وزارة التجارة والصناعة
Ministry of Commerce & Industry
State of Kuwait | دولـــة الكويـت

# دليل مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

# لقطاع تجار الذهب والمعادن الثمينة والأحجار الكريمة

2025

**الغرض والنطاق**

**تم اعداد هذا الدليل الإرشادي لمساعدة المهنيين في مجال تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة في فهم والوفاء بالتزاماتهم بموجب قوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ويوفر الدليل إرشادات خاصة بقطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة تحديدا فيما يخص كيفية التعرف على مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتقييمها، وتخفيفها، بالإضافة إلى تنفيذ السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية اللازمة للامتثال للاشتراطات التنظيمية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتوقعات الإشرافية باتباع هذا الدليل، سيكون المتخصصون في قطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة مجهزين بشكل أفضل من أجل:**

- **تحديد وتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمعاملات العقارية، بما في ذلك الولايات القضائية وأنواع المعاملات العملاء ذوي المخاطر العالية.**
- **تنفيذ تدابير فعالة للعناية الواجبة للعملاء، بما في ذلك تحديد المالك المستفيد (المستفيد الفعلي) ومصدر الأموال.**
- **التعرف على المعاملات المشبوهة والإبلاغ عنها إلى وحدة التحريات المالية الكويتية في الوقت المناسب.**
- **تعزيز الضوابط الداخلية وأطر الامتثال لضمان الالتزام بقوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والالتزامات التنظيمية.**
- **تعزيز الوعي والتدريب بين الموظفين لاكتشاف ومنع أنشطة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في قطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة.**

**تُطبّق الإرشادات المذكورة في هذا الدليل على جميع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة الحاصلين على ترخيص من وزارة التجارة والصناعة.**

**مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المتعلقة بقطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة**

**تُصنّف مجموعة العمل المالي قطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة على أنه من القطاعات عالية المخاطر فيما يتعلق بغسل الأموال، وتمويل الإرهاب، وتمويل الانتشار، نظرًا للقيمة المرتفعة للمعادن الثمينة والأحجار الكريمة وسهولة نقلها وتحويل طبيعتها. يستغل المجرمون هذا القطاع لتخزين ونقل ودمج الأموال غير المشروعة في الإطار المشروع، وكثيرا ما يستفيدون من ضعف الرقابة التنظيمية والممارسات غير الرسمية. وتشمل المخاطر الرئيسية لهذا القطاع ما يلي:**

1. **القيمة العالية والسيولة**

**أ. المعادن (كالذهب والفضة والبلاتين) والأحجار الكريمة (كالألماس والياقوت والزمرد، وما إلى ذلك) ذات قيمة مرتفعة ويمكن تحويلها بسهولة إلى نقد، ما يجعلها وسيلة جذابة لغسل الأموال غير المشروعة.**

**ب. يمكن إجراء معاملات كبيرة خارج القنوات المالية الرسمية، مما يقلل الشفافية وقابلية التتبع.**

2. سهولة النقل والحركة عبر الحدود

أ. يمكن إخفاء المعادن والأحجار الكريمة بسهولة ونقلها عبر الحدود دون رصدها، ما يجعلها وسيلة مثالية لنقل الأموال غير المشروعة على نطاق دولي.

ب. يستغل المجرمون ضعف الرقابة الجمركية لنقل المعادن والأحجار دون اكتشافها.

3. استخدام المعاملات النقدية والأسواق غير الرسمية

أ. يعتمد هذا القطاع غالبًا على النقد بشكل كبير، خاصة في المناطق التي يتم فيها تداول الذهب والألماس بشكل غير رسمي، مما يصعب التحقق من مصدر الأموال.

ب. تُعد المعاملات التي تم إجراؤها خارج المؤسسات المالية المنظمة أكثر عرضة لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

4. استغلال سلاسل التوريد المعقدة

أ. بسبب طبيعة تداول وتجارة المعادن الثمينة والأحجار الكريمة عالميا، كثيرا ما تتطلب سلاسل التوريد استخدام عدة وسطاء وموردين ومصافي في ولايات قضائية مختلفة.

ب. قد يستخدم المجرمون شركات وهمية وشركات صورية وشبكات غير رسمية لإخفاء المصادر غير المشروعة للأصول.

5. الصلة بتمويل الإرهاب والتهرب من العقوبات

أ. قد تستخدم التنظيمات الإرهابية تجارة الذهب والألماس والأصول القيمة الأخرى لتمويل عملياتها، خاصة في مناطق النزاع والمناطق عالية المخاطر.

ب. قد تستخدم جهات نشر التسلح والكيانات الخاضعة للعقوبات المعادن الثمينة والأحجار الكريمة لتجاوز القيود المالية ونقل الأصول عبر الحدود.

6. قلة وعي تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة أو فشلهم في تطبيق إجراءات العناية الواجبة المناسبة، مما يمكّن المجرمين من استغلال ثغرات إجراءات التحقق وتسجيل البيانات.

**وفقًا لتقييم المخاطر الوطني لدولة الكويت، تم تقييم القطاع على أنه ذو مخاطر متوسطة إلى مرتفعة. ورغم أنه تم حظر المعاملات النقدية التي تتجاوز 3,000 دينار كويتي منذ عام 2016 في الكويت، فقد تم تعزيز الإطار القانوني أكثر في عام 2025 من خلال حظر شامل لجميع المعاملات النقدية في قطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة، بغض النظر عن قيمتها.**

**وقد أدى هذا الحظر بموجب القانون إلى تقليص كبير للمخاطر ذات الصلة بالنقد في القطاع. ومع ذلك، يجب على العاملين في قطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة البقاء يقظين والامتثال التام لذلك، من خلال رفض أي معاملة يتضمن إجراؤها نقدًا، بغض النظر عن قيمتها. ويجب تطبيق هذا الحظر الكامل كجزء من الضوابط والإجراءات الداخلية للقطاع.**

**النهج القائم على المخاطر**

**تركز التوصية الأولى لمجموعة العمل المالي (FATF) على تقييم المخاطر وتطبيق نهج قائم على المخاطر. يعد تنفيذ النهج القائم على المخاطر (RBA) عملية ديناميكية تتضمن تحديد وتقييم وتخفيف المخاطر المرتبطة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب. يتطلب النهج القائم على المخاطر تطوير إجراءات تتناسب مع المخاطر التقديرية. وينبغي إخضاع المناطق الأكثر خطورة لإجراءات معززة على النحو الذي يحدده تقييم المخاطر، ويتضمن ذلك تنفيذ تدابير مثل العناية الواجبة المعززة للعملاء ومراقبة المعاملات. وينبغي إخضاع المجالات التي تم تحديدها على أنها تنطوي على مخاطر أعلى، مثل شرائح محددة من العملاء مثل الأشخاص المعرضين سياسيا أو الأفراد ذوي الثروات الكبيرة أو أنواع معينة من المعاملات لإجراءات وتدابير مشددة. ويأتي ذلك لضمان أن مستوى التدقيق يتماشى مع مستوى المخاطر المحدد.**

**النهج القائم على المخاطر مرن ويجب تكييفه مع حجم ونوع ومدى تعقيد نشاط تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة. ويكون الهدف ليس القضاء على المخاطر تمامًا، بل إدارتها بفعالية. ويجب على تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة الأخذ في الاعتبار عدة فئات من المخاطر لتحديد وتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.**

# ضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

## فيما يتعلق بقطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة

### تقييم مخاطر النشاط التجاري

كجزء من التزاماتهم الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، يجب على تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة تقييم المخاطر الكامنة لديهم، أي مستوى مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الموجود في أنشطتهم قبل تطبيق أية تدابير رقابية داخلية أو إجراءات تخفيف. ويتضمن ذلك تقييم المخاطر المرتبطة بالمنتجات، الخدمات، العملاء، المعاملات، قنوات التوصيل، والتعرض الجغرافي.
ويجب على تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة إنشاء وتوثيق منهجية واضحة ومبررة لتحديد كل من المخاطر الكامنة والمخاطر المتبقية. وتمثل المخاطر المتبقية مستوى المخاطر الذي يظل بعد تطبيق إجراءات التخفيف والضوابط الداخلية.
يجب أن تكون منهجية تقييم المخاطر:

- متناسبة مع حجم ومدى تعقيد النشاط
- متوافقة مع النهج القائم على المخاطر
- خاضعة للمراجعة والتحديث الدوري
- متاحة للفحص من قبل الجهات الإشرافية

عند إجراء تقييمات المخاطر، يجب على تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة الرجوع إلى مصادر معلومات موثوقة وذات صلة لتعزيز فهمهم للتهديدات ونقاط الضعف فيما يتعلق بغسل الأموال وتمويل الإرهاب.

ويمكن أن تشمل هذه المصادر ما يلي:

مصادر عالية المستوى يستطيع استخدامها تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة لإجراء تقييم مخاطر النشاط التجاري

- التصنيفات والتوجيهات الدولية
- تقارير التقييم على مستوى الدولة
- القوائم السوداء والرمادية
- قوائم العقوبات
- تقييمات المخاطر الموضوعية
- التقييم الوطني للمخاطر لدولة الكويت
- التقييمات على مستوى القطاع
- تقييمات المخاطر والتهديدات في مناطق/ ولايات قضائية أخرى
- نشرات الجهات المختصة
- الإرشادات الصادرة عن وزارة التجارة والصناعة
- معلومات من الهيئات القطاعية المهنية
- تقارير إعلامية

**مصادر داخلية لتقييم مخاطر النشاط التجاري**

- **بيانات العملاء: العدد، العنوان، قيمة النشاط**
- **بيانات الملكية الفعلية للعملاء**
- **نتائج تحليل المعاملات المشبوهة أو غير العادية**
- **نتائج المراجعين الداخليين أو الخارجيين**
- **حجم المعاملات**
- **تنوع المنتجات وخصائصها**
- **تقارير الامتثال**
- **التعرض لعملاء نشطين في صناعات/ قطاعات عالية المخاطر**
- **حجم النشاط التجاري**
- **استخدام أطراف ثالثة**
- **حجم التعاملات غير المباشرة (عن بعد دون مقابلة شخصية)**

**يجب على تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة التأكد من تطبيق عملية منهجية وموثقة عند إدراج المصادر الخارجية ضمن تقييمات المخاطر الخاصة بهم، ويجب أن تكون المعلومات المستخدمة حديثة وذات صلة وتخضع للمراجعة الدورية.**

**عند إجراء تقييم مخاطر النشاط التجاري، يجب على تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة تقييم المخاطر الخاصة تحديدا بغسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل الانتشار التي يتعرض لها نشاطهم التجاري. ويتضمن ذلك تقييم الفئات الأساسية التالية من المخاطر:**

**أ. المخاطر الجغرافية أو المتعلقة بالدولة**

**تأخذ المخاطر الجغرافية بعين الاعتبار ما إذا كانت أي جزء من المعاملة تشمل دولة أو منطقة ذات عرضة مرتفعة لغسل الأموال أو تمويل الإرهاب. وقد يشمل ذلك:**

- **منشأ المنتج (مثلًا: مكان استخراج الذهب أو الأحجار الكريمة أو صقلهم)**
- **موقع المشتري أو البائع أو وجهة التسليم**
- **مصدر أو وجهة الأموال المستخدمة في المعاملة**

**قد تظهر مخاطر أعلى إذا كانت الدولة:**

- **لديها لوائح ضعيفة أو تطبيق ضعيف لإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب**
- **خاضعة لعقوبات دولية أو حظر أو قيود تجارية**
- **تعاني من معدلات فساد أو جريمة منظمة مرتفعة**
- **تحتضن جماعات إرهابية أو معروفة بتمويل النزاعات**
- **لديها بنية مالية محدودة وتعتمد بشكل كبير على النقد أو أنظمة تحويل غير رسمية مثل "الحوالة"**

**المناطق النائية التي تُمارس فيها أعمال التعدين مع ضعف الرقابة أو الأمن، خاصة التي تخضع لسيطرة جهات غير حكومية، قد تشكل أيضًا مخاطر مرتفعة في تمويل الإرهاب.**

**ب. مخاطر العملاء وأطراف المعاملة**

**يجب أن يكون لدى تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة فهم كامل لهوية الأطراف التي يتعاملون معها. سواء العملاء الأفراد أو الأطراف التجارية، قد يمثلون مخاطر مرتفعة بناءً على سلوكهم أو ملفهم.**

**العملاء الأفراد قد يُثيرون مؤشرات خطر إذا:**

- **أصرّوا على الدفع بمبالغ نقدية كبيرة**
- **شاركوا أطرافًا ثالثة غير ذات صلة في الدفع أو التسليم**
- **حاولوا تجنب حفظ السجلات أو محاولة البقاء مجهولين**

**يجب على تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة توخي الحذر بشكل خاص عندما يظهر على الأطراف المعاملة الآخرين خاصية أو أكثر من الخصائص التالية. إذ قد تشير هذه الخصائص إلى وجود مخاطر مرتفعة في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب في أي مرحلة من مراحل سلسلة القيمة، ومن أمثلة هذه المؤشرات ما يلي:**

- **ضعف الشرعية أو المعرفة بالنشاط التجاري**

**- عدم الإلمام بالمجال أو قواعد السوق أو المصطلحات المالية المعتادة**

**- عدم وجود مقر تجاري فعلي أو معدات مناسبة أو القدرة المالية الكافية**

- **سلوك معاملات غير اعتيادي أو غير منطقي**

**- يقترحون صفقات غير منطقية من الناحية المالية (مثل أرباح أو كميات أو جودة غير متناسبة)**

**- يقومون بتغييرات متكررة وغير مبررة في الحسابات البنكية أو العلاقات البنكية**

**- يسعون للسرية أو يرفضون الإفصاح عن المالك المستفيد في الحالات التي يُتوقع فيها ذلك وفقا للنشاط التجاري**

- **المخاطر الجغرافية والبنكية**

- مقيمون في مناطق لا علاقة لها بالنشاط التجاري أو التاجر

- يستخدمون بنوكًا غير معروفة أو غير ذات صلة، أو شركات خدمات مالية بدون مبرر منطقي مقبول

- يجرون معاملات عبر الحدود حيث لا تتطابق أطراف الإرسال والاستلام مع أطراف التصدير/الاستيراد

- استخدام أطراف ثالثة بدون مبرر :

- يشاركون أطرافًا ثالثة في عمليات الدفع أو السداد أو تسليم السلع بدون سبب تجاري مشروع

- مشاركة غير مبررة لطرف ثالث في الإيداع أو الدفع لا تتماشى مع الأعراف التجارية (مثلًا في معاملات الألماس الخام أو المصقول)

- يستخدمون وسطاء مثل المحاسبين أو المحامين لتنفيذ أنشطة تجارية اعتيادية

- مخاطر الدفع والمعاملات

- استخدام النقد بطرق غير تقليدية أو بمبالغ كبيرة
- استرجاع دفعات مقدمة من أطراف ثالثة غير مرتبطة بالمعاملة
- إجراء الدفعات أو استلام الأموال عبر قطاعات ليست ذات صلة أو عالية المخاطر (مثل العقارات، السيارات، البناء، السياحة).

ج. مخاطر المنتجات والخدمات

بعض المنتجات والخدمات قد تُشكل مخاطر أعلى بسبب قيمتها أو قابليتها للنقل أو لعدم التتبع، مثل:

- المنتجات عالية القيمة وسهلة النقل مثل السبائك الذهبية أو الألماس المصقول – يمكن نقلها وإخفاؤها بسهولة

- الذهب تحديدًا يشكل قلقا بسبب سيولته العالمية وتوحيد أسعاره، واستخدامه كبديل للعملة.

- الذهب الخردة أو الغبار الذهبي أو الذهب المستخرج من الأنهار غالبًا ما يُنتج بشكل غير رسمي، قد يشكل مخاطر عالية بسبب صعوبة التقييم والرقابة.

- سلع مزورة أو مسروقة (مثل الألماس الصناعي المعلن على أنه طبيعي، أو ذهب مزيف من حيث النقاء)
- المجوهرات المستعملة المُباعة بالجملة قد يصعب تتبعها، خاصةً من خلال محلات الرهن أو التجار غير الرسميين

قد تكون الحسابات المعدنية التي تُخزن فيها المعادن كالذهب ويتم تداولها بطريقة مشابهة للنقود، أو الخدمات الشبيهة بالمصرفية، أقل خطرًا إذا تمت داخل بيئات خاضعة للرقابة، لكن يظل هناك احتمال لإساءة استخدامها ويجب تقييم مخاطرها بشكل فردي.

د. مخاطر المعاملات والتمويل

طريقة تمويل وتنفيذ المعاملة تؤثر على مستوى الخطر، ومن ذلك:

- تجزئة المعاملات الكبيرة إلى دفعات صغيرة لتفادي الحدود الأدنى التي تتطلب الإبلاغ
- الدفع من أطراف ثالثة ليست لها صلة واضحة بالمعاملة
- استخدام حسابات بنكية غير ذات صلة أو بالخارج وخصوصا تلك في ولايات قضائية غير مرتبطة بالنشاط التجاري
- الدفع عبر شركات تحويل الأموال أو مكاتب الصرافة دون مبرر مالي

حتى لو بدا العميل أو المنتج منخفض المخاطر، فإن استخدام طرق تمويل غير اعتيادية أو معقدة قد يشير إلى محاولة لإخفاء مصدر الأموال.

يجب تقييم كل فئة من هذه الفئات وفقًا لسياق عمليات تاجر المعادن والأحجار الكريمة، وتوثيق نتائج التقييم بوضوح، ومراجعتها بانتظام، واستخدامها لتوجيه الضوابط الداخلية، والعناية الواجبة بالعميل، وآليات المراقبة، بما يتماشى مع النهج القائم على المخاطر.

جدول تقييم مخاطر النشاط التجاري فيما يتعلق بقطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة – أمثلة على مؤشرات المخاطر حسب فئة المخاطر

| فئة المخاطر | أمثلة على مؤشرات المخاطر | مخاطر منخفضة | مخاطر متوسطة | مخاطر مرتفعة |
|---|---|---|---|---|
| المخاطر الجغرافية أو المتعلقة بالدولة | معاملات تتضمن ولايات قضائية، أو دولًا، أو مناطق نزاع عالية المخاطر، أو دولًا خاضعة للعقوبات | ولايات قضائية ذات أنظمة قوية، ومنخفضة المخاطر | تعرض عرضي/ من حين لآخر لدول ذات مخاطر متوسطة | تعامل متكرر مع دول عالية المخاطر أو خاضعة لعقوبات |
| مخاطر العملاء وأطراف المعاملة | العميل شخص معرض سياسيا، أو ذو هيكل ملكية معقد، أو يستخدم أطرافًا ثالثة دون مبرر | عملاء معروفون من زمن ولديهم هيكل ملكية شفاف وبسيط | توثيق محدود أو وجود أطراف ثالثة بشكل عرضي | أشخاص معرضون سياسيا، أو عملاء مجهولون، أو ذوو هياكل معقدة غير مبررة |
| مخاطر المنتجات والخدمات | الإتجار في منتجات مرتفعة القيمة، سهلة النقل وعدم التتبع (مثل الألماس السائب، سبائك الذهب) | منتجات منخفضة القيمة يمكن تتبعها وخاضعة للتنظيم (مثل المجوهرات المعتمدة) | منتجات متوسطة القيمة أو يمكن تتبعها جزئيًا (مثل خردة المعادن) | منتجات مرتفعة القيمة، أو بكميات كبيرة، أو سهلة النقل من مصادر غير منظمة |
| مخاطر المعاملات والتمويل | مدفوعات نقدية كبيرة ومتكررة، تمويل من أطراف ثالثة، أو استخدام حسابات بالخارج | تحويلات بنكية من عملاء موثوقين تم التحقق منهم، دون تدخل أطراف ثالثة | وسائل دفع مختلطة (نقدية + تحويلات بنكية) مع تدخل عرضي لأطراف ثالثة | تمويل أو تسليم من أطراف ثالثة غير ذات صلة واضحة |

**تقييم مخاطر العملاء**

**يعد تقييم مخاطر العملاء (CRA) جزءا أساسيا من النهج القائم على المخاطر. يجب على تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة تحديد وإدارة المخاطر الناشئة عن علاقات العملاء، خاصة مع العملاء ذوي المخاطر العالية. تساعد تقييمات مخاطر العملاء الواضحة والمبنية على فئات المخاطر على تصنيف العملاء حسب مستوى المخاطر وتطبيق التدابير المناسبة للحد من هذه المخاطر.**
**تشمل عوامل الخطر الرئيسية في تقييمات مخاطر العملاء ما يلي:**

- **المخاطر الجغرافية: قد يشكل العملاء المرتبطون بالدول ذات المخاطر العالية (على سبيل المثال، من خلال الجنسية أو الإقامة أو العمل) مخاطر أكبر في غسل الأموال وتمويل الإرهاب.**
- **مخاطر العملاء: غالبا ما يحتاج العملاء مثل الأشخاص المعرضين سياسيا (PEPs) أو الأفراد ذوي الثروات الصافية الكبيرة إلى تدقيق معزز.**
- **مخاطر المنتجات: المنتجات العقارية الأكثر عرضة لإساءة الاستخدام من أجل غسيل الأموال أو تمويل الإرهاب.**
- **مخاطر المعاملات: الدفع النقدي، طرق مجهولة.**

**من خلال تصنيف مخاطر العملاء بشكل فعال، يمكن لتجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة تركيز الموارد على العملاء المعرضين لمخاطر عالية وتطبيق الضوابط المناسبة للتخفيف من تهديدات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسلح المحتملة.**

**أمثلة على ملفات العملاء ذوي المخاطر العالية في قطاع المعادن الثمينة والأحجار الكريمة**

**الأشخاص المعرضون سياسيًا:**

- **الأفراد الذين يشغلون أو شغلوا سابقًا مناصب عامة بارزة (مثل رؤساء الدول، الوزراء، القضاة، القادة العسكريين)، بالإضافة إلى أفراد أسرهم ومعاونيهم المقربين.**
- **تمثل هذه الفئة مخاطر أعلى بسبب إمكانية استغلال المناصب العامة أو الأموال العامة.**

**العملاء غير المقيمين وعملاء المعاملات العابرة للحدود:**

- **العملاء الذين يعملون من دول معروفة بارتفاع مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب أو قوانين السرية المالية أو ضعف الامتثال في مكافحة غسل الأموال.**
- **العملاء الذين ليس لديهم ارتباط مالي أو تجاري واضح مع دولة تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة.**

**العملاء الذين يستخدمون طرق دفع غير اعتيادية:**

- **معاملات تتضمن مبالغ نقدية كبيرة أو مدفوعات من أطراف ثالثة، أو عبر حسابات بالخارج أو غير مرتبطة بالعميل.**
- **استخدام شركات تحويل الأموال أو المؤسسات المالية غير البنكية بدون مبرر واضح.**

**العملاء الذين يسعون لإخفاء هويتهم أو يستخدمون وسطاء:**

- **العملاء الذين يتجنبون التعامل وجهًا لوجه، أو يستخدمون المحامين أو المحاسبين أو الوكلاء لإجراء أعمال تجارية عادية، أو يرفضون تحديد هوية المستفيدين الحقيقيين.**
- **استخدام أطراف ثالثة غير ضرورية لإتمام عمليات التسليم أو الدفع.**

**العملاء المنخرطون في أنشطة عالية المخاطر:**

- **العقارات**
- **البناء والتشييد**
- **التعدين والتنقيب**
- **السياحة والضيافة**
- **تجارة السيارات**
- **الفنون والتحف**

**أطراف جديدة أو مجهولة في معاملات التجارة بالجملة:**

- **الأطراف الجدد الذين يقترحون معاملات كبيرة أو معقدة بأول مرة، خصوصًا في شراء الذهب أو الألماس أو سلع أخرى عالية القيمة بكميات كبيرة.**
- **المشترون أو البائعون الذين يفتقرون للمعرفة الأساسية بظروف السوق أو قطاع المعادن الثمينة.**

**العملاء ذوو هياكل ملكية معقدة أو غير شفافة:**

- **الكيانات القانونية التي لديها طبقات متعددة من الملكية، خصوصًا تلك المسجلة في ولايات قضائية مراكز مالية بالخارج.**
- **الكيانات التي ترفض أو تعجز عن الكشف بوضوح عن المستفيدين الحقيقيين أو من يسيطرون عليها.**

**العملاء المنخرطون في أسواق غير رسمية أو غير منظمة:**

- **المشترون أو البائعون للذهب النهري أو غبار الذهب أو المعادن المستعملة، القادمة من مناطق تعدين غير رسمية وغير خاضعة للتنظيم والرقابة.**
- **العملاء الذين يتعاملون في السلع المعاد تدويرها (مثل المجوهرات المستعملة أو المرهونة) بكميات كبيرة دون توثيق ملائم.**

**العملاء الذين يُقسمون المعاملات لتجنب حدود الإبلاغ:**

- **الأفراد أو الكيانات التي تُقسم مشتريات كبيرة إلى مبالغ أصغر لتجنب الحدود الأدنى للإفصاح أو التزامات الإبلاغ (مثلًا الحد النقدي البالغ 15,000 يورو/دولار).**

**العملاء من دول عالية المخاطر أو خاضعة للعقوبات أو من لهم صلة بأي من تلك الدول:**

- **أي شخص أو كيان مدرج في قوائم العقوبات الدولية أو المحلية.**
- **المعاملات التي تشمل سلعًا أو مدفوعات مرتبطة بمناطق خاضعة للحظر.**

**يجب إجراء تقييم مخاطر العملاء لكل العملاء الذين يقيم معهم تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة علاقات عمل، أو الذين يُجرون معهم معاملات تتجاوز الحد الأدنى المحدد (3000 دينار كويتي). ينطبق هذا الحد سواء على معاملة واحدة أو على العديد من المعاملات التي تبدو مرتبطة ببعضها البعض.**

**نموذج مصفوفة مخاطر العملاء فيما يتعلق بقطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة**

**تقدم هذه المصفوفة أمثلة على مستويات مخاطر العملاء (منخفضة، متوسطة، مرتفعة) عبر عوامل المخاطر الرئيسية ذات الصلة بقطاع المعادن الثمينة والأحجار الكريمة. وهي مصممة لدعم النهج القائم على المخاطر في العناية الواجبة بالعملاء وتحديد ملفات العملاء ذوي المخاطر العالية.**

| فئة المخاطر | مثال على مخاطر منخفضة | مثال على مخاطر متوسطة | مثال على مخاطر مرتفعة |
|---|---|---|---|
| التعرض السياسي | فرد عادي بدون صلة سياسية | قريب مسؤول حكومي متوسط المستوى | شخص معرض سياسيا أجنبي، أو أحد أقاربه/معاونيه المقربين |
| المخاطر الجغرافية | عميل مقيم في دولة عضو في مجموعة العمل المالي ومنظمة جيدًا | عميل من دولة ذات ضوابط متوسطة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب | يوجد العميل في ولاية قضائية عالية الخطورة أو خاضعة للعقوبات |
| طريقة الدفع | تحويل بنكي من حساب شخصي/تجاري داخل نفس الدولة | تحويل بنكي بالإضافة إلى دفعات نقدية صغيرة | دفعات نقدية كبيرة أو تمويل من طرف ثالث بالخارج |
| استخدام الوسطاء | يتعامل العميل مباشرة مع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة ويقدم تعريف هوية كامل | استخدام محاسب/محامٍ بتفويض واضح ووثائق | يصر العميل على استخدام وكيل أو يرفض الكشف عن الطرف الممثل |
| الصلة بالقطاع | يعمل في قطاعات منخفضة المخاطر (مثل التعليم، التجزئة) | يعمل لحسابه الخاص في قطاع تجاري منظم إلى حد ما | مرتبط بقطاعات عالية المخاطر (مثل التعدين، العقارات، الأسلحة) |
| العلاقة التجارية | عميل قديم، بسجل/ تاريخ معاملات ثابتة ومتسقة | عميل جديد تم ترشيحه من عميل حالي، سجل/ تاريخ محدود | عميل جديد أو غير معروف بمعاملة كبيرة لمرة واحدة |

| فئة المخاطر | مثال على مخاطر منخفضة | مثال على مخاطر متوسطة | مثال على مخاطر مرتفعة |
|---|---|---|---|
| هيكل الملكية | هيكل بسيط مع مالكين معروفين بوضوح | كيان قانوني بعدة مساهمين، جميعهم معلنون | هيكل غير شفاف يتضمن صناديق أو شركات وهمية أو ارتباطات بالخارج |
| نوع السوق | يتعامل فقط في أسواق منظمة وبمصادر موثقة | تجارة عرضية في أسواق منظمة جزئيا (مثل المشترين المحليين للذهب) | يعمل في أسواق غير رسمية أو غير مرخصة (مثل الذهب النهري) |
| سلوك المعاملة | معاملة واحدة بهدف واضح ووثائق كاملة | معاملات مهيكلة بشكل بسيط أو موزعة بين حسابات | هيكلة مقصودة لتفادي الحدود الأدنى لالتزامات الإبلاغ |
| العقوبات | لا يوجد تطابق مع أي قوائم عقوبات أو مراقبة | يعمل العميل بالقرب من مناطق عالية المخاطر | ارتباطات مع شخص/كيان مدرج في قائمة عقوبات الأمم المتحدة |

**الحوكمة، السياسات، والإجراءات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب**

**وفقًا لحجم وتعقيد وطبيعة أنشطتهم، يجب على تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة تعيين مسؤول امتثال (CO) ليكون مسؤولا عن الإشراف على تنفيذ وفعالية برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاص بالكيان.**

**يجب على تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة التأكد من أن موظف الامتثال المعين:**

أ. **لديه وصول كامل وفوري وغير مقيد إلى جميع السجلات والبيانات والأنظمة ذات الصلة والضرورية من أجل القيام بالواجبات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب؛**
ب. **يتم تزويده بالموارد الكافية، بما في ذلك الوقت ودعم فريق العمل والحصول على التدريب؛ من أجل تنفيذ مسؤولياته**
ج. **يتلقى تعاونًا كاملاً من جميع الموظفين، بما في ذلك المالك والإدارة العليا؛ فيما يخص القيام بالواجبات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب؛**
د. **يمتلك المعرفة والخبرة اللازمة، ويفهم بوضوح التزاماته المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تخص قطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة والعاملين به؛**
ه. **يرفع تقاريره مباشرة إلى المالك أو الإدارة العليا (عند الاقتضاء)، ويكون له القدرة على التواصل بانتظام مع مجلس الإدارة أو الجهة الإدارية.**

**يجب تمكين موظف الامتثال من:**

- **الاعتراض على القرارات**
- **تصعيد المخاوف**
- **التأكد من معالجة مخاطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفقًا للنهج القائم على المخاطر**

**كما يجب على تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة إنشاء وتطبيق سياسات وإجراءات وضوابط داخلية موثقة لضمان فهم جميع الموظفين المعنيين لالتزاماتهم القانونية والامتثال لها بموجب القوانين واللوائح ذات الصلة فيما يخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.**

**يجب أن تكون هذه السياسات والإجراءات:**

- **معتمدة من الإدارة العليا (أو المالك في حالة شركات الشخص الواحد)**
- **متناسبة مع حجم وتعقيد النشاط التجاري**
- **خاضعة للمراجعة والتحديث الدوري استجابةً لتغيرات بيئة المخاطر أو الاشتراطات التنظيمية**

**اشتراطات الحد الأدنى لمحتوى السياسات والإجراءات الخاصة بـغسل الأموال وتمويل الإرهاب:**

**يجب على تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة التأكد من أن سياساتهم وإجراءاتهم المكتوبة تتناول المحاور الأساسية التالية:**

1. **النهج القائم على المخاطر:**
   - **شرح واضح لكيفية قيام القطاع بتحديد وتقييم وإدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب**
   - **توثيق عوامل الخطر التي تم أخذها بعين الاعتبار (مثل العميل، المنتجات، الجغرافيا، المعاملات)**
2. **تقييم مخاطر العملاء:**
   - **وجود عملية موثقة لإجراء تقييم مخاطر العملاء**
   - **الأخذ بعين الاعتبار عوامل الخطر لتحديد فئة المخاطر لعميل معين**
3. **إجراءات العناية الواجبة بالعميل:**
   - **إجراءات تعريف العملاء والمالكين المستفيدين والتحقق منهم**
   - **اشتراطات العناية الواجبة للأفراد والكيانات القانونية والوكلاء الذين يمثلون آخرين**
4. **العناية الواجبة المعززة:**
   - **تعريف مؤشرات المخاطر العالية والحالات التي تستوجب العناية الواجبة المعززة**
   - **طبيعة ومدى التدابير الإضافية الواجب اتخاذها، مثل موافقة الإدارة العليا والمراقبة المعززة**
5. **تعريف الأشخاص المعرضين سياسيًا وإدارة التعامل معهم:**
   - **معايير تعريف وتحديد الأشخاص المعرضين سياسيًا المحليين والأجانب وأقاربهم ومعاونيهم المقربين**
   - **إجراءات المعالجة واشتراطات التوثيق للمخاطر**
6. **إدارة التعامل مع العملاء عاليي المخاطر:**
   - **الخطوات التفصيلية التي يجب اتباعها عند تصنيف العميل بأنه عالي المخاطر**
   - **اشتراطات مراجعة وموافقة الإدارة العليا قبل إقامة أو استمرار العلاقة التجارية**
7. **الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة:**
   - **الإجراءات الداخلية من أجل الرصد والتصعيد والإبلاغ عن المعاملات المشبوهة أو محاولة إجراءها**
   - **اشتراطات السرية والتوثيق وفقًا للقانون المحلي**
8. **العقوبات المالية المستهدفة:**
   - **تدابير للتحقق من قوائم العقوبات (مثل الأمم المتحدة، والاتحاد الأوروبي، ومكتب مراقبة الأصول الأجنبية)**
   - **تجميد فوري للأصول والإبلاغ عن التطابق للسلطات المعنية**
   - **آلية تحديث القوائم وتكرار إجراءه**
9. **الاحتفاظ بالسجلات:**
   - **قائمة بالمعلومات/المستندات الواجب الاحتفاظ بها**

**هيكل وأهداف وثائق الالتزام :**

| العنصر | الغرض | تركيز المحتوى | مثال |
|---|---|---|---|
| السياسات | تحديد المبادئ العامة والتوقعات والالتزامات الخاصة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب | نية استراتيجية ومعايير أخلاقية | "يلتزم قطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة بتحديد وتخفيف مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال نهج قائم على المخاطر موثق " |
| الإجراءات | خطوات عملية مفصلة لتطبيق السياسات | العمليات التشغيلية والإجراءات المفصلة | "التحقق من هوية العميل باستخدام بطاقة هوية رسمية صادرة من الحكومة، وتأكيد هوية المستفيد الحقيقي قبل بدء التعامل." |
| الضوابط | تعمل كأدوات رقابية للتحقق من ولضمان الامتثال | المراقبة، التصعيد، إدارة الاستثناءات | "أي معاملة تتجاوز 3,000 دينار كويتي تتطلب بيانات العناية الواجبة للعملاء كاملة" |

**التنفيذ والوعي**

- **يجب توفير السياسات والإجراءات لجميع الموظفين المعنيين.**
- **يجب على تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة التأكد من توفير تدريب وتواصل مستمر لدعم فهم الموظفين والتزامهم بالامتثال.**
- **يكون مسؤول الامتثال مسؤولًا عن الإشراف على تنفيذ والالتزام بإطار العمل وضمان توافقه مع المخاطر المتغيرة والاشتراطات القانونية.**

**العناية الواجبة بالعميل**

**يجب أن تُستخدم نتائج تقييم مخاطر النشاط التجاري وتقييم مخاطر العميل من قبل قطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة لتحديد مدى التدابير المطلوبة لأغراض العناية الواجبة بالعميل. وتُعد العناية الواجبة بالعميل عنصرًا حاسمًا في الامتثال لاشتراطات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في هذا القطاع المهني.**

**يتكوّن إجراء العناية الواجبة بالعميل من مرحلتين أساسيتين :الحصول على المعلومات والتحقق من صحتها .تتضمن الخطوة الأولى جمع تفاصيل محددة من العميل، والتي تختلف بحسب نوع العميل وما إذا كانت العناية الواجبة مبسطة، أو قياسية، أو معززة، كما هو موضح في الفقرة [51]. أما الخطوة الثانية فتتطلب التحقق من المعلومات التي تم الحصول عليها، لضمان اتخاذ الإجراءات المناسبة للتأكد من دقتها. ويعتمد عمق عملية التحقق على مستوى المخاطر المرتبطة بالعميل أو بالمعاملة. ففي حالات العملاء ذوي المخاطر المنخفضة، قد تكون إجراءات التحقق أقل شدة، بينما تتطلب حالات العملاء أو المعاملات أو الظروف عالية المخاطر عملية تحقق أكثر دقة وشمولاً لتخفيف المخاطر المحتملة بشكل فعّال.**

**الخطوات التفصيلية لتطبيق إجراءات العناية الواجبة بالعميل**

**يجب على تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة تطبيق تدابير العناية الواجبة للعملاء وفقًا للالتزامات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتشمل الخطوات التالية:**

**الخطوة 1: تحديد حالات وجوب إجراء العناية الواجبة بالعميل**

**يجب إجراء العناية الواجبة للعملاء في الحالات التالية:**

- **عند بدء إقامة علاقة عمل تجاري (أي معاملات مستمرة أو متكررة).**
- **عند وجود اشتباه في وجود غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.**
- **عند وجود شك في دقة أو اكتمال أو كفاية معلومات العميل التي تم الحصول عليها.**
- **عند تنفيذ معاملات عرضية بقيمة 3,000 دينار كويتي أو أكثر، سواء كانت معاملة واحدة أو عدة معاملات مرتبطة ببعضها البعض.**

**الخطوة 2: تحديد طبيعة العلاقة التجارية**

**تشير العلاقة التجارية في سياق قطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة إلى أي تعامل تجاري مستمر يتجاوز معاملة واحدة منفردة. يجب أن يحدد تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة ما إذا كانت العلاقة عرضية أو مستمرة.**

**الخطوة 3: جمع بيانات تعريف العميل**

**للأشخاص الطبيعيين يتم جمع:**

- **الاسم الكامل**
- **العنوان السكني (بما في ذلك الدولة)**
- **تاريخ الميلاد**
- **دولة الجنسية**

**التحقق: باستخدام بطاقة هوية رسمية سارية صادرة عن الحكومة تحتوي على صورة، واسم، وإما عنوان أو تاريخ ميلاد.**

**للكيانات القانونية يتم جمع:**

- **الاسم القانوني الكامل للكيان**
- **رقم التسجيل (إن وجد)**
- **العنوان المسجل وعنوان العمل (إن كان مختلفًا)**
- **أسماء كل المديرين التنفيذيين (مثل: الرئيس التنفيذي، المدير المالي، مدير العمليات)**
- **أسماء من يملكون أو يسيطرون على 25٪ أو أكثر من الكيان**

**التحقق:**

- **الحصول على وثائق من مصادر مستقلة وموثوقة (مثل السجلات التجارية، الوثائق المعتمدة، أو التراخيص)**
- **استخدام بيانات عامة للشركات المؤسسة جيدا، إن وجد**

**الخطوة 4: فهم الملكية والسيطرة للكيانات القانونية**

- **إذا لم يكن هناك فرد يمتلك 25٪ أو أكثر، مازال يجب على تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة فهم هيكل الملكية والسيطرة.**
- **يتضمن ذلك تحديد من يمارس السيطرة الفعلية وتوثيق ترتيبات الحوكمة.**

**الخطوة 5: تحديد الغرض والطبيعة المقصودة للعلاقة التجارية**

**يجب على تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة فهم:**

- **غرض المعاملة (مثل: استثمار، إعادة بيع، استخدام شخصي)**
- **مصدر الأموال، وعند الاقتضاء، مصدر الثروة.**

**هذه الخطوة مهمة جدًا في المعاملات ذات القيمة أو المخاطر العالية، حيث يجب جمع معلومات إضافية وتوثيقها.**

**الخطوة 6: التصرف في حال تعذر اكتمال العناية الواجبة للعملاء**

**إذا لم يتمكن تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة إجراء العناية الواجبة للعملاء بسبب:**

- **عدم تعاون العميل**
- **نقص أو عدم إمكانية التحقق من الوثائق**
- **رفض الإفصاح عن معلومات رئيسية**

**فعندها يجب:**

- **عدم المضي قدمًا في المعاملة**
- **يوثق تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة المحاولة وأسباب فشل المعاملة**
- **تقديم تقرير معاملة مشبوهة (STR) في حال وجود مؤشرات خطر حتى في حالات رفض الخدمة**
- **عدم التعاون قد يكون بحد ذاته مؤشرًا على احتمال وجود غسل الأموال أو تمويل الإرهاب**

**جدول ملخص: اشتراطات العناية الواجبة للعملاء فيما يخص قطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة**

| مجال الاشتراط | الوصف | أمثلة / ملاحظات |
|---|---|---|
| حالات وجوب إجراء العناية الواجبة للعملاء | عند بدء إقامة علاقة تجارية، أو جود شبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، أو شك في الهوية، أو معاملة ≥ 3,000 د.ك | تشمل المعاملات المرتبطة ببعضها البعض |
| تعريف الشخص الطبيعي | الاسم الكامل، العنوان، تاريخ الميلاد، الجنسية | استخدم هوية رسمية بها صورة + عنوان أو تاريخ ميلاد |
| تعريف الكيان القانوني | الاسم، رقم التسجيل، العناوين، المديرون، المالكون الفعليون (25٪) | الحصول على وثائق رسمية أو معتمدة |
| مستندات التحقق | مصادر مستقلة وموثوقة | السجل التجاري للشركة، المواقع الحكومية، نسخ معتمدة |
| الملكية والسيطرة | فهم والتحقق ممن يسيطر على الكيان | تطبيق نهج قائم على المخاطر للتحقق من المستفيد الحقيقي |
| غرض العلاقة التجارية | تحديد سبب تعامل العميل مع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة وتقييم مصدر الأموال/الثروة | خاصة للمعاملات عالية القيمة أو غير الاعتيادية |
| تعذر إجراء العناية الواجبة للعملاء | إيقاف تقديم الخدمة والنظر في تقديم تقرير عن المعاملات المشبوهة إن تعذر إكمال العناية الواجبة بالعميل أو رفض العميل التعاون | عدم التعاون = مؤشر خطر |

**أمثلة على حالات وجوب تطبيق العناية الواجبة للعملاء :**

| الاحتمال او الحالة | نشاطات بدء التعامل |
|---|---|
| عميل عابر يشتري مجوهرات بقيمة 5,000 د.ك | العناية الواجبة للعملاء كاملة: تحقق من الهوية، إثبات العنوان، تصنيف المخاطر، فحص قوائم الأشخاص المعرضين سياسيًا وقوائم العقوبات |
| تاجر جملة يريد علاقة تجارية منتظمة | تحقق من الكيان القانوني، تحديد المستفيد الحقيقي، ملف المعاملة، فحص مصدر الأموال/ الثروة، إعداد سجل ملف |
| مشتري لمرة واحدة لبضاعة منخفضة القيمة (أقل من 3000 د.ك) | قد يكون مؤهلا لتطبيق إجراءات العناية الواجبة المبسطة(SDD) تطبيق إجراءات العناية الواجبة العادية، بما في ذلك التحقق من هوية العميل من خلال البطاقة المدنية للمقيمين أو نسخة من جواز السفر لغير المقيمين |

**العناية الواجبة المعززة للعملاء**

**في الحالات ذات المخاطر العالية، يُطلب من المهنيين العاملين في قطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة تنفيذ تدابير العناية الواجبة المعززة والمراقبة المستمرة من أجل التعامل مع مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ووفقًا للنهج القائم على المخاطر، تتضمن العناية الواجبة المعززة تدابير إضافية يتخذها المهني في قطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة لمعالجة أي عوامل خطر مرتفعة لدى العميل. ويُلاحظ أن العناية الواجبة المعززة ليست بديلاً عن عملية العناية الواجبة(CDD) ، بل تطبّق بالإضافة إليها. وتُفرض التدابير المعززة في حالات محددة بموجب قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعليمات ذات الصلة، وأيضًا في الحالات التي يقيّم فيها المهني أن مستوى المخاطر مرتفع فيما يتعلق بغسل الأموال وتمويل الإرهاب.**

**حالات وجوب تطبيق العناية الواجبة المعززة**

**يجب تطبيق العناية الواجبة المعززة في الحالات التالية:**

- **العملاء أو المعاملات المرتبطة ببلدان أو ولايات قضائية عالية المخاطر؛**
- **العملاء الذين تم تحديدهم كأشخاص معرضين سياسيًا (PEPs) أو أقاربهم أو معاونيهم المقربون؛**
- **المعاملات المعقدة أو الكبيرة بشكل غير عادي دون غرض مالي أو قانوني واضح؛**
- **المنتجات أو قنوات التوصيل عالية الخطورة، بما في ذلك المعاملات النقدية الكبيرة؛**
- **عند عدم وضوح مصدر الأموال أو الثروة أو عدم تماشيه مع ملف العميل.**

**تدابير العناية الواجبة المعززة للبلدان والمعاملات عالية المخاطر:**

**عندما يكون للعميل بمعاملة عالية الخطورة، يجب على تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة تنفيذ الخطوات الآتية:**

- **الحصول على معلومات إضافية عن العميل، بما في ذلك غرض العلاقة التجارية وطبيعتها المتوقعة؛**
- **جمع أدلة مفصلة حول مصدر الأموال (SoF) ومصدر الثروة(SoW) ؛**
- **إجراء فحص للأخبار أو التقارير السلبية بالإعلام وتقييم المخاطر المتعلقة بالولاية القضائية؛**
- **الحصول على موافقة الإدارة العليا على إنشاء أو مواصلة العلاقة التجارية؛**
- **تطبيق مراقبة معززة مستمرة للعلاقة التجارية**

**تدابير معززة للأشخاص المعرضين سياسيًا**

**وفقًا لقانون مكافحة غسل الأموال رقم 106 لسنة 2013، يُعد الأشخاص الذين يشغلون أو سبق لهم أن شغلوا مناصب عامة رفيعة في الكويت أو خارجها من الأشخاص المعرضين سياسيًا، مثل رؤساء الدول، الوزراء، القضاة، السفراء، قادة الأحزاب السياسية، وكبار الضباط العسكريين. ينطبق نظام الأشخاص المعرضين سياسيًا في الكويت على الشخصيات السياسية المحلية والأجنبية، وكذلك أفراد أسرهم وشركاؤهم ومعاونيهم المقربون.**

**يجب على تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة عند التعامل مع الأشخاص المعرضين سياسيًا ما يلي:**

- **تنفيذ أنظمة إدارة مخاطر لتحديد ما إذا كان العميل أو المستفيد الفعلي شخص معرض سياسيا؛**
- **فحص العملاء مقابل القوائم باستخدام استبيانات داخلية وقواعد بيانات آلية أو يدوية خاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب؛**
- **إجراء تحريات عن الخلفية، بما في ذلك مراجعة المصادر المفتوحة وأدوات الاشتراكات أو قواعد بيانات الامتثال؛**
- **الحصول على موافقة الإدارة العليا من أجل بدء أو مواصلة التعامل مع شخص معرض سياسيًا؛**
- **التحقق من مصدر الأموال ومصدر الثروة باستخدام مستندات داعمة (مثل: كشوف الحساب، إيصالات الرواتب، العقود)؛**
- **تطبيق المراقبة المعززة للكشف عن أنماط غير معتادة في المعاملات.**

**❗ملاحظة: يجب تقييم وضع شخص معرض سياسيًا عند بدء العلاقة التجارية ومراجعته بانتظام خلال العلاقة التجارية. قد تساعد استمارة الإفصاح الذاتي في إجراء التحديد والتعريف، لكنها غير كافية بمفردها.**

**فهم الفرق بين مصدر الأموال ومصدر الثروة**

| المفهوم | الوصف | أمثلة |
|---|---|---|
| مصدر الأموال (SoF) | المصدر المحدد للأموال المستخدمة في معاملة معينة | الراتب، قرض مصرفي، بيع عقار، عوائد صفقة تجارية |
| مصدر الثروة (SoW) | المصدر العام لإجمالي أصول العميل أو صافي ثروته على المدى الطويل | ملكية شركات، استثمارات طويلة الأجل، إرث، ممتلكات عقارية |

**في الحالات عالية المخاطر، يجب التحقق من كل من مصدر الأموال ومصدر الثروة معا باستخدام الوثائق المناسبة، وتسجيل النتائج وتقييمها بناءً على ملف العميل.**

**ملخص تدابير العناية الواجبة المعززة**

| اشتراطات العناية الواجبة المعززة | التطبيق |
|---|---|
| تحديد السيناريوهات عالية المخاطر | الدول عالية المخاطر، الأشخاص المعرضين سياسيًا، المعاملات المعقدة/الكبيرة |
| جمع معلومات إضافية عن العميل | طبيعة النشاط، النشاط المتوقع، المهنة |
| التحقق من مصدر الأموال والثروة(SoF/SoW) | استخدام مستندات داعمة (مثل: كشوف بنكية، إيصالات رواتب، عقود، مستندات إرث |

| اشتراطات العناية الواجبة المعززة | التطبيق |
|---|---|
| إجراء فحص قوائم الأشخاص المعرضين سياسيًا وتحريات التحقق من الخلفية | استمارات الإفصاح الداخلي، قواعد بيانات آلية، فحص المصادر المفتوحة |
| الحصول على موافقة الإدارة العليا | إلزامي قبل بدء أو استمرار العلاقة مع عميل عالي المخاطر أو شخص معرض سياسيًا |
| تطبيق المراقبة المعززة | تحديد مقدار التكرار والمعايير بناءً على المخاطر؛ رصد وتمييز الأنشطة غير المعتادة |

أمثلة على سيناريوهات تستدعي تطبيق العناية الواجبة المعززة فيما يخص قطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة

| الاحتمال او الحالة | سبب الحاجة للعناية الواجبة المعززة | تدابير العناية الواجبة المعززة واجبة التطبيق |
|---|---|---|
| العميل شخص معرض سياسيًا | شخص معرض سياسيًا يشكل خطر عالي من انخراطه في فساد أو استغلال المنصب | - تحديد ما إذا كان العميل أو المستفيد الحقيقي شخص معرض سياسيًا؛<br>- الحصول على موافقة الإدارة العليا قبل بدء التعامل؛<br>- التحقق من مصدر الثروة (مثل الإيصالات، عمليات بيع الأصول)<br>- التحقق من مصدر الأموال المستخدمة في المعاملة<br>- تطبيق المراقبة المعززة المستمرة |
| العميل من أو له صلة بدولة عالية المخاطر (مثل دول خاضعة لعقوبات أو دول في قوائم مجموعة العمل المالي) | الدول التي بها ضعف ضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يعزز بها مخاطر أعلى لغسل الأموال وتمويل الإرهاب | - جمع معلومات إضافية عن هوية العميل وخلفية النشاط وغرض المعاملة؛<br>- طلب شرح ودليل موثق للصلة بالدولة؛<br>- تكثيف مراقبة المعاملات |

| الاحتمال او الحالة | سبب الحاجة للعناية الواجبة المعززة | تدابير العناية الواجبة المعززة واجبة التطبيق |
|---|---|---|
| هيكل ملكية معقد مع مستفيدين فعليين غير معروفين | قد يحاول العميل إخفاء الهوية من خلال شركات صورية | ـ تحديد جميع طبقات الملكية والتحقق من المالكين المستفيدين الفعليين؛<br><br>ـ طلب مستندات تسجيل الشركة والهيكل التنظيمي<br><br>ـ إجراء تحريات عن الخلفية للمالكين المستفيدين الحقيقيين<br><br>ـ طلب سبب مبرر للهيكل المعقد |
| أظهر العميل سلوكا أو معاملات مشبوهة لا تتوافق مع الملف التعريفي له | مؤشرات الخطر بالسلوك قد تدل على نشاط غير مشروع | طلب تفسير إضافي؛<br><br>ـ تحريات مستقلة عن الخلفية؛<br><br>ـ تصعيد داخلي للمراجعة؛<br><br>ـ تقديم تقرير عن المعاملات المشبوهة إذا توفرت أسباب معقولة للاشتباه |
| العميل شركة جديدة دون تاريخ سابق وترغب في إجراء معاملة كبيرة | عدم وجود تاريخ أو خلفية تجارية يزيد من الغموض | ـ طلب رخصة تجارية وتسجيل ضريبي؛<br><br>ـ التحقق من القدرة المالية (كشوف بنكية، وثائق رأس المال)؛<br><br>ـ طلب مراجع من شركاء أو موردين |
| أطراف ثالثة تشارك في الدفع أو التسليم بدون مبرر واضح | قد يُستخدم الطرف الثالث لإخفاء النشاط غير المشروع | ـ تحديد الطرف الثالث والتحقق منه؛<br><br>ـ تأكيد العلاقة التجارية بين العميل والطرف الثالث؛<br><br>ـ تقييم غرض وشرعية مشاركة الطرف الثالث |

**المراقبة المستمرة وتقارير المعاملات المشبوهة**

**يجب على المهنيين العاملين في قطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة أن يواصلوا مراقبة علاقات العملاء والمعاملات المتعلقة بهم بشكل مستمر بعد مرحلة التعرف الأولي.**

**تخدم المراقبة المستمرة غرضين رئيسيين: أولاً، التأكد من أن المعلومات والمستندات محدثة؛ وثانيًا، التدقيق في المعاملات طوال فترة استمرار العلاقة بما يتماشى مع فهم العاملين بالقطاع للملف التعريفي لمخاطر العميل. ومن خلال مراقبة معاملات وأنشطة العملاء، يمكن للعاملين بالقطاع أن:**

**أ) يكتشفوا السلوكيات أو المعاملات التي تحيد عن النمط المعتاد أو لا تتفق مع الملف التعريفي للعميل، أو تتعارض مع ما هو متوقع عادة.**

**ب) يرصدوا الأنشطة المشبوهة التي قد تستوجب تقديم تقرير عن معاملة مشبوهة (STR) إلى الجهة المختصة.**

**ج) يقيموا ما إذا كانت هناك حاجة لتحديث تقييم مخاطر العميل الأولي بناءً على معلومات جديدة أو نشاط غير اعتيادي.**

**يتحمل العاملين بالقطاع مسؤولية مهمة للغاية في اكتشاف المعاملات المشبوهة والإبلاغ عنها كجزء من امتثالهم بالتزاماتهم المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ويجب عليهم البقاء حذرين لرصد أي مخاطر محتملة لغسل الأموال، أو تمويل الإرهاب، أو تمويل الانتشار، من خلال تنفيذ إجراءات العناية الواجبة بالعملاء (CDD) بشكل شامل ودقيق، والتحقق من مصدر الأموال ومصدر الثروة، وتقييم أنماط المعاملات غير الاعتيادية التي قد تشير إلى نشاط غير مشروع. وإذا بدت معاملة ما مشبوهة، فإن على العاملين بالقطاع تقديم تقرير معاملة مشبوهة (STR) إلى وحدة التحريات المالية في الكويت بشكل عاجل وسري، مع التأكد من عدم تنبيه العميل بخصوص هذا التقرير (ممنوع التنبيه).**

**بالإضافة إلى ذلك، يجب على الوسطاء الاحتفاظ بسجلات المعاملات المشبوهة، بما في ذلك الوثائق الداعمة، لتسهيل أي تحقيقات محتملة. كما يُتوقع منهم التعاون مع الجهات المختصة، وتوفير معلومات إضافية عند الطلب، والبقاء على اطلاع على أنماط غسل الأموال وتمويل الإرهاب المستجدة من خلال التدريب المنتظم.**

**مسؤوليات المهنيين العاملين في قطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة فيما يخص المراقبة المستمرة وتقديم تقارير المعاملات المشبوهة:**

**المراقبة المستمرة للعملاء والمعاملات**

**بعد إنشاء العلاقة مع العميل، يجب على العاملين بالقطاع الاستمرار في مراقبة هذه العلاقة التجارية. ويساعد ذلك في:**

- **الحفاظ على تحديث بيانات ومعلومات العميل (مثل مستندات الهوية، حالة النشاط التجاري، الملكية).**
- **مراجعة مدى منطقية المعاملات التي ينفذها العميل بناءً على ما هو معروف عنه.**
- **رصد أي نشاط مشبوه قد يتطلب التبليغ بشأنه.**

**أمثلة على مؤشرات الخطر في قطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة:**

- **عميل اعتاد شراء مجوهرات صغيرة يبدأ فجأة بشراء كميات كبيرة من سبائك الذهب.**
- **عميل يبدأ في الدفع عبر طرف ثالث بدون تفسير واضح.**
- **تحويلات مالية واردة أو صادرة من دول أو مناطق عالية المخاطر أو خاضعة لعقوبات.**
- **تغيير الكيان القانوني لهيكل الملكية بدون إشعار، خاصة إن أصبحت الملكية غير واضحة.**

**في حال وجود سلوك أو معاملة لا تتماشى مع السلوك المعتاد أو الملف التعريفي للعميل، يجب التحقيق بشكل أعمق وتقييم الحاجة لتحديث تقييم المخاطر للعميل أو تقديم تقرير معاملة مشبوهة.**

**تقرير المعاملة المشبوهة (STR)**

**يُلزم القانون المهنيين العاملين في قطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة بالإبلاغ عن أي معاملة يشتبه في أنها تنطوي على غسل أموال، أو تمويل إرهاب، أو تمويل انتشار.**

**أمثلة على أنشطة مشبوهة في قطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة:**

- **عميل يرغب في شراء ألماس عالي القيمة ويدفع مقابله مبالغ كبيرة نقدًا.**
- **يصر العميل على إخفاء هويته أو يرفض تقديم مستندات التحقق.**
- **تنظيم المعاملة بطريقة معقدة دون داعٍ (مثل إدخال أطراف ثالثة غير ذات صلة أو كيانات بالخارج أو عدة وسطاء).**
- **تحويل الأموال من دول ذات ضوابط ضعيفة لمكافحة غسل الأموال أو خاضعة لعقوبات دولية.**

**<u>الخطوات الواجب اتباعها عند رصد نشاط مشبوه :</u>**

| المسؤولية | الإجراء |
|---|---|
| رصد النشاط المشبوه | مراقبة سلوك العميل بحثًا عن دفعات غير عادية، أنماط معاملات غريبة، أو مستندات تفتقر إلى الاتساق |
| تقديم بلاغ معاملة مشبوهة على الفور | تقديم تقرير إلى وحدة التحريات المالية الكويتية بمجرد أن يظهر الاشتباه |
| إدراج التفاصيل الأساسية | التأكد من أن التقرير سليم ودقيق وواضح ويشمل جميع الحقائق ذات الصلة والمستندات الداعمة |
| عدم تنبيه العميل | عدم إبلاغ العميل أو أي طرف آخر بأنه قد تم تقديم بلاغ ـــ هذا التصرف يخالف القانون |
| الاحتفاظ بسجلات سليمة | الاحتفاظ بالمستندات والمراسلات وأسباب تقديم أو عدم تقديم تقرير معاملة مشبوهة |

| المسؤولية | الإجراء |
|---|---|
| الاحتفاظ بالسجلات لمدة 5 سنوات | يجب الاحتفاظ بجميع السجلات المتعلقة بتقارير المعاملات المشبوهة لمدة لا تقل عن خمس سنوات |

! للحصول على إرشادات مفصلة بخصوص عملية تقديم تقارير المعاملات المشبوهة يرجى الرجوع إلى المذكرة الإرشادية الخاصة بتقارير المعاملات المشبوهة الصادرة عن وزارة التجارة والصناعة فيما يخص قطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة.

المراقبة المستمرة وجدول احتمالات او حالات تقارير المعاملات المشبوهة :

| الاحتمال او الحالة | مثال | المؤشرات | الإجراء المطلوب |
|---|---|---|---|
| معاملات العميل لا تتماشى مع ملفه المعروف | كان العميل في البداية يشتري مجوهرات رخيصة، ولكنه فجأة يشتري ألماس بقيمة عالية بدون تاريخ سابق | ارتفاع مفاجئ في قيمة أو تكرار عمليات الشراء | طلب توضيح أسباب التغيير؛ التحقق من مصدر الأموال؛ السؤال عن مصدر الأموال، تحديث تقييم المخاطر |
| العميل يستخدم أطرافًا ثالثة بكثرة فجأة | فجأة بدأ العميل في طلب التوصيل لشخص جديد في كل مرة أو استخدام عدة أشخاص للقيام بالدفع | عدم تطابق بيانات التوصيل أو القائم بالدفع | تحديد الطرف الثالث؛ طلب مبرر ووثائق؛ التصعيد عند وجود اشتباه |
| استخدام حسابات مصرفية أجنبية غير مرتبطة بالعميل | الدفع من شركة أجنبية أو حساب أجنبي لم يتم ربطه بالعميل قبل ذلك | الحساب البنكي لا يطابق بيانات العميل أو سجلاته السابقة | طلب إثبات الصلة بالعميل |
| رفض تقديم معلومات عن مصدر الأموال أو مصدر الثروة أو أي معلومات مطلوبة أخرى | العميل يتردد أو يرفض توضيح مصدر الأموال | سلوك مراوغ أو تأخير في تقديم الوثائق | إيقاف المعاملة؛ توثيق السبب؛ تقديم تقرير المعاملة المشبوهة إذا استمرت المخاوف |
| العميل له صلة بدولة عالية المخاطر أو شخص خاضع للعقوبات | تنطوي المعاملة على الشحن إلى دولة عالية المخاطر أو تلقى الدفعات منها | الصلة بولايات قضائية مدرجة على قوائم العقوبات المحلية أو قائمة الأمم المتحدة | مقارنة بيانات العميل والأطراف الأخرى بالقوائم؛ التجميد إذا لزم؛ الإبلاغ للجنة الفصل السابع |
| أظهر العميل ما يشير إلى تقسيم المعاملات | قسم العميل عملية شراء كبيرة إلى عدة معاملات قيمتها أقل من 3,000 دينار كويتي | تكرار مبالغ أقل من الحد الأدنى لإجراء العناية الواجبة بالعميل | تسجيل النمط؛ تقديم تقرير المعاملة المشبوهة |

| الاحتمال او الحالة | مثال | المؤشرات | الإجراء المطلوب |
|---|---|---|---|
| يغير العميل الأسباب بشكل متكرر | يقول مرة إنها هدية شخصية ومرة أخرى إنها لإعادة بيع | معلومات غير متسقة | متابعة الأسئلة؛ التحقق من الغرض من خلال طلب مستندات |
| أخبار سلبية عن العميل | خبر يربط العميل بجرائم مالية أو فساد سياسي | معلومات عامة تتعارض مع الملف المصرح به | إجراء بحث موسع؛ إعادة تقييم المخاطر؛ تصعيد والنظر في تقديم تقرير المعاملة المشبوهة |
| محاولة تنفيذ معاملة من قبل شخص خاضع للعقوبات | النظام يرصد أن العميل مدرج في قائمة عقوبات محلية مستهدفة محلية أو قائمة الأمم المتحدة | تطابق مع لائحة العقوبات | التوقف عن المعاملة؛ تجميد الأموال إذا كان ذلك مناسبًا؛ الإبلاغ الفوري للجنة الفصل السابع؛ عدم إبلاغ العميل |

**العقوبات المالية المستهدفة :**

**يجب على المهنيين العاملين في قطاع تجار المعادن والأحجار الكريمة، بصفتهم من فئات الأعمال والمهن غير المالية المحددة، تنفيذ تدابير العقوبات المالية المستهدفة وفقًا للالتزامات القانونية والتنظيمية. وتُعد هذه التدابير أساسية لمنع إساءة استخدام المعاملات لأغراض غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو تمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل. لضمان الامتثال للمادة 35 من القرار الوزاري رقم 5 لسنة 2020 والذي يلزم المهنيين في قطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة القيام بالإجراءات الأساسية التالية:**

**الرصد والفحص المستمر :**

- **الرصد المستمر للتحديثات على قائمة العقوبات الموحدة للأمم المتحدة وتصنيفات اللجنة الوطنية الخاصة.**
- **التسجيل في نظام التنبيهات التلقائية المقدم من اللجنة الخاصة واستخدامه للبقاء على اطلاع على التصنيفات الجديدة أو المحدثة.**
- **إجراء الفحص المنتظم (وفور أي تحديث) لجميع العملاء والمستفيدين الحقيقيين والمعاملات والعلاقات التجارية مقابل القوائم المحدثة.**

**تحديد وتجميد الأصول**

- **تحديد وتجميد أي أموال أو أصول أو موارد اقتصادية تعود لأشخاص أو كيانات مدرجة في القوائم، فورًا.**
- **في حال وجود تطابق مؤكد أو مشتبه به، يجب الإبلاغ فورًا إلى اللجنة الخاصة، سواء كان الشخص عميلاً حاليًا أو سابقًا أو يحاول إنشاء علاقة تجارية.**
- **يُمنع تمامًا المضي في أي معاملة أو علاقة لحين تقييم الحالة من قبل اللجنة.**

**السرية وحظر إبلاغ العميل**

- **يُحظر بشكل صارم إخطار العميل أو المستفيد الحقيقي أو أي طرف ثالث بأنه تم أو سيتم تطبيق إجراء التجميد.**
- **يُعد انتهاك هذا الحظر مخالفة جسيمة وقد يؤدي إلى اتخاذ إجراءات قانونية.**

**الضوابط الداخلية والتعاون**

- **تطوير وتنفيذ سياسات وإجراءات داخلية تضمن الامتثال الكامل لتدابير العقوبات المالية المستهدفة.**
- **الاحتفاظ بسجلات كاملة لجميع عمليات الفحص، والتطابقات، والتقارير المقدمة إلى اللجنة الخاصة.**
- **التعاون التام مع اللجنة الخاصة والجهات الرقابية خلال عمليات التحقق أو التفتيش.**

**ملخص المسؤوليات الرئيسية:**

| الإجراء | الوصف |
|---|---|
| التسجيل | التسجيل في نظام التنبيهات الآلية للجنة الخاصة لتلقي التحديثات في وقتها. |
| فحص العملاء | استخدام أدوات فحص موثوقة لفحص ومقارنة جميع العملاء والمستفيدين الحقيقيين مقابل أحدث قوائم التصنيف. |
| تحديث الأنظمة الداخلية | تحديث الأنظمة الداخلية لتعكس أي تغييرات في قوائم التصنيفات. |
| الرصد والإبلاغ | في حال تطابق العميل أو المستفيد أو المعاملة مع شخص أو كيان مدرج على القوائم، يجب إبلاغ اللجنة الخاصة على الفور. |
| تجميد الأصول | تطبيق التجميد فورًا بدون إخطار مسبق، والامتناع عن تنفيذ أي معاملة ذات صلة بالشخص/الجهة. |
| تدريب الموظفين | التأكد من أن الموظفين المعنيين يفهمون التزامات العقوبات المالية المستهدفة وكيفية تنفيذها. |
| حفظ السجلات | الاحتفاظ بسجلات مفصلة لجميع الفحوصات والتطابقات والمراسلات مع اللجنة الخاصة. |

**أمثلة خاصة بقطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة :**

| الحالة | الإجراء المطلوب |
|---|---|
| عميل يرغب بشراء ذهب بأموال محوّلة من دولة خاضعة لعقوبات | فحص المرسل؛ وإذا وُجد تطابق لشخص أو دولة مدرجة على قائمة العقوبات، يجب تجميد المعاملة وإبلاغ الجنة الخاصة. |
| تم إدراج عميل قديم في قائمة العقوبات (للأمم المتحدة أو اللجنة الخاصة) | تجميد جميع الأصول فورًا؛ وإبلاغ اللجنة الخاصة فورًا؛ وعدم إبلاغ العميل |
| طرف ثالث يحاول الدفع نيابة عن العميل ويظهر اسمه في أخبار سلبية أو قوائم العقوبات | فحص الطرف الثالث؛ وإذا وُجد تطابق، يجب تجميد المعاملة فورًا والإبلاغ. |

**حفظ السجلات**

**وفقًا لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والالتزامات التنظيمية، يجب على المهنيين في القطاع الاحتفاظ بسجلات شاملة لمدة لا تقل عن خمس (5) سنوات. ويشمل ذلك العلاقات التجارية والمعاملات العرضية، ويغطي إجراءات العناية الواجبة بالعميل، والعناية الواجبة المعززة، وجميع الأنشطة ذات الصلة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.**

**أهداف حفظ السجلات**

**يساعد الاحتفاظ بالسجلات الدقيقة والكاملة المهنيين في القطاع على:**

- **إثبات الامتثال لاشتراطات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.**
- **دعم التحقيقات التي تجريها الجهات المختصة.**
- **تسهيل المراجعات الرقابية.**
- **رصد وتخفيف مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال الرقابة والمتابعة.**

**أمثلة على أنواع السجلات الواجب حفظها :**

| الفئة | وصف السجلات |
|---|---|
| تعريف العميل والتحقق من هويته | - مستندات الهوية (جواز سفر، بطاقة هوية، إثبات عنوان السكن)<br>- سجلات التحقق<br>- معلومات وبيانات المستفيد الحقيقي<br>- نتائج فحص الأشخاص المعرضين سياسيًا وقوائم العقوبات<br>- ملاحظات أو مستندات تتعلق بالأخبار السلبية أو التناقضات |
| ملفات اعرف عميلك (KYC) | - سجلات البحث عبر الإنترنت<br>- مراسلات العميل ذات الصلة بتقييم المخاطر<br>- معلومات أو مبررات مقدمة من العميل<br>- سجلات الفحص ونتائجه |
| وثائق العناية الواجبة المعززة (للعملاء ذوي المخاطر العالية) | - جميع المستندات التي تم جمعها للتحقق من مصدر الأموال ومصدر الثروة<br>- مبررات تصنيف العميل كعالي المخاطر<br>- موافقات الإدارة العليا<br>- درجات المخاطر والأسباب المنطقية المرتبطة بها |
| سجلات المعاملات | - الفواتير، الإيصالات، تفاصيل الدفع<br>- وسيلة الدفع (مثل: نقدًا، تحويل بنكي)<br>- تواريخ وقيم المعاملات |

| الفئة | وصف السجلات |
|---|---|
| المعاملات المشبوهة | - تقارير المعاملات المشبوهة المقدمة إلى وحدة التحريات المالية<br>- مذكرات داخلية أو تحليلات للمخاطر<br>- سجلات تخص كيفية حدوث رصد الاشتباه |
| نشاط مشبوه غير مُبلغ عنه | -ملاحظات حول نشاط مشبوه تم النظر فيه لكن لم يتم التبليغ عنه<br>- سبب عدم تقديم تقرير المعاملة المشبوهة مثل: عدم كفاية الأدلة |
| سجلات التدريب | - سجلات الحضور<br>- محتوى التدريب المُقدّم للموظفين<br>- تواريخ ومواضيع جلسات التدريب الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب |
| التواصل مع الجهات الرسمية | - المراسلات مع الجهات الرقابية أو اللجنة الخاصة<br>- سجلات الاستفسارات أو إجراءات المتابعة |
| المراقبة والمراجعة | - سجلات العناية الواجبة المستمرة<br>- سجلات المراقبة<br>- مراجعات أو تحديثات تطرأ على تصنيف مخاطر العميل |

**المسؤوليات الأساسية للعاملين بقطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة :**

- توثيق جميع خطوات إجراءات العناية الواجبة والعناية الواجبة المعززة، بما في ذلك الأسباب التي استندت إليها القرارات.
- حفظ جميع الوثائق ذات الصلة بطريقة وصيغة منظمة وسهلة الاسترجاع.
- تحديث السجلات بشكل دوري، لا سيما عند حدوث تغييرات في سلوك العميل أو العلاقة التجارية أو ملف المخاطر.
- التأكد من توفر السجلات للفحص من قبل وزارة التجارة والصناعة.

**التدريب :**

**يجب على المهنيين في قطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة التأكد من أن جميع الموظفين المعنيين – خصوصًا أولئك الذين لهم دور في التعامل مع العملاء، أو في فريق الامتثال، أو معالجة المعاملات – يتلقون تدريبًا منتظمًا في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يتناسب مع مسؤوليات وظائفهم ومدى تعرضهم للمخاطر. ويجب أن يهدف التدريب إلى:**

- **رفع الوعي بمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة تحديدا بقطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة**
- **تعزيز فهم السياسات والإجراءات الداخلية الخاصة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب**
- **تزويد الموظفين بمهارات عملية لتطبيق التدابير القائمة على المخاطر في مهامهم اليومية**
- **تعزيز الاشتراطات القانونية والتنظيمية بموجب القوانين والقرارات الوزارية المحلية فيما يخص غسل الأموال وتمويل الإرهاب**
- **تعزيز ثقافة الالتزام والامتثال في كامل الكيان**

**محتوى التدريب: المواضيع الأساسية**

| موضوع التدريب | الوصف |
|---|---|
| مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب في قطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة | - الأنماط الشائعة وأمثلة الحالات (مثل: عمليات شراء نقدية بكميات كبيرة، غسل الأموال بناء على النشاط التجاري، استخدام أطراف ثالثة للدفع)<br>- الثغرات أو نقاط الضعف الخاصة بقطاع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة (مثل: استخدام النقد، التعرض الدولي، السلع مرتفعة القيمة) |
| العناية الواجبة بالعميل | -الحالات التي يكون فيها تطبيق العناية الواجبة للعملاء ضروريا (مثل: معاملات تتجاوز 3000 دينار كويتي، الاشتباه في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، بدء علاقات تجارية جديدة)<br>- البيانات والمستندات المطلوبة لتعريف الأفراد والكيانات القانونية<br>- طرق التحقق وحفظ السجلات |
| الأشخاص المعرضون سياسيًا | - معرفة من يُعد شخصًا معرضًا سياسيًا (محلي، أجنبي، مسؤول في منظمة دولية)<br>- إجراءات الفحص<br>- إجراءات الإبلاغ والموافقة فيما يتعلق ببدء العلاقة التجارية مع شخص معرض سياسيًا |
| العناية الواجبة المعززة | - متى وكيف يتم تطبيق العناية الواجبة المعززة للعملاء ذوي المخاطر العالية (مثل: ولايات قضائية عالية المخاطر، معاملات نقدية كبيرة، هياكل ملكية معقدة)<br>- توثيق مصدر الأموال ومصدر الثروة<br>- دور الإدارة العليا في الموافقة على العلاقات التجارية التي تنطوي على المخاطر العالية |

| موضوع التدريب | الوصف |
|---|---|
| الأنشطة المشبوهة ومؤشرات الخطر | - كيفية رصد وتحديد مؤشرات الخطر (مثل: معاملات بها أطراف ثالثة، ملفات العميل غير متسقة، طرق دفع غير اعتيادية)<br>- الخطوات الواجب اتخاذها عند رصد نشاط مشبوه<br>- تقديم تقرير معاملة مشبوهة إلى وحدة التحريات المالية<br>- يحظر قانونا إبلاغ أو تنبيه العميل |

**منهجية التدريب :**

- **يجب تخصيص التدريب بحسب أدوار الموظفين (مثل: موظفي المبيعات، فريق الامتثال، المالية والمحاسبة)**
- **ينبغي استخدام مزيج من الأساليب (جلسات حضورية، ندوات افتراضية، وحدات تدريبية إلكترونية، دراسات حالة عملية)**
- **يُقدَّم التدريب عند التحاق الموظف ويُجدَّد سنويًا على الأقل، أو بوتيرة أسرع في حال وجود:**
  - **تحديثات تنظيمية**
  - **تغييرات في الإجراءات الداخلية**
  - **مخاطر قطاعية رصدتها الجهات الرقابية**

**سجلات التدريب**

**يجب على تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة الاحتفاظ بسجلات التدريب والحضور، والتي تشمل:**

- **تاريخ التدريب**
- **المواضيع المغطاة**
- **أسماء المشاركين ووظائفهم**
- **طريقة التدريب (حضوري، إلكتروني)**
- **بيانات المدرب أو جهة التدريب**

**ويجب الاحتفاظ بهذه السجلات لمدة لا تقل عن 5 سنوات، وتقديمها عند عمليات التفتيش أو المراجعات الرقابية.**

**مدير ادارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب**

مروه بدراع الجعيدان
مدير إدارة مكافحة غسل الأموال
وتمويل الإرهاب

**2025/6/22**