

الدليل الإرشادي

لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية

أولاً : مراحل عملية غسل الأموال :

المرحلة الأولى : التوظيف

يتم خلال هذه المرحلة توظيف أو استثمار الأموال المتأتية من جريمة أو عمل غير مشروع في السوق المالي .

المرحلة الثانية : التغطية

يتم خلال هذه المرحلة إخفاء أو تمويه علاقة الأموال مع مصادرها غير المشروعة من خلال القيام بسلسلة معقدة من التعاملات لإبعادها عن مصدرها .

المرحلة الثالثة : الدمج

يتم خلال هذه المرحلة دمج الأموال المغسولة في أنشطة اقتصادية لتبدو مشروعة و كأنها أنشطة اقتصادية عادية بحيث يصبح من الصعب التمييز بينها وبين الأموال المتأتية من مصادر مشروعة.

ثانياً : تمويل الإرهاب :

إن الطرق المختلفة التي تستخدم في غسل الأموال تتفق بصورة أساسية مع تلك الأساليب والطرق المستخدمة لإخفاء مصادر تمويل الإرهاب واستخداماته والتي يمكن أن تنشأ عن مصادر مشروعة أو أنشطة إجرامية أو كليهما.

ثالثاً : الحالات التي قد تمثل شبهة غسل الأموال أو تمويل الارهاب :

١. العميل الذي يبدي اهتمام غير عادي بمدى التزام الجهات الخاضعة لتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب في أنشطة الأوراق المالية بمتطلبات الإبلاغ عن العمليات المشبوهة.
٢. العميل الذي يرفض إعطاء أي معلومات تتعلق بأنشطته أو مصدر أمواله.
٣. العميل الذي يرافقه شخص يكون موجهاً له ومجيباً على كل الأسئلة والاستفسارات التي تطرح من قبل الموظف.
٤. العميل الذي يواجه صعوبة في وصف طبيعة نشاطه أو يفتقر إلى المعلومات العامة بذلك النشاط.
٥. العميل الذي يفيد بمعلومات تحدد مصادر أمواله ويتضح أنها خاطئة أو مضللة.
٦. العميل الذي يتعامل بمبالغ ضخمة دون توفر الحد الأدنى من المعرفة بطبيعة الاستثمار بالأوراق المالية ومخاطرها.
٧. العميل الذي له عدة حسابات أو مفوضاً عن عدة حسابات في الشركة ودون قيامه بإجراء تعاملات على تلك الحسابات.
٨. العميل الذي يقوم وبشكل متكرر بإيداع مبلغ اقل من (١٠.٠٠٠) دينار بمبلغ بسيط لتجنب الخضوع لإجراءات التسجيل الواردة في تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب.
٩. الإيداع في حساب العميل عن طريق حوالات بمبالغ كبيرة غير مبررة.
١٠. العميل الذي يحتوي كشف حسابه على وجود إيداعات غير مبررة تتعلق بوصول نقد أو شيكات مجموعها متساوي عادة.
١١. العميل الذي يقوم بإيداع مبلغ وبعد ذلك بفترة قصيرة يقوم بتحويل المبلغ إلى جهة ثالثة أو لحساب شركة ثانية بدون مبرر يتعلق بعمله.
١٢. العميل الذي يقوم بإيداع مبلغ نقدي لشراء أوراق مالية لغايات الاستثمار طويل الأجل وبعد ذلك بفترة قصيرة يطلب من الوسيط البيع وسحب هذه الأموال .
١٣. العميل الذي يغذي حسابه دائماً ولا يقوم بأي تعامل ، أو تعامله قليل وبعد ذلك يقوم بسحب تلك الأموال.
١٤. قيام العميل بطلب مناقلات بين حساباته أو مع أشخاص آخرين مفوض بالتعامل عنهم دون مبرر.
١٥. العميل بدول لا تتوفر لديها نظم تشريعية لمكافحة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

١٦. العميل الذي يودع في حسابه مبالغ كبيرة ويطلب شراء الأوراق المالية دون الاهتمام بالربح أو الخسارة ثم يقوم بالبيع وسحب النقود.
١٧. العميل الذي لا يبدي اهتمام تجاه المخاطر أو مبلغ العمولات أو غير ذلك من تكاليف التعاملات الأخرى.

رابعاً : سلوكيات الموظفين في الجهات الخاضعة :

تعتبر السلوكيات التالية لموظف الجهات الخاضعة مؤشراً على شبهة عملية غسل الأموال وتمويل الارهاب:

١. ارتفاع مستوى معيشة الموظف ومستوى إنفاقه بشكل ملحوظ ومفاجئ بما لا يتناسب مع دخله الشهري.
٢. قيام الموظف بالمساعدة في تنفيذ عمليات يتم من خلالها محاولة إخفاء اسم المستفيد النهائي أو الطرف المقابل.
٣. قيام الموظف بشكل متكرر بتجاوز الإجراءات الرقابية وإتباع سياسة المراوغة خلال أدائه لعمله.
٤. قيام الموظف بإعطاء الأولوية بتنفيذ الأوامر لعملاء معينين .
٥. قيام الموظف بالمبالغة في مصداقية وأخلاقيات وقدرة ومصادر العميل وذلك ضمن تقاريره المرفوعة للإدارة.
٦. تفادي قيام الموظف بأي إجازات.

خامساً : نماذج التعرف على العميل:

- أ . نموذج التعرف على العميل (الشخص الطبيعي).
- ب. نموذج التعرف على العميل (الشخص الاعتباري).

نموذج التعرف على العميل " أ "

أولاً: الشخص الطبيعي (بيانات شخصية)

اسم العميل	الجنسية	تاريخ ومكان الولادة	الرقم الوطني	هاتف المنزل والخلوي	البريد الالكتروني
عنوان العميل الحالي والدائم	الحي	المدينة	المحافظة	الرقم البريدي	
مهنة العميل	منصب العميل	تليفون العمل	عدد السنوات بالوظيفة		
جهة عمل العميل مصدر أموال العميل	عنوان جهة العمل				
<p>نوع بطاقة إثبات الشخصية <input type="checkbox"/> جواز سفر <input type="checkbox"/> بطاقة شخصية رقم بطاقة إثبات الشخصية - تاريخ الإصدار -/-/ جهة الإصدار - صالحة حتى -/-/-</p>					

أسماء الأشخاص الطبيعيين المفوضين بالتعامل على الحساب (وكيل، ولي، وصي) رقم إثبات وثيقة صفة المفوض بالتوقيع

اسم الوكيل	الجنسية	صورة مصدقة عن الوكالة العدلية	الرقم الوطني	رقم التليفون	البريد الالكتروني
عنوان الوكيل	الحي	المدينة	المحافظة	الرقم البريدي	
وظيفة الوكيل	جهة عمل الوكيل		تليفون العمل		
<p>نوع بطاقة إثبات الشخصية (١) <input type="checkbox"/> جواز سفر <input type="checkbox"/> بطاقة شخصية رقم بطاقة إثبات الشخصية - تاريخ الإصدار -/-/ جهة الإصدار - صالحة حتى -/-/-</p>					
اسم (الولي، الوصي)	الجنسية	علاقته بالعميل	الرقم الوطني	رقم التليفون	البريد الالكتروني
عنوان (الولي، الوصي)	الحي	المدينة	المحافظة	الرمز والصندوق البريدي	
وظيفة (الولي، الوصي)	جهة عمل (الولي، الوصي)		تليفون العمل		
صورة عن قرار المحكمة (الوصي)			صورة عن دفتر العائلة (الولي)		

نوع بطاقة إثبات الشخصية (٢) جواز سفر بطاقة شخصية
رقم بطاقة إثبات الشخصية - تاريخ الإصدار -/-/
جهة الإصدار - صالحة حتى -/-/-

ختم الشركة

توقيع العميل

توقيع الشخص المفوض بالتعامل على الحساب

نموذج التعرف على العميل " ب "

ثانياً: الشخص الاعتباري (بيانات عامة)				
اسم الشركة	الشكل القانوني	رأس المال	مؤسسة وفقاً للقانون	أسماء وعناوين المساهمين الذين تزيد نسبة مساهمتهم عن (١٠%) من رأسمال الشركة
رقم وتاريخ التسجيل	أسماء المالكين وعناوينهم		الرقم الوطني للمنشأة	
رقم السجل التجاري مصدر أموال الشركة	الرقم الضريبي		طبيعة نشاط الشركة	
عنوان الشركة	الحي	المدينة	المحافظة	الرمز وال صندوق البريدي
دولة التأسيس	شهادة رسمية مصادق عليها حسب الأصول من الجهات المختصة للشركات المسجلة خارج المملكة		رقم التليفون	الفاكس
أسماء الأشخاص الطبيعيين المفوضين بالتعامل على الحساب المستندات الدالة على تفويض الأشخاص بالتعامل على حساب الشركة ككتاب صادر عن وزارة الصناعة والتجارة النظام الاساسي وعقد التأسيس للشركة المسجلة في الاردن				
اسم الشخص (١)	الجنسية	تاريخ الميلاد	رقم التليفون	البريد الالكتروني
عنوان الشخص (١)	الحي	المدينة	المحافظة	الرمز وال صندوق البريدي
علاقة الشخص الطبيعي بالشركة				
نوع بطاقة إثبات الشخصية <input type="checkbox"/> جواز سفر <input type="checkbox"/> بطاقة شخصية				
جهة الإصدار — صالحة حتى -/-/-				
اسم الشخص (٢)	الجنسية	تاريخ الميلاد	رقم التليفون	البريد الالكتروني
عنوان الشخص (٢)	الحي	المدينة	المحافظة	الرمز وال صندوق البريدي
علاقة الشخص الطبيعي بالشركة				
نوع بطاقة إثبات الشخصية <input type="checkbox"/> جواز سفر <input type="checkbox"/> بطاقة شخصية				
رقم بطاقة إثبات الشخصية — تاريخ الإصدار -/-/-				
جهة الإصدار — صالحة حتى -/-/-				

توقيع المفوض بالتعامل من الشركة:

ختم الشركة:-