس سنوات.

17. التدريب

يحتاج كل موظف في المكتب الخلفي إلى معرفة القوانين واللوائح المتعلقة بمكافحة غسل الأموال (AML)، ومعرفة من هو مسؤول مكافحة غسل الأموال (AMLCO) وما هو دوره، وما هو دور فريق المكتب الخلفي في تطبيق الإجراءات الموضحة في هذا المستند والنتائج المحتملة لأي انتهاكات في الامتثال لمكافحة غسل الأموال. سيحصل جميع الموظفين على تدريب منظم حول هذه الأمور وسيطلب منهم مراجعة هذا المستند بانتظام. قد يشمل التدريب الندوات التي تنظمها وظيفة الامتثال، والأسئلة المحوسبة لاختبار المعرفة على فترات منتظمة، والمناقشات غير الرسمية. سيتم الاحتفاظ بسجلات لهذه التدريبات؛ ستشمل هذه الوثائق من حضر أي نوع من التدريب ومتى، بالإضافة إلى تفاصيل ما تم مناقشته.

18. واجب الإبلاغ

يحتاج أي موظف يشك في غسل الأموال إلى الإبلاغ عنه. بالإضافة إلى ذلك، إذا اعتبرت الأسباب المعقولة قائمة للاشتباه في الأمر نفسه، فسيكون الموظف قد ارتكب جريمة بعدم الاشتباه والإبلاغ. لهذا السبب، تعتبر سياسات التعرف على العميل (KYC) الواضحة والقوية ضرورية لمنع غسل الأموال والأنشطة ذات الصلة، ومن الضروري أيضًا أن يشارك الموظفون في التزام الشركة بهذه السياسات. يمكن أن يختلف تعريف "معرفة غسل الأموال" بالطبع، لكن الشخص العاقل قد يتفق على أنه يمكن أن يشمل التجاهل المتعمد لما يجب أن يكون مشبوهًا لشخص نزيه والفضول في طرح الأسئلة التي ستكون مناسبة لشخص معقول. يمكن أيضًا تعريف الاشتباه بطرق مختلفة، ولكنه يحتاج إلى أن يكون شيئًا يتجاوز التخمين الغامض. يمكن أن يشمل الاختبار الموضوعي للأسباب المعقولة للاشتباه إذن العوامل المذكورة أعلاه بالإضافة إلى الفضل في تحليل وتقييم المعلومات المتاحة بشكل كافٍ. يتطلب منع الغموض في تعريفات "المعرفة" و"الاشتباه" أن تضمن الشركة بأقصى قدر ممكن من اليقين أن موظفيها يفهمون تمامًا هذه السياسات في مجملها.

19. الإبلاغ الداخلي

كما ذكر أعلاه، يجب على الموظفين الإبلاغ عن أي اشتباه ذي صلة إلى مسؤول مكافحة غسل الأموال (AMLCO) يجب أن تكون جميع الاشتباهات مفصلة بشكل كامل مع أسماء جميع المتورطين، والمعلومات الكاملة عن حساب العميل، ووصف كامل قدر الإمكان لما أثار الاشتباه. أي استفسار داخلي حول تقرير يجب أيضًا توثيقه. بعد تقديم التقرير، يجب على مسؤول مكافحة غسل الأموال (AMLCO) تذكير الموظف المبلغ بضرورة تجنب "إعلام" الشخص المعني، وأن أي معلومات مقدمة يجب ألا يتم الكشف عنها لأي شخص باستثناء مسؤول مكافحة غسل الأموال (AMLCO). يجب ملاحظة أن الموظف لا يزال بحاجة إلى الإبلاغ حتى عندما لم تكتمل المعاملة بسبب الاشتباه في غسل الأموال. عند استلام أي تقرير، يقوم مسؤول مكافحة غسل الأموال (AMLCO) بتحليل محتواه. إذا تم تأكيد الاشتباه بعد هذا التحليل من قبل مسؤول مكافحة غسل الأموال (AMLCO)، يتم إحالة التقرير إلى هيئة الخدمات المالية في موريشيوس (Mauritius FSC) لا يجب ولا ينبغي أن يتم اعتماد هذه العملية من قبل أي شخص آخر غير مسؤول مكافحة غسل الأموال (AMLCO). عند النظر في التقارير، سيدرس مسؤول مكافحة غسل الأموال (AMLCO) أي معلومات ووثائق ضرورية، وخاصة مستندات KYC كما هو مذكور سابقاً في هذا المستند.

20. المعاملات المشبوهة

قد يتم تعريف "المعاملة المشبوهة" بشكل معقول على أنها معاملة غير متوافقة مع ملف العميل المحدد و/أو الأنشطة التجارية المشروعة المعروفة. لهذا السبب تعتبر سياسات معرفة العميل (KYC) مهمة للغاية. يمكن أن تساعد الأسئلة الشائعة التالية في تحديد ما إذا كانت المعاملة قد تكون مشبوهة:

- هل تبدو بشكل عام منطقية بالنسبة لهذا العميل؟
- هل حجمها غير طبيعي بأي طريقة مقارنة بملف العميل؟
- هل هي غير عادية بالنظر إلى المعاملات السابقة للعميل؟
- هل هناك أي معاملات مشبوهة مرتبطة بها؟
- هل طريقة الدفع التي يقترحها العميل غير عادية بأي شكل؟
- هل تُظهر المعاملة، مع غيرها، تغييرًا كبيرًا في النمط المعتاد لمعاملات هذا العميل؟

أي اشتباه في غسل الأموال، مهما بدا غير مهم للموظف الذي قد يكون لديه، يجب أن يُرفع بأسرع وقت ممكن إلى مسؤول مكافحة غسل الأموال (AMLCO) باستخدام نموذج الإبلاغ الداخلي المرفق في نهاية هذا المستند. يجب على مسؤول مكافحة غسل الأموال (AMLCO) إحالة كل تقرير موثوق أو مؤكد إلى هيئة الخدمات المالية في موريشيوس (Mauritius FSC).

21. نموذج التقرير الداخلي

الجزء 1: الأطراف المعنية

الاسم	أدخل اسم الفرد
تاريخ الميلاد	أدخل تاريخ الميلاد
العنوان	أدخل العنوان
تفاصيل الاتصال	أدخل أي رقم هاتف أو بريد إلكتروني
تفاصيل إضافية	أدخل أي تفاصيل أخرى قد تكون معروفة عن الفرد
الدور	يجب أن يشير هذا إلى دور هذا الطرف كما تفهمه في النشاط الذي تقوم بالإبلاغ عنه، مثل: عميل للشركة
الاسم	أدخل الاسم
العنوان	أدخل العنوان
تفاصيل الاتصال	أدخل أي رقم هاتف أو بريد إلكتروني
تفاصيل إضافية	أدخل أي تفاصيل أخرى قد تكون معروفة (على سبيل المثال، أرقام الشركة أو المواقع الإلكترونية)
الدور	يجب أن يشير هذا إلى دور هذا الطرف كما تفهمه في النشاط الذي تقوم بالإبلاغ عنه، مثل: ضحية

يجب أن تنشئ عددًا من الجداول حسب الحاجة لحالتك وأن تكمل أكبر قدر ممكن من المعلومات المعروفة لكل طرف .

الجزء 2: سبب الشك

إرشادات حول كيفية ملء هذا القسم

قدم ملخصًا يشرح سبب شكك، ثم قدم تسلسلاً زمنيًا للأحداث. حاول أن تكون المحتويات واضحة وموجزة وبسيطة. على سبيل المثال، اشرح كيف أصبحت على علم بالموقف، وصف الأحداث، الأنشطة، أو المعاملات التي أدت إلى شعورك بالشك، وكيف ولماذا أصبحت تشك نتيجة لذلك.

كمرشد عند تقديم تقرير، حاول دائمًا الإجابة على الأسئلة الأساسية الستة التالية لجعل المعلومات المقدمة مفيدة قدر الإمكان:

- من؟
- ماذا؟
- أين؟
- متى؟

- لماذا؟
- كيف؟

تذكر أن تذكر:

- تاريخ النشاط
- نوع المنتج أو الخدمة
- كيف تم أو سيتم تنفيذ النشاط

إذا كنت تشك لأن النشاط يختلف عن النشاط العادي لهذا الفرد/الشركة، فاشرح باختصار كيف يختلف النشاط الذي أدى إلى شكك عن الطبيعي.

نصيحة/تذكير: هل وصفت الشك بوضوح؟ سيتم قراءة هذا التقرير من قبل طرف ثالث وقد يشكل أساسًا لتقرير إلى الجهات القانونية/السلطات. هل شرحت قلقك بوضوح بحيث يمكن للطرف الثالث فهمه؟

الجزء 3: الوثائق الداعمة

أرفق أي وثائق داعمة ذات صلة بالقضية. على سبيل المثال، قد يشمل ذلك نسخًا من المراسلات، ملفات العملاء، أو المعلومات التي حصلت عليها بشأن الموضوع.

تأكد من تقديم شرح لكل ملف مرفق، حيث سيساعد ذلك الطرف الثالث عند مراجعة القضية.

الجزء 4: تفاصيل مقدم التقرير

الاسم	
رقم الاتصال	
تاريخ التقرير	

22. السرية

الدفاع المحكم ضد دعوى خرق السرية هو الإبلاغ عن شك في غسل الأموال. ومع ذلك، يجب توجيه التعليقات إلى أي أطراف ثالثة مثل الصحافة من خلال مسؤول الامتثال لمكافحة غسل الأموال (AMLCO)، كما يجب توجيه أي معلومات مطلوبة منهم. هذا لمنع جريمة "التنبيه" (tipping-off).



23. المراجع الداخلي

تتناول الالتزامات التالية للمراجع الداخلي بشكل خاص منع غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

(أ) يجب على المراجع الداخلي مراجعة وتقييم، على الأقل مرة واحدة في السنة، مدى ملاءمة وفعالية وكفاية السياسات والممارسات والإجراءات وآليات التحكم المطبقة لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب المذكورة في الوثيقة؛

24. التقرير الخارجي

سيتم الإبلاغ عن أي شك في عميل أو نشاط إذا تم تأكيده إلى وحدة التحليل المالي في موريشيوس (FIU) وهيئة الخدمات المالية في موريشيوس (FSC) وعادة ما يتم ذلك عن طريق إرسال التقرير الداخلي. وإذا طلب المنظم تفاصيل إضافية، ستضمن الشركة إرسال جميع المعلومات ذات الصلة إلى هيئة الخدمات المالية في موريشيوس دون تأخير.