



الإمارات العربية المتحدة
وزارة العدل



**الدليل الاسترشادي
للمحامين
بشأن مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب والتنظيمات غير المشروعة**

إعداد

قسم مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب

وزارة العدل

1442 هـ - 2021 م

فهرس المحتويات

الصفحة	العنوان
1	الغلاف
2	فهرس المحتويات
4	أهداف الدليل
5	مفهوم غسل الأموال
6	الجريمة الأصلية
6	مراحل عملية غسل الأموال
8	مفهوم تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة
10	الأعمال والمهن غير المالية المحددة
11	التشريعات ذات الصلة
12	الجهة الرقابية
12	قسم مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب
15	المنظمات الدولية
16	التزامات وواجبات المحامين
17	تحديد وتقييم وفهم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب
18	تحديد وتقييم المخاطر
19	مخاطر العملاء
19	المخاطر الناتجة عن طبيعة المنتجات أو الخدمات أو العمليات وقنوات تقديمها.
20	المخاطر الناتجة عن الدول أو المناطق الجغرافية وقنوات التسليم
20	التقنيات الجديدة
21	خفض المخاطر
23	وضع السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية لمكافحة ارتكاب جريمة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:
24	مفهوم تدابير العناية الواجبة
25	تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء

29	العناية الواجبة المعززة
29	العميل ذو المخاطر العالية
30	الأشخاص المنكشفون سياسيا
31	الدول عالية المخاطر
33	العناية الواجبة المبسطة
32	المراقبة المستمرة أثناء علاقة العمل
34	الإعفاء من تحديد هوية المساهم أو الشريك أو المستفيد الحقيقي
34	ما العمل لو تعذر تطبيق تدابير العناية الواجبة:
35	الاعتماد على طرف ثالث
36	تعيين مسؤول الامتثال
38	تقارير المعاملات المشبوهة
41	مسؤولية الإبلاغ
41	توقيت الإبلاغ
42	وحدة المعلومات المالية (الوحدة)
43	التعامل مع المعاملات بعد تقديم معاملات مشبوهة
44	المتطلبات المتعلقة بالتقنيات الجديدة
45	الاحتفاظ بالسجلات
46	التدريب ورفع الوعي
47	العقوبات المالية المستهدفة
50	قائمة الجزاءات الدولية والمحلية
52	المنصة الالكترونية للمكتب التنفيذي:
54	الجزاءات الإدارية
55	التظلم من الجزاءات الإدارية
55	العقوبات
56	أماكن الحصول على المساعدة أو المعلومات الإضافية

أهداف الدليل

تهدف وزارة العدل من إصدار ونشر هذا الدليل إلى تعريف الأعمال والمهن غير المالية المحددة (المحامون) بما يأتي:

- 1- ضمان الالتزام بالمرسوم بقانون اتحادي رقم (20) لسنة 2018 في شأن مواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة، ولائحته التنفيذية الصادرة بقرار مجلس الوزراء رقم (10) لسنة 2019، والقرارات المنفذة له.
- 2- حماية المحامي من استغلال مكاتبتهم في جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 3- بيان أهم واجبات والتزامات المحامين وفقا للمرسوم بقانون 20 لسنة 2018 ولائحته التنفيذية والقرارات المنفذة له.
- 4- بيان طرق الإبلاغ وآلية رفع التقارير عن المعاملات المشبوهة أو النشاط المشبوه.
- 5- تعزيز وحماية مصداقية ونزاهة النظام المالي للدولة.
- 6- توضيح أساليب تحديد مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتقييمها وتخفيفها.

هذا الدليل وما يتضمنه من تعليمات وارشادات لا يؤدي إلى خلق التزامات قانونية جديدة إضافية بل تم اعداده لغرض بيان وتوضيح الالتزامات والمتطلبات المنصوص عليها في المرسوم بقانون رقم (20) لسنة 2018 في شأن مواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة، ولائحته التنفيذية والقرارات الصادرة تنفيذاً له، وما ورد بهذا الدليل هو على سبيل التمثيل والتوضيح لا على سبيل الحصر والتقييد، وبناء عليه فإن هذا الدليل لا يغني عن الرجوع إلى المرسوم بقانون رقم (20) لسنة 2018 بشأن مواجهة جرائم غسل الأموال ولائحته التنفيذية والقرارات الصادرة تنفيذاً له.

مفهوم غسل الأموال

إن هدف عدد كبير من الأعمال الإجرامية هو تحقيق ربح للفرد أو الجماعة التي تنفذ الفعل. وغسل الأموال يعد معالجة لهذه العائدات الإجرامية بهدف إخفاء مصدرها غير المشروع، فعندما يدر نشاط إجرامي أرباحاً كبيرة، يكون الشغل الشاغل لمن يقوم بهذه الأنشطة أن يجد طريقة للسيطرة على الأموال والأرباح دون جذب الانتباه إلى النشاط الذي يقوم عليه، وعندها يقوم المجرمون بذلك عن طريق تمويه المصادر، وتغيير الشكل، أو نقل الأموال إلى مكان حيث تكون أقل عرضة لجذب الانتباه.

وقد عرف القانون الإماراتي جريمة غسل الأموال: بأنها كل معاملة مالية أو مصرفية الهدف منها إخفاء أو تغيير هوية الأموال المتحصلة بطرق غير قانونية وذلك بتمريرها عبر النظام المالي والمصرفي لكي تظهر على أنها نابعة من مصادر شرعية، ومن ثم إعادة ضخها واستثمارها بشكل قانوني مغاير لحقيقتها.

فجريمة غسل الأموال تعني عملية ارتكاب أي فعل أو الشروع فيه يقصد من ورائه إخفاء أو تمويه أصل حقيقة أموال مكتسبة خلافاً للشريعة أو القانون وجعلها تبدو كأنها مشروعة المصدر.

وقد نصت المادة (2) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (20) لسنة 2018 بشأن مواجهة جرائم غسل الأموال على أنه: " 1- يعد مرتكباً جريمة غسل الأموال كل من كان عالماً بأن الأموال متحصلة من جنائية أو جنحة، وارتكب عمداً أحد الأفعال الآتية:
أ- حول المتحصلات أو نقلها أو أجرى أي عملية بها بقصد إخفاء أو تمويه مصدرها غير المشروع.

ب- أخفى أو موه حقيقة المتحصلات، أو مصدرها، أو مكانها أو طريقة التصرف فيها أو حركتها أو ملكيتها أو الحقوق المتعلقة بها.

ج- اكتسب أو حاز أو استخدم المتحصلات عند تسلمها.

د- مساعدة مرتكب الجريمة الأصلية على الإفلات من العقوبة.

2- تعتبر جريمة غسل الأموال جريمة مستقلة، ولا تحول معاقبة مرتكب الجريمة الأصلية دون معاقبته على جريمة غسل الأموال.

3- لا يشترط حصول الإدانة بارتكاب الجريمة الأصلية لإثبات المصدر غير المشروع للمتحصلات".

الجريمة الأصلية

عرف المرسوم بقانون رقم (20) لسنة 2018 الجريمة الأصلية بأنها كل فعل يشكل جنائية أو جنحة وفقاً للتشريعات النافذة في الدولة، سواء ارتكب داخل الدولة أو خارجها متى كان معاقباً عليه في كلتا الدولتين.

ومفهوم هذا التعريف أن الجريمة الأصلية أي جريمة سواء كانت جنائية أو جنحة معاقب عليها في دولة الإمارات العربية المتحدة بغض النظر عما إذا كانت ترتكب داخل الدولة أو في أي دولة أخرى متى ما كان هذا الفعل مجرماً ومعاقباً عليه في كلتا الدولتين أي دولة الإمارات والدولة الأخرى التي وقع بها الفعل.

مراحل عملية غسل الأموال

تمر عملية غسل الأموال عادةً بثلاث مراحل أساسية هي:

- 1- مرحلة الإيداع.
- 2- مرحلة الإخفاء والتمويه.
- 3- مرحلة الدمج.

وسوف نأتي بشرح مبسط لكل مرحلة من هذه المراحل وذلك على النحو الآتي:

1- مرحلة الإيداع:

هي مرحلة توظيف أو إحلال الأموال غير المشروعة بعد تفتيتها إلى مبالغ صغيرة في مشروعات استثمارية مشروعة، حيث يقوم غاسل الأموال بإيداع المتحصلات غير القانونية في القنوات الرسمية للنظام المالي والمصرفي بطريقة لا تثير الانتباه، وتنجز هذه المرحلة بطرق متعددة منها: الإيداع في البنوك أو المؤسسات المالية أو عن طريق تحويل هذه النقود إلى عملات أجنبية، أو من خلال تقسيم الأموال إلى مبالغ صغيرة وإيداعها بالبنوك، أو سداد القروض المشروعة باستخدام أموال مغسولة النقل المادي للنقد عبر الحدود.

2- مرحلة التغطية:

الهدف من هذه المرحلة هو التمويه عن الأصل غير الشرعي للأموال التي تم ايداعها في البنوك، وإبعاد الشبهات عن مصدرها غير القانوني ليصعب بذلك متابعتها، على سبيل المثال من خلال اجراء الحوالات بين عدة حسابات، أو ربط الأموال ببعضها من خلال مجموعة من الحسابات في أماكن مختلفة من العالم، أو نقل الأموال من مؤسسة مالية إلى أخرى أو داخل أكثر من حساب في المؤسسة نفسها، أو وضع الأموال في الأسهم أو السندات أو منتجات التأمين على الحياة، استبدال الأموال بشيكات سياحية أو مصرفي، أو الاستثمار في العقارات وغيرها من الأعمال المشروعة، واستخدام الشركات الوهمية لإخفاء المالك المستفيد النهائي والأصول.

3- مرحلة الدمج:

الهدف من هذه المرحلة هو إعادة ضخ الأموال المغسولة وإضفاء الصفة الشرعية على الأموال ودمجها بصورة مشروعة في الاقتصاد الوطني أو الدولي، وذلك على شكل استثمارات مباشرة سواءً في العقارات أو السلع النادرة كالتحف والأشياء الثمينة أو شراء الحصص من الشركات أو استثمارها في البورصة وهكذا.

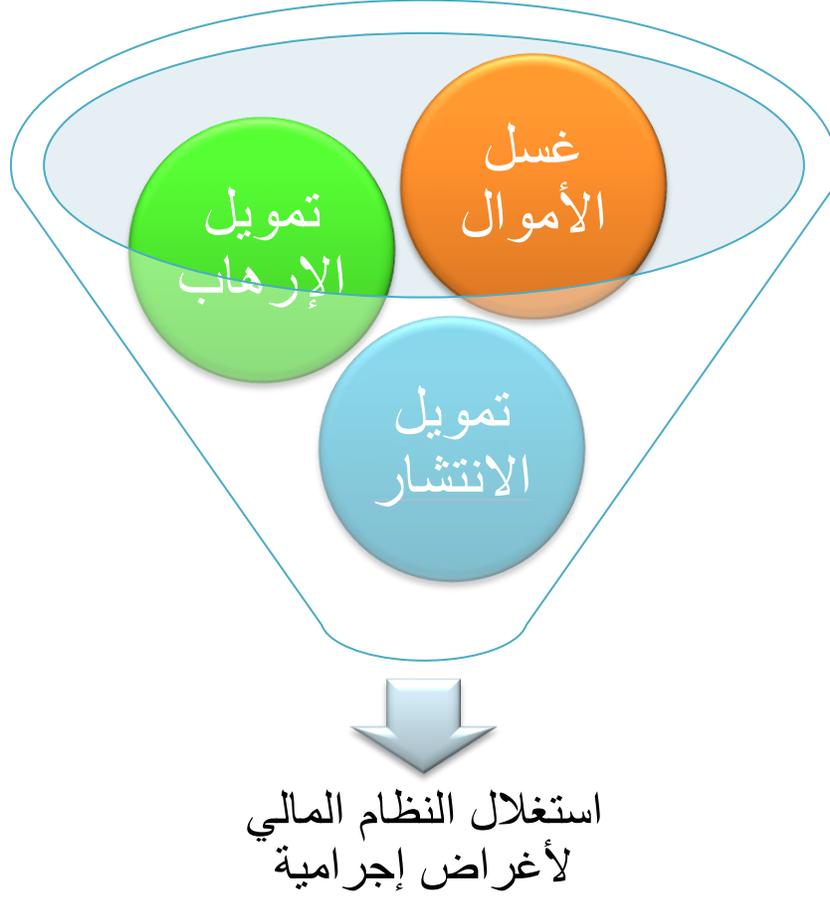
مفهوم تمويل الإرهاب وتمويل المنظمات غير المشروعة

عرف المرسوم بقانون رقم (20) لسنة 2018 في شأن مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل المنظمات غير المشروعة، تمويل الإرهاب بأنه أي فعل من الأفعال المحددة في المادتين (29) و(30) من القانون الاتحادي رقم (7) لسنة 2014 في شأن الجرائم الإرهابية. كما تجدر الإشارة أن جريمة تمويل الإرهاب توصف بأنها جريمة جزائية لا تخضع للتقادم، ويمكن تعريف تمويل الإرهاب بأنه:

- 1- تقديم أموال أو جمعها أو أعدادها أو تحصيلها أو تسهيل الغير الحصول عليها بقصد استخدامها مع العلم بأنها سوف تستخدم كلها أو بعضها في ارتكاب جريمة إرهابية.
- 2- تقديم أموال لتنظيم إرهابي أو لشخص إرهابي أو جمعها أو أعدادها له أو حصلها أو سهل له الحصول عليها مع علمه بحقيقة أو غرض التنظيم أو الشخص الإرهابي.
- 3- اكتساب الأموال أو أخذها أو إدارتها أو استثمارها أو حيازتها أو نقلها أو تحويلها أو إيداعها أو حفظها أو استخدامها أو التصرف فيها أو القيام بأي عملية مصرفية أو مالية أو تجارية مع العلم بأن تلك الأموال، كلها أو بعضها، متحصلة من جريمة إرهابية أو مملوكة لتنظيم إرهابي أو معدة لتمويل تنظيم إرهابي أو شخص إرهابي أو جريمة إرهابية.

وعرف المرسوم بقانون (20) لسنة 2018 المنظمات غير المشروعة بأنها المنظمات المجرم إنشاؤها أو المنظمات المجرم أحد أنشطتها، ثم تطرق المرسوم بقانون إلى تعريف تمويل المنظمات غير المشروعة وذكر بأنها كل فعل مادي أو تصرف قانوني يراد به توفير المال لتنظيم غير مشروع أو لأحد أنشطته أو لأحد المنتمين إليه.

التمويل غير المشروع من منظور دولي



الأعمال والمهن غير المالية المحددة

عرف المرسوم بقانون اتحادي رقم (20) لسنة 2018 في شأن مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة "الأعمال والمهن غير المالية المحددة": كل من يزاول عملاً أو أكثر من الأعمال التجارية أو المهنية التي تحددها اللائحة التنفيذية لهذا المرسوم بقانون. وأنه بالرجوع إلى اللائحة التنفيذية الصادرة بقرار مجلس الوزراء رقم (10) لسنة 2019 نجد أن الفقرة (3) من المادة (3) نصت على أنه يعد من الأعمال والمهن غير المالية المحددة كل من يزاول عملاً أو أكثر من الأعمال التجارية أو المهنية الآتية:

- 1-
- 2-
- 3- المحامون وكتاب العدل وغيرهم من أصحاب المهن القانونية المستقلين والمحاسبون المستقلون، عند قيامهم بإعداد أو إجراء عمليات مالية أو تنفيذها لمصلحة عملائهم فيما يتعلق بالأنشطة الآتية:
 - أ- شراء العقارات وبيعها.
 - ب- إدارة الأموال التي يمتلكها العميل.
 - ج- إدارة الحسابات المصرفية أو حسابات التوفير أو حسابات الأوراق المالية.
 - د- تنظيم المساهمات الخاصة بإنشاء الشركات أو تشغيلها أو إدارتها.
 - هـ- إنشاء الأشخاص الاعتبارية أو الترتيبات القانونية أو تشغيلها أو إدارتها.
 - و- بيع وشراء الكيانات التجارية.

التشريعات ذات الصلة

- 1- المرسوم بقانون اتحادي رقم (20) لسنة 2018 في شأن مواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة.
- 2- قرار مجلس الوزراء رقم (10) لسنة 2019 في شأن اللائحة التنفيذية للمرسوم بقانون اتحادي رقم (20) لسنة 2018 في شأن مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة.
- 3- قرار مجلس الوزراء رقم (1/3 و) لسنة 2019 باعتماد وزارة العدل كجهة رقابية على المحامين وكتاب العدل في الدولة.
- 4- قرار مجلس الوزراء رقم (74) لسنة 2020 بشأن نظام قوائم الإرهاب وتطبيق قرارات مجلس الأمن المتعلقة بمنع وقمع الإرهاب وتمويله ووقف انتشار التسليح وتمويله والقرارات ذات الصلة.
- 5- قرار مجلس الوزراء رقم (16) لسنة 2021 بشأن القائمة الموحدة للمخالفات والغرامات الإدارية التي توقع على المخالفين لإجراءات مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب الخاضعين لرقابة وزارة العدل ووزارة الاقتصاد
- 6- قرار وزير العدل رقم (533) لسنة 2019 بشأن إجراءات غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمحامين وكتاب العدل.
- 7- قرار وزير العدل رقم (532) لسنة 2019 بشأن إنشاء قسم مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب.

الجهة الرقابية على المحامين

صدر قرار مجلس الوزراء رقم (3/1 و) لسنة 2019 والذي يضع الإطار المؤسسي للإشراف على المهنة والأعمال غير المالية المحددة في الدولة، حيث اعتمد قرار مجلس الوزراء وزارة العدل كجهة رقابية على المحامين وكتاب العدل في الدولة.

وصدر قرار وزير العدل رقم (532) لسنة 2019 بشأن إنشاء قسم مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب والذي نصت المادة (4) منه أن يتولى القسم المنشأ بوزارة العدل مهمة الإشراف والمتابعة والرقابة على أصحاب الأعمال والمهنة غير المالية المحددة في الدولة بما في ذلك المناطق الحرة والمناطق الحرة المالية، وذلك وفقاً للالتزامات الوزارية بموجب المرسوم بقانون ولائحته التنفيذية.

قسم مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب

نص قرار وزير العدل رقم (532) لسنة 2019 على اختصاصات قسم مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب بوزارة العدل بما يأتي:

- 1- إجراء تقييم مخاطر احتمال وقوع الجريمة للقطاع محل الرقابة.
- 2- بناء قاعدة بيانات ورقية أو الكترونية للمحامين تتضمن كافة البيانات كالاسم ونوع النشاط وتاريخ بدء مزاولة المهنة وصورة من الترخيص، على أن يتم تحديثها بشكل مستمر.
- 3- إيجاد وسائل فاعلة وسريعة للتواصل إلكترونياً مع المحامين بشكل فردي وجماعي.
- 4- تلقي الاستفسارات وتقديم المعاونة والدعم للمحامين، وذلك عن طريق البريد الإلكتروني الخاص بالقسم أو أي وسيلة أخرى.
- 5- العمل على تدريب الموظفين بالقسم بشكل دوري.

- 6- تنفيذ ومتابعة الخطة التشغيلية لمواجهة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرة من الوزارة.
- 7- إجراء عمليات الرقابة والتفتيش المكتبي والميداني على المحامين بناءً على ما يلي:
 - التقييم الوطني للمخاطر الصادر من اللجنة.
 - مخاطر الجريمة والسياسات والضوابط الداخلية والإجراءات المرتبطة بالقطاع محل الرقابة وفقاً لما هو محدد بتقييم المخاطر المُعد بمعرفة القسم.
- 8- الاحتفاظ بقائمة محدثة بأسماء وبيانات مسؤولي الامتثال المعينين من قبل مكاتب المحاماة وإخطار وحدة المعلومات المالية بها.
- 9- اعداد نموذج استبيان تقييم المخاطر ونموذج تقارير المعاملات المشبوهة وأي نماذج أخرى ذات صلة، وذلك بالتنسيق مع وحدة المعلومات المالية
- 10- تنظيم برامج وحملات توعية للمحامين والموظفين التابعين لهم بشأن مواجهة الجريمة، وتزويدهم بالإرشادات والتغذية العكسية لتعزيز فعالية تنفيذها لإجراءات مواجهة الجريمة.
- 11- التحقق من التزام المحامين بتطبيق الالتزامات المنصوص عليها بالمرسوم بقانون واللائحة التنفيذية.
- 12- القيام بكافة التدابير التي من شأنها ضمان التزام المحامين الكامل بتطبيق قرارات مجلس الأمن المتعلقة بمنع وجمع الإرهاب وتمويله ومنع وجمع ووقف انتشار اسلحة الدمار الشامل وتمويلها، وغيرها من القرارات ذات الصلة، وذلك من خلال الزيارات الميدانية والمتابعة المستمرة، والعمل على فرض العقوبات الإدارية المناسبة عند المخالفة أو التقصير في تطبيق التعليمات.
- 13- ابلاغ المكتب بما يرد من بلاغات ومعلومات وبيانات من المحامين بشأن المدرجين.
- 14- إعداد تقارير بشأن مخالفات المحامين وعرضها على وكيل الوزارة.
- 15- إعلان المحامين بالقرارات الصادرة بالجزاءات الإدارية الموقعة عليهم.
- 16- إخطار الوحدة بقرار الجزاء المسبب والتظلم منه.

17- إعداد الإحصائيات الدورية عن التدابير المتخذة والجزاءات الموقعة ومؤشرات الأداء الرئيسية.

18- تلقي طلبات التظلم من قرارات الإدراج في قوائم الإرهاب المحلية.

19- تلقي طلبات المدرجين في قوائم الإرهاب المحلية باستخدام جزء من الأموال المجمدة وإخطار مقدم الطلب بالقرار الصادر بشأن الطلب.

20- أي اختصاصات أخرى خاصة بالجهات الرقابية واردة في المرسوم بقانون ولائحته التنفيذية.

المنظمات الدولية

تعمل العديد من المنظمات الدولية التالية على مواجهة ومكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار أسلحة الدمار الشامل:

- مجموعة العمل المالي (فاتف).
- صندوق النقد الدولي.
- المنظمة الدولية لهيئات الأوراق المالية.
- الشرطة الجنائية الدولية (الانتربول).
- مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (مينافاتف).
- الإطار الشامل لبرنامج مكافحة تآكل الوعاء الضريبي ونقل الأرباح لمجموعة العشرين في منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية.
- الأمم المتحدة.

دولة الإمارات عضو أو طرف في العديد من هذه المنظمات ومتطلباتها وتوصياتها مشمولة في الجوانب الرئيسية للإطار الوطني لمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب.

التزامات وواجبات المحامين

يلتزم الأعمال والمهنة غير المالية المحددة - المحامون - بتنفيذ كافة الأحكام والالتزامات المنصوص عليها بالمرسوم بقانون رقم (20) لسنة 2018 ولائحته التنفيذية والقرارات الصادرة تنفيذا له، ومن أهم هذه الالتزامات ما يأتي:

- 1- تحديد وتقييم، وفهم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 2- وضع سياسات وضوابط ملائمة للتخفيف من المخاطر والحد منها.
- 3- اتخاذ تدابير العناية الواجبة للعملاء.
- 4- تعيين مسؤول الامتثال.
- 5- الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة.
- 6- المتطلبات المتعلقة بالتقنيات الحديثة.
- 7- الاحتفاظ بالسجلات.
- 8- التدريب ورفع الوعي.
- 9- العقوبات المالية المستهدفة.

تحديد وتقييم وفهم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يجب على المحامي أن يحدد ويقيم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، ويوثق ذلك كتابيا على أن يقوم بتحديث تقييم المخاطر والمعلومات المرتبطة به بشكل دوري.

كما يجب على مكاتب المحاماة توفير تقرير تقييم المخاطر والمعلومات المرتبطة به الى الجهات الرقابية - وزارة العدل - عند طلب ذلك ويجب أن تتناسب طبيعة عملية تقييم المخاطر مع طبيعة وحجم أعمال مكتب المحاماة.

يساعد تقييم المخاطر المحامين على تخصيص الموارد على نحو أكثر كفاءة وفعالية، وتحديد الثغرات والفرص المتاحة للتحسين في سياساتهم وإجراءاتهم وضوابطهم المتعلقة بمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، فضلاً عن اتخاذ قرارات إدارية مستنيرة بشأن مدى تقبلهم للمخاطر واعتماد وتطبيق تدابير واستراتيجيات التخفيف من المخاطر.

والخطوات المتبعة في إجراء تقييم المخاطر، هي تحديد المخاطر المتأصلة التي يواجهها مكتب المحاماة أو المؤسسة أو المحامي، وتحديد كيفية تخفيف هذه المخاطر بشكل فعال من خلال السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية المعتمدة لديه.

ويجب التنويه أنه من الخطوات المهمة قبل اجراء تقييم المخاطر هو معرفة أن مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب تكون إما مخاطر عالية أو مخاطر منخفضة.

فإذا كانت المخاطر عالية هنا يجب تطبيق تدابير مشددة (معززة) تتناسب مع المخاطر للحد منها، بينما إذا كانت المخاطر منخفضة في هذه الحالة يجوز لمكتب المحاماة اتخاذ تدابير مخففة من أجل إدارة المخاطر والحد منها، كما يجدر التنبيه على أنه لا يجوز للمحامي اتخاذ تدابير مخففة في حال وجود اشتباه بغسل الأموال.

تحديد وتقييم المخاطر

الخطوة الأولى في إجراء تقييم المخاطر المتعلقة بمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب بالنسبة للمحامين، تحديد وتقييم وفهم المخاطر الكامنة في غسل الأموال وتمويل الإرهاب في جميع أنشطتهم، والتركيز على ما يأتي:

- عوامل المخاطر المرتبطة بالعملاء،
- عوامل المخاطر الناتجة عن الدول أو المناطق الجغرافية سواء التي يمارس فيها العملاء أعمالهم أو مصدر العملية أو المقصد النهائي لها.
- المخاطر الناتجة عن طبيعة المنتجات أو الخدمات أو العمليات وقنوات تقديمها.

عند تقييم المخاطر الكامنة، ينبغي على المحامين إجراء جرد للعملاء، والمنتجات والخدمات التي يقدمونها لهؤلاء العملاء، والبلدان والمناطق حيث يقوم العملاء بأعمال تجارية. وغالبا ما تحدث المخاطر كمزيج من عوامل الخطر هذه.

يمكن للمحامين صياغة سيناريوهات للمخاطر المتعلقة بعوامل الخطر هذه وتقييم احتمال حدوث ذلك، وقياس الأثر عند وقوع وتحقق هذا السيناريو، ويمكن تقييم الاحتمال استناداً إلى عدد المرات التي يمكن أن تحدث فيها المخاطر في السنة. أو تقييم الأثر استناداً إلى الأثار المالية والآثار التي تقع على السمعة التي يمكن أن تنجم إذا حدث هذا السيناريو بالفعل، وبهذه الطريقة يمكن للمحامي تحديد المخاطر الكامنة في عوامل الخطر.

واستناداً إلى المخاطر المتأصلة التي تم تحديدها يمكن للمحامي أن يقيم ما إذا كانت تدابير تخفيف المخاطر المعمول بها ذات فعالية، وما إذا كانت هناك أي مخاطر متبقية، وعندما يحدد المحامي أن هناك مخاطر متبقية تقع خارج نطاق المخاطر التي تم تحديدها مسبقاً فإنه يتعين هنا وضع ضوابط إضافية.

مخاطر العملاء:

تتعلق عوامل خطر العميل بأنواع أو فئات من العملاء الذين يقدم لهم المحامي الخدمات، تشكل فئات معينة من العملاء أو علاقات العمل مخاطر يجب أخذها في الاعتبار عند تقييم المستوى الإجمالي للمخاطر المتأصلة لدى العملاء.

عند تحديد فئات معينة من العملاء على أنها مخاطر عالية بطبيعتها، يجب على المحامين النظر في نتائج تقييمات المخاطر القطاعية أو الموضوعية، فضلاً عن المعلومات من المصادر الرسمية، بما في ذلك تقييم المخاطر الوطني ومجموعة العمل المالي الدولية (فاتف) وكذلك مجموعة العمل المالي الخاصة بالشرق الأوسط وشمال أفريقيا (مينافاتف).

بعض الأمثلة على المخاطر العالية:

- 1- العلاقات التجارية التي تتم في ظروف غير عادية
- 2- عملاء غير مقيمين في الدولة.
- 3- الأشخاص الاعتباريون أو الترتيبات القانونية التي هي عبارة عن أدوات لحيازة الأصول.
- 4- الشركات التي لديها المساهمين المرشحين أو أسهم في شكل لحاملها.

المخاطر الناتجة عن طبيعة المنتجات أو الخدمات أو العمليات وقنوات تقديمها.

عند تقييم المخاطر الكامنة في غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرتبطة بالخدمة، يجب على المحامين تقييم خدماتهم المختلفة الأكثر عرضة لإساءة الاستخدام في غسل الأموال وتمويل الإرهاب، كما يجب على المحامين تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المتأصلة من إساءة استخدام الخدمات من قبل العملاء مع الأخذ في الاعتبار عدد من العوامل مثل سهولة الاحتفاظ ونقل القيمة أو تعقيدها وشفافيتها.

المخاطر الناتجة عن الدول أو المناطق الجغرافية وقنوات التسليم

يمكن أن يتعرض المحامون لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الجغرافية من المصادر المحلية وعبر الحدود. وتنشأ هذه المخاطر عن:

1- المناطق أو الأماكن التي يكون فيها للمحامي أو شركة المحاماة مكاتب أو فروع.

2- المناطق أو الأماكن التي يقيم فيها العملاء أو يقومون بأنشطتهم من خلالها.

وفيما يتعلق بالمخاطر الجغرافية، يمكن للمحامين وكتاب العدل الحصول على معلومات من اللجنة الوطنية لمواجهة غسل الأموال لتحديد الدول عالية المخاطر والدول التي تخضع للرقابة المشددة.

عند تقييم المخاطر المتعلقة بقنوات التسليم، ينبغي على المحامي إعطاء اهتمام خاص لتلك القنوات التي تقوم أو تحاول عدم الكشف عن هويتها وقد تشمل هذه القنوات، على سبيل المثال قنوات التواصل غير المباشر (وجه لوجه) - لا سيما في الحالات التي لا توجد فيها ضمانات مثل وسائل تحديد الهوية الإلكترونية- مثل خدمات الإنترنت أو الهاتف أو غيرها من الخدمات أو تكنولوجيات التواصل عن بعد أو استخدام جهات أو وسطاء أو وكلاء أو موزعين من أطراف ثالثة أو استخدام الدفع من طرف ثالث.

التقنيات الجديدة

يجب على المحامي متابعة التقنيات الحديثة في مجال غسل الأموال وتمويل الإرهاب على وجه الخصوص عند تحديد وتقييم المخاطر التي قد تثار عند تطوير المنتجات الجديدة والممارسات المهنية، بما في ذلك أساليب جديدة لتقديم الخدمات واستخدام جديد أو قيد التطوير للمنتجات الجديدة والمنتجات الموجودة من قبل.

قبل إطلاق أو استخدام منتجات أو ممارسات أو تكنولوجيات جديدة، ينبغي للمحامين وكتاب العدل اتخاذ التدابير المناسبة لإدارة أي مخاطر محددة والحد منها.

خفض المخاطر

تلتزم مكاتب المحاماة بالعمل على خفض المخاطر التي تم تحديدها، مع الأخذ بعين الاعتبار أي مخاطر تم تحديدها على المستوى الوطني ونتائج التقييم لها، وذلك من خلال ما يأتي:

- 1- وضع سياسات وضوابط وإجراءات داخلية متناسبة مع طبيعة وحجم أعمالها معتمدة من الإدارة العليا، تمكّنها من إدارة المخاطر التي تم تحديدها ومتابعة تنفيذها وتعزيزها إذا لزم الأمر.
- 2- اتخاذ تدابير العناية الواجبة المعززة لإدارة المخاطر العالية حال تحديدها، وتشمل على سبيل المثال:

- الحصول على مزيد من المعلومات والتحقق منها كمعلومات عن هوية العميل والمستفيد الحقيقي أو معلومات عن الغرض من علاقة العمل أو معلومات عن أسباب العملية.
- ب- تحديث معلومات العناية الواجبة تجاه العميل بصورة أكثر انتظاماً عن العميل والمستفيد الحقيقي.
- اتخاذ تدابير معقولة لتحديد مصدر أموال العميل والمستفيد الحقيقي.
- زيادة درجة ومستوى المراقبة المستمرة لعلاقة العمل وفحص العمليات من أجل تحديد ما إذا كانت تبدو غير عادية أو مشبوهة من عدمه.
- الحصول على موافقة الإدارة العليا لبدء علاقة عمل مع عميل.

وبعد إجراء تقييم المخاطر وبناء على نتائج التقييم فإنه يجب على مكاتب المحاماة تطوير وتنفيذ سياسات وإجراءات وضوابط داخلية لمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب تحدد المستوى والنوع المناسب من التدابير، لإدارة تلك المخاطر والحد منها بشكل فعال، كما يجب عليها مراقبة تنفيذ هذه السياسات والإجراءات والضوابط وتعزيزها كلما دعت الحاجة إلى ذلك.

وضع السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية لمكافحة

ارتكاب جريمة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

على مكاتب المحاماة – وضع السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية لمكافحة ارتكاب الجريمة، متوافقة مع التشريعات ذات الصلة، وتكون مصممة ومتناسبة حسب المخاطر والطبيعة والحجم والتعقيدات التي قد تواجهها، وأن تحدثها بشكل مستمر. كما يجب تطبيق ذلك على جميع الفروع التابعة لها التي تملك فيها حصة الأغلبية، وأن يتم نشرها وتعميمها على كل الموظفين، على أن تشمل هذه السياسات والإجراءات على وجه الخصوص ما يأتي:

- 1- تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء وإجراءات إدارة المخاطر لعلاقات العمل.
- 2- إجراءات الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة.
- 3- ترتيبات إدارة الامتثال المناسبة لمكافحة الجريمة، بما في ذلك تعيين مسؤول الامتثال.
- 4- إجراءات فحص لضمان وجود معايير كفاءة وملاءمة عالية عند تعيين الموظفين.
- 5- إعداد برامج وورش عمل دورية في مجال مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب لبناء قدرات وتأهيل موظفي الامتثال وغيرهم من الموظفين المعنيين.

مفهوم تدابير العناية الواجبة

عرف المرسوم بقانون (20) لسنة 2018 ولائحته التنفيذية تدابير العناية الواجبة بأنها عملية التعرف أو التحقق من معلومات العميل أو المستفيد الحقيقي سواء كان شخصاً طبيعياً أو اعتبارياً أو ترتيباً قانونياً وطبيعة عمله والغرض من علاقة العمل وهيكل الملكية والسيطرة عليه.

يجب على المحامين اتخاذ تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء، قبل إنشاء علاقة عمل أو الاستمرار فيها أو تنفيذ عملية، ويحظر على المحامي في حالة تعذر اتخاذ تلك التدابير إنشاء علاقة عمل أو الاستمرار فيها أو تنفيذ عملية، ويجب إبلاغ وحدة المعلومات المالية بتقرير معاملة مشبوهة.

إن تحديد وتقييم مخاطر غسل الاموال وتنفيذ الاجراءات المعقولة والمناسبة المتعلقة ببذل العناية الواجبة للعميل والرقابة المستمرة لعلاقات العميل تشكل عنصر أساسي وفعال لمواجهة جرائم غسل الاموال ومكافحة تمويل الارهاب.

في بعض الحالات قد لا يتمكن المحامي من الوصول إلى معلومات أو القيام بالمراقبة بدقة على نشاطات ومعاملات عملائه بشكل مستمر، لذلك من الضروري في تلك الحالات التركيز على فاعلية اجراءات بذل العناية الواجبة.

تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء

يجب على المحامين اتخاذ تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء في الحالات الآتية:

- 1- البدء في علاقات عمل.
- 2- إجراء عمليات عارضة لصالح عميل تساوي أو تزيد على مبلغ (55,000) خمس وخمسين ألف درهم، سواء كانت عملية منفردة أو عمليات متعددة تبدو مرتبطة.
- 3- إجراء عمليات عارضة في صورة تحويلات برقية تساوي أو تزيد على مبلغ (3,500) درهم.
- 4- وجود اشتباه في الجريمة.
- 5- وجود شكوك حول صحة أو كفاية بيانات تحديد هوية العملاء التي تم الحصول عليها سابقاً.

يُحظر على المحامين القيام بأي من الأعمال الآتية:

- 1- التعامل مع البنوك الوهمية بأي شكل من الأشكال، سواء بفتح حسابات مصرفية لها أو قبول أموال أو ودائع منها.
- 2- فتح أو الاحتفاظ بحسابات مصرفية بأسماء مستعارة أو صورية أو وهمية، أو بأرقام دون أسماء أصحابها.

ذكرنا أن تدابير العناية الواجبة عبارة عن إجراءات يجب على المحامي مراعاتها قبل إنشاء علاقة العمل أو فتح الحساب أو في أثناءهما، أو قبل تنفيذ عملية لعميل لا تربطه به علاقة عمل، ونبين هنا ان ذلك يكون من خلال عدة إجراءات من أهمها ما يأتي:

- 1- التحقق من هوية العميل والمستفيد الحقيقي سواء كان دائماً أو عارضاً، شخصاً طبيعياً أو اعتبارياً أو ترتيباً قانونياً وأن أي طرف ثالث يدعي التصرف بالنيابة عن العميل مخول بالصورة المناسبة لتمثيله.
- 2- فهم الطبيعة والغرض المقصودين من علاقة العمل مع العميل بكل وضوح على أن تكون معقولة ومدعومة بالمعلومات الموثوقة، والحصول على معلومات تتعلق بهذا الغرض عند الحاجة.
- 3- تفهم طبيعة عمل العميل، وهيكل الملكية والسيطرة على العميل.
- 4- تطبيق تدابير العناية الواجبة المعززة على العملاء مرتفعي الخطورة.
- 5- التحقق من الأوضاع القانونية لكافة العملاء الذين تعود إليهم الملكية أو السيطرة النهائية، أو الذين يقومون بإجراء العمليات بالنيابة عنهم قبل بداية التعامل.

يكون التحقق من هوية العميل والمستفيد الحقيقي من الأشخاص الطبيعيين

باستخدام مستندات أو بيانات أو وثائق الحصول عليها من مصدر موثوق ومستقل وذلك على النحو الآتي:

- 1- الاسم كما هو مبين في بطاقة الهوية أو وثيقة السفر، مع إرفاق نسخة طبق الأصل من بطاقة الهوية أو وثيقة السفر ساريتين
- 2- الجنسية.
- 3- العنوان ومكان الميلاد.
- 4- اسم وعنوان جهة العمل.

5- الحصول على موافقة الإدارة العليا إذا كان العميل أو المستفيد الحقيقي، من الأشخاص المنكشفين سياسياً.

يكون التحقق من هوية العميل من الأشخاص الاعتبارية والترتيبات القانونية باستخدام مستندات أو بيانات أو وثائق يكون الحصول عليها من مصدر موثوق ومستقل على النحو الآتي:

- 1- الاسم، والشكل القانوني، وعقد التأسيس.
- 2- عنوان المكتب الرئيسي أو مكان العمل الرئيسي، وإذا كان الشخص أجنبياً فيجب ذكر اسم وعنوان ممثله القانوني في الدولة وتقديم ما يفيد ذلك.
- 3- النظام الأساسي أو أي وثائق مماثلة أخرى، تعتمد عليها الجهة المعنية في الدولة.
- 4- أسماء الأشخاص ذي الصلة الذين يتقلدون مناصب بالإدارة العليا لدى الشخص الاعتباري أو الترتيب القانوني.

يكون التحقق من هوية المستفيد الحقيقي من الأشخاص الاعتبارية والترتيبات القانونية

باستخدام المعلومات أو البيانات أو الوثائق التي تم الحصول عليها من مصدر موثوق على النحو الآتي:

- 1- العملاء من الأشخاص الاعتبارية:
 - أ. الحصول على هوية الشخص الطبيعي سواء كان يعمل منفرداً أو مع شخص آخر له حصة ملكية مسيطرة على الشخص الاعتباري بنسبة (25%) أو أكثر، وفي حال تعذر ذلك أو الشك في المعلومات التي تم الحصول عليها، فيتم تحديد هويته بأي وسيلة أخرى.

ب. إذا تعذر تحديد هوية الشخص الطبيعي المسيطر وفقاً للبند (أ)، أو كان مالك الحصة المسيطرة ليس هو المستفيد الحقيقي، فيتم تحديد هوية الشخص الطبيعي المعني الذي يشغل منصب مسؤول الإدارة العليا، سواء كان شخصاً أو أكثر.

2- العملاء من الترتيبات القانونية:

تحديد هوية الوصي أو الموصي أو الذين يشغلون مناصب مماثلة، والمستفيدين أو أصناف المستفيدين، وكل شخص طبيعي آخر يمارس سيطرة فعلية نهائية على الترتيبات القانونية، والحصول على معلومات كافية بشأن المستفيد الحقيقي بحيث يمكن معه تحديد هويته عندما ينوي ممارسة حقوقه المكتسبة قانوناً.

التحقق من هوية ممثل أو نائب العميل

يجب على المحامين التحقق من هوية أي شخص مخول بالتصرف أو التعامل نيابة عن العميل، سواء كان العميل شخصاً اعتبارياً أو طبيعياً، عند التحقق من أن الشخص الذي يزعم أنه يتصرف نيابة عن عميل مخول بذلك، يمكن اعتبار الأنواع التالية من المستندات مقبولة بشكل عام:

1- توكيل قانوني صحيح.

2- وثيقة من سجل رسمي أو مصدر رسمي آخر، تثبت ملكيتها أو وضع الشخص كـممثل قانوني معتمد.

3- قرار صادر من محكمة أو أي قرار رسمي آخر.

ويلزم اتباع إجراءات العناية الواجبة للعملاء فيما يتعلق بتحديد هوية هؤلاء الأشخاص والتحقق من هويتهم.

العناية الواجبة المعززة

يلتزم المحامون بتطبيق تدابير العناية الواجبة لإدارة وتخفيف المخاطر المرتبطة بالعملاء والمعاملات عالية المخاطر.

العميل ذو المخاطر العالية

هو العميل الذي يمثل خطورة سواء بشخصه أو نشاطه أو علاقة عمله وطبيعتها أو منطقتة الجغرافية، كالعميل من الدول عالية المخاطر، أو غير المقيم في الدولة الذي لا يحمل بطاقة هوية منها، أو العميل ذو الهيكل المعقد، أو الذي يقوم بعمليات معقدة أو غير واضحة الهدف الاقتصادي أو القانوني، أو يقوم بعمليات نقدية مكثفة، أو يقوم بعمليات مع طرف ثالث غير معروف، أو يقوم بعمليات دون مواجهة مباشرة، أو أي عمليات أخرى يرى المحامي بتقديره الشخصي أنها تشكل مخاطر عالية.

ومن أمثلة تدابير العناية الواجبة المعززة تجاه العملاء ما يأتي:

- 1- الحصول على مزيد من المعلومات والتحقيق في هذه المعلومات مثل المعلومات المتعلقة بالعميل وهوية المستفيد الحقيقي، أو المعلومات المتعلقة بالغرض من العلاقة التجارية أو أسباب المعاملة.
- 2- تحديث معلومات العناية الواجبة للعميل والمستفيد الحقيقي بشكل أكثر منهجية.
- 3- اتخاذ تدابير معقولة لتحديد مصدر أموال العميل والمستفيد الحقيقي.
- 4- زيادة درجة ومستوى الرصد المستمر للعلاقات التجارية وفحص المعاملات من أجل تحديد ما إذا كانت تبدو غير عادية أو مشبوهة.
- 5- الحصول على موافقة الإدارة العليا لبدء علاقة العمل مع العميل.
- 6- وعند اتخاذ التدابير بشأن هذه الاجراءات، ينبغي للمحامين أن يولوا اهتماما خاصا لمدى معقولية المعلومات التي تم الحصول عليها، وأن يتم فحصها وتقييمها وبيان أوجه عدم الاتساق أو التضارب والظروف التي قد تكون غير عادية أو بها شك او شبهة.

الأشخاص المنكشفون سياسياً

نظراً لقدرتهم المحتملة على التأثير على السياسات الحكومية، وتحديد نتائج التمويل العام أو قرارات الشراء، أو الحصول على الأموال العامة، يصنف الأشخاص المنكشفين سياسياً على أنهم من الأفراد ذوي المخاطر العالية من منظور مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب حيث يعرف المرسوم بقانون 20 لسنة 2018 الأشخاص المعرضين سياسياً كما يلي:

الشخص الطبيعي الموكل إليه أو سبق أن أوكلت إليه وظائف بارزة في الدولة أو في أي دولة أخرى كرؤساء الدول أو الحكومات، وكبار السياسيين، والمسؤولين الحكوميين رفيعي المستوى، والمسؤولين القضائيين أو العسكريين، وكبار المديرين التنفيذيين للشركات المملوكة للدولة، وكبار مسؤولي الأحزاب السياسية، والأشخاص الموكل إليهم أو الذين سبق أن أوكلت إليهم إدارة المنظمات الدولية أو أي وظيفة بارزة فيها، ويشمل التعريف ما يأتي:

1- أفراد العائلة المباشرين للشخص المنكشف سياسياً، وهم الأزواج والأولاد وأزواجهم والوالدين.

2- الشركاء المعروفين بأنهم مقربون من الشخص المنكشف سياسياً، كالأشخاص الذين لديهم ملكية انتفاع منفردة أو مشتركة، لشخص اعتباري أو ترتيب قانوني أنشئ لمصلحة الشخص المنكشف سياسياً أو أي علاقة عمل مقربة مع الشخص المنكشف سياسياً.

يلتزم المحامون بوضع سياسات وإجراءات مناسبة لإدارة المخاطر لتحديد ما إذا كان العميل أو المستفيد الحقيقي هو شخص منكشف سياسياً. وبالإضافة إلى القيام بإجراءات موحدة في مجال العناية الواجبة، يُطلب من المحامين أيضاً ما يأتي:

1- اتخاذ تدابير معقولة لتحديد مصدر الأموال ومصدر ثروة العميل والمستفيد الحقيقي الذي تم تصنيفه أو تحديده بأنه من الأشخاص المنكشفين سياسياً.

2- تقييم شرعية مصدر الأموال ومصدر الثروة، بما في ذلك إجراء تحقيقات معقولة في الخلفية المهنية والمالية للأشخاص المنكشفين سياسياً.

3- الحصول على موافقة الإدارة العليا قبل إنشاء علاقة العمل مع الشخص المنكشف سياسياً أو قبل الاستمرار في العلاقة القائمة والقيام بتعزيز الرصد المستمر على هذه العلاقة.

في حالة الأشخاص المحليين المنكشفين سياسياً وكذلك الأفراد الذين كانوا في السابق في وظائف بارزة في المنظمات الدولية، يجب على المحامين اتخاذ التدابير المذكورة أعلاه عندما يتم تصنيف علاقة العمل مع هؤلاء الأشخاص بأنها عالية المخاطر.

وجدير بالذكر أن عوامل الخطر المحتملة هي مستوى التأثير (غير الرسمي) الذي يمكن للشخص أن يمارسه، وكذلك أقدمية المنصب الذي كان يشغله الشخص باعتباره شخص منكشف سياسياً، أو ما إذا كانت وظيفته السابقة والحالية مرتبطة بأي شكل من الأشكال على سبيل المثال، عن طريق تعيين خليفة للشخص المنكشف سياسياً، أو بشكل غير رسمي أن الشخص المنكشف سياسياً فعلياً لا يزال يتعامل مع نفس المسائل الموضوعية).

الدول عالية المخاطر:

على المحامي تطبيق تدابير العناية الواجبة المعززة بالتناسب مع درجة المخاطر التي قد تنشأ من علاقات عمل أو عمليات مع شخص طبيعي أو اعتباري من دولة عالية المخاطر.

يجب على مكتب المحاماة تطبيق التدابير التي تحددها اللجنة الوطنية لمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب فيما يتعلق بالدول عالية المخاطر.

والدول عالية المخاطر: هي الدول المصنفة كدول لديها أوجه ضعف استراتيجية رئيسية في أنظمتها الخاصة بمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، وتمويل انتشار التسلح.

وتكون من الدول المصنفة ضمن قائمة الدول عالية المخاطر على المستوى الدولي طبقاً للقائمة الصادرة من مجموعة العمل الدولي (فاتف) أو التي تحددها اللجنة الوطنية لمواجهة غسل

الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب.

يمكن الاطلاع على قائمة الدول عالية المخاطر بالدخول إلى موقع اللجنة الوطنية لمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب.

[/https://namlcfct.gov.ae/ar](https://namlcfct.gov.ae/ar)

ولمزيد من المعلومات يمكن الوصول إلى الإرشادات ذات الصلة الصادرة عن مجموعة العمل الدولية (فاتف) - عن طريق الموقع:

<http://www.fatf-gafi.org>

العناية الواجبة المبسطة

تحت ظروف معينة وفي حالة عدم وجود شبهة ارتكاب جريمة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، يجوز للمحامين اتخاذ تدابير العناية الواجبة المبسطة فيما يتعلق بالعملاء الذين تم تحديدهم على أنهم منخفضي المخاطر من خلال تحليل كاف للمخاطر. وتتضمن العناية الواجبة المبسطة بشكل عام تطبيقاً أكثر تساهلاً لبعض جوانب نظام العناية الواجبة حيث يجب أن تكون متناسبة مع المخاطر المنخفضة المحددة، وتشمل على سبيل المثال ما يأتي:

- أ- التحقق من هوية العميل والمستفيد الحقيقي بعد بدء علاقة العمل.
- ب- تحديث بيانات العميل على فترات متباعدة.
- ج- خفض معدل المراقبة المستمرة وفحص العمليات.
- د- استنتاج غرض وطبيعة علاقة العمل من نوع المعاملات أو علاقة العمل التي تم إنشاؤها، دون الحاجة لجمع معلومات أو القيام بإجراءات محددة.

المراقبة المستمرة أثناء علاقة العمل:

يلتزم المحامون بالرصد المستمر لنشاط العملاء، بما في ذلك التدقيق ومراقبة العمليات المنفذة طوال فترة علاقة العمل للتأكد من أنها تتسق مع المعلومات المتوفرة لديهم وأنواع النشاط وملامح المخاطر الخاصة بالعملاء. وعند الضرورة أو متى ما كان لازماً إجراء تحقيق في مصدر الأموال.

وينبغي على المحامين استخدام نهج قائم على المخاطر لتحديد السياسات والإجراءات والضوابط التي يطبقونها فيما يتعلق بمراقبة معاملات العملاء وأنشطتهم، وكذلك فيما يتعلق بمدى الرصد بالنسبة لعملاء معينين أو فئات معينة من العملاء. ويعد استعراض المعلومات المتعلقة بالعناية الواجبة المبسطة وتحديثها في الوقت المناسب عنصراً أساسياً لإطار فعال لتخفيف مخاطر مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب.

كما يجب على المحامين الاحتفاظ بوثائق وبيانات ومعلومات عن العملاء وأصحابها المستفيدين، محدثة وملائمة وذلك بمراجعة السجلات، وبشكل خاص سجلات فئات العملاء ذوي المخاطر العالية حيث يتم تحديث المعلومات عن العملاء ذوي المخاطر العالية بشكل مستمر وعلى نحو أكثر تواتراً، وفي حالة وجود عملاء منخفضي المخاطر وعدم وجود شبهة في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، يكون تحديث معلومات العناية الواجبة المبسطة بشكل أقل تواتراً.

يجوز للمحامين عند الاشتباه في ارتكاب الجريمة، عدم تطبيق تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء إذا كان لديهم أسباب معقولة تشير إلى أن تطبيق تلك التدابير قد تنبه العميل. وفي تلك الحالة عليهم إبلاغ وحدة المعلومات المالية بتقرير معاملة مشبوهة مع ذكر الأسباب التي دعت إلى عدم تطبيق تلك التدابير.

الإعفاء من تحديد هوية المساهم أو الشريك أو المستفيد الحقيقي

يعفى المحامون من تحديد هوية المساهم أو الشريك أو المستفيد الحقيقي والتحقق منها عندما يتم الحصول على هذه المعلومات من مصادر موثوقة في الحالات التي يكون فيها العميل أو مالك النسبة المسيطرة إما شركة مدرجة في بورصة الأوراق المالية الخاضعة للرقابة المالية ومتطلبات الإفصاح أو شركة تابعة يمتلك أغلبية حصصها أو أسهمها شركة قابضة.

ما العمل لو تعذر تطبيق تدابير العناية الواجبة:

يُحظر على مكتب المحاماة إنشاء علاقة عمل أو الاستمرار فيها أو تنفيذ عملية إذا تعذر عليه اتخاذ تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء، ويجب إبلاغ وحدة المعلومات المالية بتقرير معاملة مشبوهة.

الاعتماد على طرف ثالث

يجوز للمحامين الاعتماد على طرف ثالث للقيام بتدابير العناية الواجبة تجاه العملاء وذلك في ظل ظروف معينة ووفقاً للضوابط المحددة بالمادة (19) من اللائحة التنفيذية للمرسوم بقانون (20) لسنة 2018.

عند الاعتماد على طرف ثالث، يجب على المحامين الحصول فوراً من الطرف الثالث على بيانات تحديد الهوية اللازمة وغيرها من المعلومات الضرورية التي يتم جمعها من خلال تدابير العناية الواجبة، وضمان إمكانية الحصول دون تأخير على نسخ من الوثائق اللازمة لهذه التدابير عند الطلب. ويجب أيضاً التأكد من أن هذا الطرف الثالث خاضع للتنظيم والرقابة، ويلتزم بتدابير العناية الواجبة تجاه العملاء وحفظ السجلات بما يتوافق مع متطلبات المرسوم بقانون رقم (20) لسنة 2018 ولائحته التنفيذية.

يظل المحامون مسؤولين في نهاية المطاف عن صحة هذه التدابير ونتيجة عملية العناية الواجبة تجاه العميل.

تعين مسؤول الامتثال

يلتزم مكتب المحاماة بتعيين مسؤول امتثال تحت مسؤوليته، تكون لديه الكفاءة والخبرة المناسبة، للقيام بالمهام والاختصاصات الآتية:

- 1- ضبط المعاملات المتعلقة بالجريمة.
- 2- الاطلاع على السجلات وتلقي البيانات عن المعاملات المشبوهة وفحصها ودراستها واتخاذ القرار بإخطار وحدة المعلومات المالية أو حفظها مع بيان الأسباب، بسرية تامة.
- 3- مراجعة النظم والإجراءات الداخلية الخاصة بمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة، ومدى اتساقها وتوافقها مع أحكام المرسوم بقانون ولائحته التنفيذية.
- 4- تقييم مدى التزام مكتب المحاماة التابع له، من تطبيق النظم والإجراءات الخاصة بمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة، واقتراح ما يلزم لتحديثها وتطويرها.
- 5- إعداد تقارير نصف سنوية عن ذلك ورفعها إلى الإدارة العليا، وإرسال نسخة إلى قسم مواجهة غسل الأموال بوزارة العدل متضمنة ملاحظات وقرارات الإدارة العليا.
- 6- وضع وتنفيذ وتوثيق برامج مستمرة وخطط تدريب وتأهيل الموظفين العاملين لدى مكتب المحاماة بشأن غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة وسبل مواجهتها.
- 7- التعاون مع وزارة العدل ووحدة المعلومات المالية بالمصرف المركزي وغيرها من السلطات المختصة في الدولة، وتوفير المعلومات والبيانات وتمكين الموظفين التابعين لديهما من الاطلاع على السجلات والمستندات اللازمة لممارسة اختصاصاتهم.
- 8- التحقق من المعاملات المشبوهة والإبلاغ عنها لوحدة المعلومات المالية وتوفير المعلومات المطلوبة والتعاون اللازم مع وزارة العدل وغيرها من السلطات المختصة في الدولة.

ويشترط فيمن يعين مسؤول الامتثال توافر الشروط الآتية:

- 1- ألا يقل سنه عن إحدى وعشرين سنة ميلادية.
- 2- أن يكون حاصلاً على مؤهل من إحدى الجامعات أو المعاهد العليا المعترف بها في الدولة أو ما يعادلها.
- 3- أن تكون لديه الكفاءة والخبرة المناسبة.
- 4- أن يكون كامل الأهلية محمود السيرة، حسن السمعة غير محكوم عليه قضائياً بعقوبة جنائية أو في جنحة ماسة بالشرف أو الأمانة أو حكم عليه تأديبياً في إحدى هذه الجرائم.

وفي جميع الأحوال يتعين أخذ الموافقة المسبقة من قسم مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب قبل تعيين مسؤول الامتثال.

تقارير المعاملات المشبوهة

إذا وجد المحامي أن هناك شبهة أو إذا تو افرت لديه أسباب معقولة للاشتباه في عملية غسل الأموال فيجب عليه ابلاغ وحدة المعلومات المالية مباشرة وذلك عن طريق ما يسمى بتقارير المعاملات المشبوهة دون تأخير عن طريق النظام الالكتروني goAML التابع لوحدة المعلومات المالية.

يقصد بالمعاملة المشبوهة معاملات تتعلق بأموال يشتبه أو تتوافر بشأنها أسباب معقولة للاشتباه في أنها متحصلة من أي جناية أو جنحة أو مرتبطة بتمويل الإرهاب أو تمويل التنظيمات غير المشروعة، سواء تم تنفيذها أو شرع في ذلك،

وبغض النظر عن قيمة أو توقيتها، بحيث تكون أيّاً مما يلي:

- متحصلات جريمة (سواء من جناية أو جنحة وسواء تم ارتكابها داخل الدولة أو في دولة أخرى تعتبرها جريمة).

- مرتبطة بجرائم غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو تمويل التنظيمات غير المشروعة.

- يقصد بها استخدامها في نشاط مرتبط بتلك الجرائم.

كما يجب على المحامين والعاملين لديهم عدم الإفصاح بطريق مباشر أو غير مباشر للعميل أو أي شخص آخر عن أنه تم الإبلاغ عن هذا العميل لوحدة المعلومات المالية أو أنه على وشك الإبلاغ عن ما يأتي:

أ. تم إعداد تقرير أو أن هناك نية في إعداد تقرير.

ب. معلومات أو بيانات موجودة في التقرير .

ج. أن هناك تحقيق جارٍ بخصوص المعاملة.

لا يُعد من قبيل الإفصاح محاولة المحامي إثناء العميل عن القيام بعمل مخالف للقانون.

لا يشترط الإبلاغ عن تقرير المعاملة المشبوهة وجود دليل على أن جريمة أصلية قد حصلت فعلاً أو على وجود مصدر غير مشروع للمتحصلات، ويطلب فقط وجود أسباب معقولة للاشتباه، والذي يمكن الاستدلال عليه من بعض المعلومات مثل:

- معاملة مشبوهة أو مؤشرات تدل عليها.
- أنماط المعاملة أو السلوك .
- معلومات تدابير العناية الواجبة للعملاء.

المحافظة على سرية المعلومات:

يجب على المحامي المحافظة على سرية المعلومات التي يتم الإبلاغ عنها وبذل جهود معقولة لضمان حماية هذه المعلومات والبيانات من اطلاع أي شخص غير مخول عليها، كما يجب على مكاتب المحاماة وضع سياسات وإجراءات وضوابط كافية لضمان سرية وحماية المعلومات والبيانات المرتبطة بتقارير المعاملات المشبوهة، وتشمل بيان بإجراءات الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة.

يجب على مكتب المحاماة أن يضع المؤشرات التي يستطيع من خلالها تحديد شبهة ارتكاب الجريمة للإبلاغ بتقارير المعاملات المشبوهة، وأن يتم تحديثها بشكل مستمر حسب مقتضيات تطورت وتنوع أساليب ارتكابها، مع الالتزام بما تصدره الجهات الرقابية أو وحدة المعلومات المالية من تعليمات في هذا الشأن.

يجب على مكتب المحاماة في حال الاشتباه أو إذا تو افرت أسباب معقولة للاشتباه في أن عملية أو محاولة القيام بعملية أو أموالاً تمثل كلها أو بعضها متحصلات، أو الاشتباه في علاقتها بالجريمة أو في أنها سوف تستخدم فيها بغض النظر عن قيمتها، الالتزام بما يلي دون التذرع بالسرية المصرفية أو السرية المهنية أو العقدية:

1- إبلاغ وحدة المعلومات المالية مباشرة بتقارير المعاملات المشبوهة دون تأخير عن طريق

النظام الإلكتروني الخاص بها goAML

2- الاستجابة لكل ما تطلبه الوحدة من معلومات إضافية.

يستثنى المحامون من الإبلاغ إذا كان الحصول على المعلومات المتعلقة بتلك العمليات بمناسبة قيامهم بتقييم الوضع القانوني للعميل أو الدفاع عنه أو تمثيله أمام القضاء أو إجراءات التحكيم أو الوساطة أو تقديم الرأي القانوني في مسألة متعلقة بإجراءات قضائية، بما في ذلك تقديم استشارة بشأن بدء أو تفادي اتخاذ هذه الإجراءات سواء أكانت المعلومات قد تم الحصول عليها قبل أم في أثناء الإجراءات القضائية أم بعد انتهائها أو في ظروف أخرى يخضعون فيها للسرية المهنية.

لا يترتب على المحامي أو الموظفين التابعين له، أي مسؤولية إدارية أو مدنية أو جزائية، تجاه المبلغ عنه عند إبلاغ وحدة المعلومات المالية أو عند تقديم معلومات لهذه الوحدة بحسن نية.

مسؤولية الإبلاغ

يترتب على مسؤول الامتثال المعين في كل مكتب محاماة واجب الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة إلى وحدة المعلومات المالية عن طريق نظامها الإلكتروني goAML للإبلاغ عن المعاملات المشبوهة.

كما يقع على عاتق كل محامي أو موظف من العاملين في مكتب المحاماة مسؤولية الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة إلى مسؤول الامتثال.

وبالتالي يجب على مكاتب المحامين وضع السياسات والإجراءات والضوابط والدورات التدريبية الملائمة بشأن إجراءات الإبلاغ الداخلي من المديرين والموظفين عن المعاملات المشبوهة (بما في ذلك توفير السجلات والبيانات الضرورية) إلى مسؤول الامتثال لمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب لمزيد من التحليل واتخاذ القرار اللازم.

توقيت الإبلاغ

تنص اللائحة التنفيذية أن الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة يجب أن يتم تنفيذه "بدون تأخير". مما يعني:

أنه يجب على كل الموظفين التابعين لمكتب المحاماة بالإبلاغ الداخلي عن المعاملات المشبوهة إلى مسؤول الامتثال متى كان هناك اشتباه أو أسباب معقولة تدعو للاشتباه.

ويجب على مسؤول الامتثال القيام بالإبلاغ الخارجي عن تقرير المعاملة المشبوهة إلى وحدة المعلومات المالية عن طريق النظام الإلكتروني goAML في اللحظة التي يقرر فيها أن المعاملة تثير اشتباهاً حقيقياً ويجب الإبلاغ عنها.

وحدة المعلومات المالية (الوحدة)

تعد وحدة المعلومات المالية (الوحدة) في المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة الجهة الرسمية للمعلومات المالية .

وتعمل الوحدة باستقلالية ضمن تفويض قانوني وتنظيمي كجهة مركزية وطنية وتتولى وحدها مسؤولية ما يلي، من جملة أمور أخرى:

1- إنشاء قاعدة بيانات أو سجل خاص لما يتوافر لديها من معلومات، وحمايتها بوضع قواعد تحكم أمن المعلومات وسريتها.

2- توفير دورات وبرامج لتدريب وتأهيل الموظفين العاملين بها وأي جهة أخرى، سواء داخل الدولة أو خارجها.

3- إعداد الدراسات والبحوث والإحصائيات المتعلقة بالجريمة، ومتابعة أي دراسات أو بحوث أو إحصائيات تعد على المستويين المحلي أو الدولي بهذا الشأن.

4- تلقي التقارير من المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة، وفق النماذج المعتمدة من قبلها، ودراستها وتحليلها وحفظها في قاعدة بياناتها.

5- طلب تقديم أي معلومات أو مستندات إضافية متعلقة بتقارير المعاملات المشبوهة، وغيرها من المعلومات التي تراها ضرورية من الجهات الخاضعة للرقابة والسلطات المختصة بما في ذلك المعلومات المتعلقة بالإفصاحات الجمركية.

6- إرسال البيانات المتعلقة بتقارير المعاملات المشبوهة إلى جهات إنفاذ القانون الوطنية والسلطات القضائية والنيابات،

7- تبادل المعلومات مع نظرائها في الدول الأخرى عملاً بالاتفاقيات الدولية التي تكون الدولة طرفاً فيها أو أي تفاهات ترممها الوحدة مع الوحدات النظيرة لتنظيم التعاون معها أو بشرط المعاملة بالمثل.

التعامل مع المعاملات بعد تقديم تقرير معاملة مشبوهة

بمجرد أن يبلغ مسؤول الامتثال عن المعاملة المشبوهة إلى وحدة المعلومات المالية، يجب على مكتب المحاماة اتباع التعليمات التي قد تصدرها هذه الوحدة، إضافة إلى ذلك، ينبغي أن يصنف العميل على الفور أنه عالي الخطورة وأن يتم تنفيذ تدابير العناية الواجبة المعززة المناسبة وإجراءات الرصد المستمر إلى حين ورود التعليمات والتوجيهات من لوحدة. وتتضمن التعليمات -على سبيل المثال لا الحصر- التي قد تصدر من وحدة المعلومات المالية إلى مكتب المحاماة الذي قام برفع تقرير معاملة مشبوهة ما يأتي:

- 1- تعليمات رفض المعاملة.
 - 2- تعليمات السماح بإتمام المعاملة (على سبيل المثال، كما في حالات التسليم المراقب للأموال بهدف السماح بتتبعها من السلطات المختصة).
 - 3- التعليمات المرتبطة بتجميد أو حجز الأموال أو غيرها من أصول العميل.
 - 4- تعليمات إنهاء علاقة العمل .
 - 5- تعليمات الإبقاء على علاقة العمل ومراقبتها والإبلاغ دورياً عن الأنشطة إلى وحدة المعلومات المالية و/أو غيرها من السلطات المختصة.
 - 6- طلبات المعلومات الإضافية حول المعاملة المبلغ عنها والمعاملات الأخرى المرتبطة بالعميل أو المرتبطة بعلاقة العمل بصورة عامة
- كما يجب ضمان السرية وامتثال مكتب المحاماة لكافة التعليمات والطلبات الصادرة من وحدة المعلومات المالية.

المتطلبات المتعلقة بالتقنيات الجديدة:

على المحامي متابعة التقنيات الحديثة في مجال غسل الأموال، وعلى وجه الخصوص القيام بما يأتي:

- 1- تحديد وتقييم المخاطر التي يمكن ان تنشأ عند تطوير منتجات جديدة وممارسات مهنية جديدة، بما في ذلك وسائل تقديم الخدمات الجديدة واستخدام تقنيات جديدة أو قيد التطوير لكل من المنتجات الجديدة والموجودة مسبقاً.
- 2- تقييم المخاطر قبل إطلاق المنتجات أو الممارسات أو التقنيات أو استخدامها، واتخاذ التدابير المناسبة لإدارة تلك المخاطر وخفضها.

الاحتفاظ بالسجلات

يلتزم مكتب المحاسبة بإنشاء سجلات للمعاملات تتضمن الآتي:

- 1- جميع المستندات والوثائق والبيانات، لجميع العمليات المالية والصفقات التجارية والنقدية المحلية أو الدولية.
- 2- جميع المستندات التي تم الحصول عليها من خلال تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء، والمراقبة المستمرة، وملفات الحسابات والمراسلات التجارية، وصور ووثائق الهويات الشخصية، بما في ذلك تقارير المعاملات المشبوهة ونتائج أي تحليل تم إجراؤه.
- 3- يجب ان تكون السجلات والمستندات والوثائق المحتفظ بها منظمة بحيث تسمح بتحليل البيانات وتتبع العمليات المالية.

مدة الاحتفاظ بالسجلات:

يلتزم أصحاب الأعمال والمهنيون غير الماليين المحددة الاحتفاظ بتلك السجلات لمدة لا تقل عن (5) خمس سنوات في الحالات الآتية :

- من تاريخ إتمام العملية.
- انتهاء علاقة العمل مع العميل.
- انتهاء علاقة العمل.
- من تاريخ إغلاق الحساب للعملاء.
- بعد إتمام عملية عارضة.
- من تاريخ الانتهاء من التفتيش من قبل القسم.
- من تاريخ الانتهاء من التحقيق.

- من تاريخ صدور حكم بات من الجهات القضائية المختصة.
وذلك كله بحسب الأحوال.

إتاحة المعلومات والسجلات:

يجب على مكتب المحاماة توفير جميع معلومات العملاء المتعلقة بالعباية الواجة تجاه العملاء والمراقبة المستمرة ونتائج تحليلهما، والسجلات والملفات والوثائق والمراسلات والنماذج الخاصة بهما، متاحة على الفور للجهات المعنية عند طلبها.

التدريب ورفع الوعي

من أجل تقييم المخاطر المتعلقة بجرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتدابير التخفيف لتكون فعالة يقع التزام على مكتب المحاماة بضمان أن كل الموظفين التابعين له لديهم فهم واضح لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وبيان ما يجب القيام به من إجراءات وقرار مناسب عند تعرض المكتب لمحاولة استغلال او عند وجود شبهة أو شك في عميل أو معاملات مشبوهة. علاوة على ذلك، ونظرا للطبيعة المتطورة باستمرار لجرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب يجب على مكاتب المحاماة التأكد من أن موظفيهم على اطلاع على آخر المستجدات على أساس مستمر فيما يتعلق والمخاطر الجديدة والمخاطر الداخلية والخارجية بشأن جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب، مع الاحتفاظ بسجلات التدريب لديهم وإطلاع مفتشي وزارة العدل عليها عند الطلب.

وينبغي لبرنامج التدريب حتى يكون فعالاً، ألا يقتصر على شرح القوانين والأنظمة ذات الصلة بمواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بل أن يشمل كذلك السياسات والإجراءات الداخلية

المستخدمة للتخفيف من المخاطر وتقييم المخاطر وفهم المسؤوليات والواجبات على المحامين وفق التشريعات النافذة ذات الصلة.

والجدير بالذكر أن قسم مواجهة غسل الأموال بوزارة العدل يضع خطة تدريبية سنوية ويقوم بتنظيم عدد من الورش والدورات التدريبية المتنوعة في مجال مواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب بالتعاون مع جهات متخصصة في هذا الجانب، ودعوة كل المحامين والعاملين لدى مكاتب المحاماة للمشاركة في مثل هذه الدورات والورش التدريبية لضمان رفع الوعي بشكل عام، علما ان أغلب هذه الورش والدورات مجانية.

العقوبات المالية المستهدفة

يقصد بمصطلح العقوبات المالية المستهدفة تلك العقوبات التي يكون لها تركيز استراتيجي محدود على الأشخاص أو الكيانات أو الجماعات أو المؤسسات المعنية.

ويقصد بمصطلح العقوبات المالية المستهدفة تجميد الأصول وأنظمة الحظر على إتاحة الأموال أو الأصول الأخرى على حد سواء، بشكل مباشر أو غير مباشر، لصالح الأفراد أو الكيانات أو الجماعات أو المؤسسات الخاضعة للعقوبات.

ما الغرض من العقوبات المالية المستهدفة؟

الغرض من العقوبات المالية المستهدفة هو حرمان بعض الأشخاص والجماعات والمؤسسات والكيانات من وسائل دعم الإرهاب أو تمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل. ولتحقيق ذلك، تسعى العقوبات المالية المستهدفة إلى ضمان عدم إتاحة أي أموال أو أصول مالية أو موارد اقتصادية لهم، أيا كان نوعها، طالما أنهم خاضعين لتدابير العقوبات.

يجب على مكاتب المحاماة القيام بما يأتي:

1- التسجيل في المكتب التنفيذي للجنة السلع والمواد الخاضعة لرقابة الاستيراد والتصدير لتلقي الإخطارات التلقائية عبر البريد الإلكتروني.

يهدف هذا التسجيل إلى مساعدة مكاتب المحاماة على تلقي معلومات محدثة وفي الوقت المناسب حول إدراج الأشخاص في القائمة المحلية والقائمة الأومية أو الغائهم من القوائم.

2- الفحص: إجراء فحوصات منتظمة لقواعد البيانات التالية لتحديد التطابقات المحتملة مع الأسماء المدرجة في القوائم الأومية أو القائمة المحلية، بما في ذلك:

أ. قواعد بيانات العملاء.

ب. أسماء الأطراف في أي معاملات.

ج. العملاء المحتملين.

د. المستفيدين الحقيقيين.

هـ. أسماء الأشخاص أو الكيانات التي تربطهم علاقات مباشرة أو غير مباشرة بهم.

و. العملاء قبل إجراء أي عملية أو الدخول في أي علاقة عمل جادة مع أي شخص.

3- تطبيق إجراء التجميد، دون تأخير (خلال 24 ساعة)، ودون إشعار مسبق للشخص أو الكيان المدرج في القائمة، فور العثور على تطابق خلال عملية الفحص.

4- إخطار المكتب التنفيذي للجنة السلع والمواد الخاضعة لرقابة الاستيراد والتصدير، خلال يوم عمل واحد (1)، بإجراءات التجميد المطبقة وجميع المعلومات الإضافية.

5- وضع وتنفيذ:

أ. الضوابط والإجراءات الداخلية لضمان الامتثال للالتزامات الناشئة عن هذا القرار.

ب. السياسات والإجراءات التي تحظر على الموظفين، بشكل مباشر أو غير مباشر، إبلاغ العميل أو أي طرف ثالث لإخطاره بأن إجراء التجميد أو أي تدابير أخرى سيتم تنفيذها وفقاً لأحكام هذا القرار.

من خلال الضوابط والسياسات والإجراءات الداخلية، يمكن لكل مكتب محاماة تحديد العمليات والممارسات لتنفيذ هذه التدابير مع مراعاة خصائص أعمالها وعملائها.

6- التعاون مع المكتب التنفيذي للجنة السلع والمواد الخاضعة لرقابة الاستيراد والتصدير في التحقق من دقة البيانات المقدمة.

قائمة الجزاءات الدولية والمحلية

تضمن قرار مجلس الوزراء رقم (74) لسنة 2020 بشأن نظام قوائم الإرهاب وتطبيق قرارات مجلس الأمن المتعلقة بمنع وقمع الإرهاب وتمويله ووقف انتشار التسلح وتمويله والقرارات ذات الصلة، إلى نوعين من قوائم الجزاءات الخاصة بالأفراد والكيانات

1- قائمة الإرهاب المحلية لدولة الإمارات والصادرة من مجلس الوزراء

تتضمن هذه القائمة أسماء لأفراد وكيانات ومنظمات ارتكبت أو خططت أو قامت بنشر أو تمويل نشاط إرهابي.

2- قائمة جزاءات مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة:

تتضمن هذه القائمة أسماء أفراد وكيانات ومنظمات تعتبرها الأمم المتحدة تقوم بأنشطة تضر التنمية والسلام.

هذه الأسماء متورطة في الغالب في أعمال الإرهاب والإبادة الجماعية وانتهاك القانون الدولي.



تجدر الإشارة أنه يمكن الوصول إلى قوائم جزاءات مجلس الأمن وقائمة الإرهاب المحلية من خلال تصفح الموقع الإلكتروني لجنة السلع الخاضعة لرقابة الاستيراد

والتصدير

[/https://www.uaieec.gov.ae/ar-ae](https://www.uaieec.gov.ae/ar-ae)

كما يجب ملاحظة أنه يطرأ على هذه القوائم تحديث بصورة مستمرة سواء بحذف أو تعديل أو إضافة أسماء جديدة ، مما يستلزم على المحامين ضرورة القيام بفحص القوائم بنوعها بانتظام او عند الإبلاغ بتعديل او تحديث تلك القوائم.

ويمكن الاشتراك بالإشعارات البريدية في موقع المكتب التنفيذي لضمان الحصول على آخر التحديثات للقوائم.

يقع على المحامين التزام بضرورة إجراء فحص دوري وتدقيق لقاعدة بيانات العملاء الحاليين والجدد والمحتملين للتحقق من أي أسماء متطابقة مع أي شخص مدرج، ويتم التدقيق على قاعدة البيانات للعملاء في حال أدرجت أسماء جديدة ويتم الاجراء دون تأخير.

ويقصد بعبارة دون تأخير أي خلال ساعات من تعيين (إدراج) من مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة أو مجلس الوزراء لدولة الإمارات.

المنصة الالكترونية للمكتب التنفيذي:

ورشة عمل حول تبادل الخبرات وأفضل الممارسات في تنفيذ المعقوبات
Hyatt Regency Green Heights Hotel - Dubai
26 يوماً

ورشة عمل حول بناء قدرات التدقيق في ضحايا حذافر الانتشار
Hyatt Regency Dubai Creek Heights Hotel
4 يوماً

الاجازات
المكتب التنفيذي للجنة السلع الخاصة لرقابة الاستيراد والتصدير يعقد ورشة عمل عن بعد
يعد المكتب التنفيذي للجنة السلع الخاصة لرقابة الاستيراد والتصدير يعقد ورشة عمل عن بعد مع وزارة الاقتصاد والمشاركة مع المدققين الأعلى للامن الوطني ووزارة الاستخبارات المالية وإدارة الإشراف المصرفي في المصرف المركزي.

القوانين واللوائح

قرار مجلس الوزراء رقم 20 لسنة 2019

قرار اذاري رقم 11 لسنة 2019

قرار مجلس الوزراء رقم 20 لسنة 2019

قرار اذاري رقم 11 لسنة 2019

تحميل

قرار اذاري رقم 11 لسنة 2019

قرار اذاري رقم 11 لسنة 2019

تحميل

الخدمات الإلكترونية

طلب تصفح

السلع الاسترجعية

السلع الكيميائية

قائمة السلع والمواد الخاصة للرقابة
السلع الاسترجعية والكيميائية ذات الاستخدام المزدوج الخاصة لرقابة التداول

مشاهدة المزيد

قائمة الجزاءات الدولية والمحلية

مشاهدة المزيد

ساند
80018000
خدمة الزبائن من الشدائد المشيورة

تواصل معنا

قائمة الجزاءات الدولية والمحلية

لمحة عن قائمة جزاءات مجلس الأمن والقوائم المحلية

يتألف مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة بموجب الفصل السابع من الميثاق. يحق اتخاذ تدابير إنفاذ لصوص السلام والأمن الدوليين أو إعادة إنفاذهما. وتشمل تدابير الجزاءات. ومن هنا، يعتمد مجلس الأمن على نشر قائمة موحدة تسمى أسماء الأفراد والقوائم الخاصة للجزاءات المحددة بموجب لجان الجزاءات القائمة لمجلس الأمن بالإضافة إلى المعلومات المتعلقة بالتدابير المحددة التي تتخذ على كل اسم من الأسماء المدرجة. وتتوزع دولة الإمارات العربية المتحدة بوصفها من الدول الأعضاء في الأمم المتحدة بتطبيق قرارات مجلس الأمن المتعلقة بمنع ونسج الإرهاب وتمويله ووقف انتشار أسلحة الدمار الشامل ومصادره لتمويله. كما تصدر الإمارات قائمة جزاءات محلية خاصة بها بموجب القانون رقم 7 لعام 2014 لتشخيص الأشخاص والقوائم التي تشكل خطراً على الدولة، أو بناء على طلب دولة أخرى متى توافرت أسباب الإذعان. مع مراعاة معايير التصنيف الواردة في قرار مجلس الأمن رقم 1373 (2001).

قائمة الجزاءات الموحدة لمجلس الأمن التابع للأمم المتحدة

يحدد مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة العديد من الجزاءات الجزائية ضد أفراد أو كيانات بدلاً من أن يهدد للسلام والأمن الدوليين. وإذا تدهورت الإمارات العربية المتحدة على تطبيق تلك القرارات والجزاءات، فإنها توجه دعوى الجهات الاتحادية المختصة إلى اتخاذ الإجراءات ونسج المصادرة اللازمة للحصول على تلك القوائم والالتزام بتنفيذ التدابير الواردة فيها.

معلومات قائمة الجزاءات الموحدة

تتمثل القائمة الموحدة بجمع الأفراد والقوائم الخاصة لتدابير الجزاءات التي فرضها مجلس الأمن. ويتمثل الهدف من إدراج جميع الأسماء على قائمة موحدة في تسهيل تنفيذ هذه التدابير. يمكن تحميل الإصدار الحالي من القائمة الموحدة من خلال الرابطة المدرجة أدناه. حيث يتوافر الملف بثلاث صيغ: HTML، XML، PDF.

تحميل القائمة من هنا:

تحميل ملف HTML

تحميل ملف XML

تحميل ملف PDF

التحديثات على القوائم الدولية والمحلية

تتولى الجهات الرقابية متابعة التحديثات على قوائم الجزاءات من إدراج أو تعديل أو حذف - الأفراد والقوائم والتأخير الممتثلين، وضمان فعالية التنفيذ والالتزام بتولي المكتب التنفيذي للجنة السلع الخاصة لرقابة الاستيراد والتصدير إخطار الجهات الرقابية عن أية تحديثات يتم إدخالها على قائمة الجزاءات الموحدة لمجلس الأمن التابع للأمم المتحدة وقوائم الإيقاف المحلية عبر النظام الإلكتروني. وفيما يلي قائمة التغييرات التي طرقت على القوائم:

- إدراج اسم كيان من دولة جزائري ذاتي وينضم القائمة بتاريخ 21 مايو 2020
- إدراج اسم من دولة جزائري VFX القائمة المسمى الأمن بتاريخ 11 مايو 2020
- حذف اسم من القائمة المسمى الأمن بتاريخ 11 مايو 2020

هناك عدة مزايا للمنصة الالكترونية التابعة للمكتب التنفيذي للجنة السلع الخاضعة لرقابة الاستيراد والتصدير الخاصة بنشر قوائم العقوبات / الجزاءات الصادرة من مجلس الأمن ومجلس الوزراء نذكر منها ما يأتي:

1. تسجيل جميع الجهات الرقابية في المنصة الإلكترونية لتلقي أي تحديث على قائمة مجلس الأمن وقائمة الإرهاب المحلية على الفور، والتغذية الراجعة في حال توفر معلومات عن المدرجين.
2. تمكن المنصة في أي وقت جميع الجهات من معرفة آخر تحديث على قوائم المدرجين.
3. يتضمن الموقع توضيح لإجراء تظلم المدرج المقيم في الدولة.
4. يمكن لأي مستخدم الاشتراك لتلقي التحديثات على القوائم.

يمكن التواصل مع المكتب التنفيذي عبر البريد الإلكتروني sanctions@uaeiec.gov.ae

الجزاء الإدارية

للجهة الرقابية توقيع الجزاءات الإدارية في حالة مخالفة مكتب المحاماة أو الموظفين والعاملين التابعين له لأي حكم من أحكام المرسوم بقانون أو اللائحة التنفيذية، وذلك وفقاً لما يأتي:

أ. يقوم قسم مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب بإخطار المخالف، بالمخالفة المنسوبة إليه.

ب. على المخالف تقديم رد مؤيد بالمستندات خلال (5) أيام عمل من تاريخ الإخطار.

ج. يرفع قسم مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب تقريراً إلى وكيل الوزارة -

بعد انقضاء الأجل المشار إليه- يتضمن بيان وتحديد المخالفة المنسوبة ورد المخالف عليها- إن وجد-، وتوصيه القسم بما يتخذ بشأن المخالف.

يصدر حال ثبوت المخالفة قرار مسبب من وكيل الوزارة بتوقيع الجزاء الإداري على المخالف بأي من الجزاءات الإدارية التالية:

أ- الإنذار.

ب- الغرامة الإدارية التي لا تقل عن (50.000) خمسين ألف درهم ولا تزيد على (5.000.000) خمسة ملايين درهم عن كل مخالفة.

ج- منع المخالف من العمل في القطاع ذي الصلة بالمخالفة للمدة التي يحددها القرار.

د- تقييد صلاحيات المديرين ممن تثبت مسؤوليتهم عن المخالفة، ويجوز أن يتضمن القرار تعيين مراقب مؤقت.

هـ- إيقاف من تثبت مسؤوليته من المديرين عن المخالفة، للمدة التي يحددها القرار أو طلب تغييره إذا كان جائزاً.

و- إيقاف أو تقييد مزاوله المهنة للمدة التي يحددها القرار.

ز- إلغاء الترخيص.

وباستثناء الفقرة (ز)، لوكيل الوزارة عند توقيع الجزاءات الإدارية طلب تقديم تقارير منتظمة عن التدابير المتخذة لمعالجة المخالفة.
يتولى قسم مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب إعلان المحامي المخالف بقرار توقيع الجزاء خلال (15) خمسة عشر يوماً من تاريخ صدوره،
ويجوز لقسم مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب نشر ما يتخذه من جزاءات إدارية في وسائل النشر المختلفة.

التظلم من الجزاءات الإدارية

يجوز التظلم من قرار توقيع الجزاء الإداري خلال (15) خمسة عشر يوماً من تاريخ أخطاره بالقرار أو علمه به، ويقدم التظلم الى وزير العدل ويكون القرار الصادر بشأن التظلم نهائياً، ويعد عدم الرد على التظلم خلال (30) ثلاثين يوماً من تاريخ تقديمه بمثابة رفض للتظلم.
ولا يُقبل الطعن على قرار توقيع الجزاء الإداري قبل التظلم منه ورفضه أو فوات ميعاد الرد عليه.

العقوبات

نص المرسوم بقانون اتحادي رقم 20 لسنة 2018 إلى عدد من العقوبات والمتصلة بجرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب وعليه ينبغي على المحامين أن يكونوا مطلعين وملمين بالعقوبات حال عدم الالتزام بالواجبات والالتزامات المفروضة بالقانون.

أماكن الحصول على المساعدة أو المعلومات الإضافية

تتسم مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب بصعوبتها وتعقيدها وظروفها دائمة التغيير، وبالتالي يجب على أصحاب المهن والأعمال غير المالية المحددة ضمان إمام مسؤولي الامتثال والموظفين فيها بالتطورات الطارئة على هذا المجال. ومن أجل تحقيق هذه الغاية، نورد فيما يلي بعض مصادر المعلومات الإضافية:

السلطات المختصة الوطنية مثل وزارة العدل ووحدة المعلومات المالية في المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة واللجنة الوطنية لمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة.

المواقع الإلكترونية لكل من مجموعة العمل المالي (فاتف) ومجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (مينافاتف) وغيرها من المكاتب الإقليمية المماثلة لفاتف الموقع الإلكتروني لمكتب الأمم المتحدة لمكافحة المخدرات والجريمة.

يمكن التواصل مع قسم مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب بوزارة العدل عبر البريد الإلكتروني amlctf@moj.gov.ae كما يمكن زيارة الموقع الإلكتروني لوزارة العدل

[/https://www.moj.gov.ae](https://www.moj.gov.ae) حيث تجدون به كل التشريعات والقرارات ذات الصلة

بمواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب والأدلة الاسترشادية والروابط المهمة التي تساعد المحامي في الوصول الى المعلومة بأسرع طريقة.

تم بحمد الله،،

2021-4-1