



سياسة غسيل الأموال

سياسة غسيل الأموال تمثل مجموعة من الإجراءات والتدابير التي تتخذها الشركة للوقاية من أنشطة غسيل الأموال. يتم تصميم هذه السياسة لضمان التقيّد بالقوانين والتشريعات المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال.

سياسة

كجزء من سياسة الشركة، تهدف Babil بنشاط إلى منع غسيل الأموال وأي أنشطة تروج لغسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو الأعمال الإجرامية. تلتزم شركة Babil بالامتثال للوائح مكافحة غسيل الأموال وفقاً للقانون المعمول به وتطلب من مسؤوليها وموظفيها وعملائها والمصنعين المعتمدين الالتزام بهذه المعايير من أجل منع استخدام منتجاتها وخدماتها لغرض غسيل الأموال. ولأغراض هذا التوجيه، يتم تعريف غسيل الأموال بشكل عام على أنه القيام بأنشطة تهدف إلى إخفاء أو تمويه المصدر الحقيقي للأموال ذات المصدر الإجرائي، بحيث تبدو العائدات غير المشروعة وأنها تأتي من مصادر مشروعة أو تعتبر أصولاً مشروعة.

ما هو غسيل الأموال؟

غسيل الأموال هو العملية التي يتم من خلالها تبادل الأموال أو الأصول الأخرى ذات الأصل الإجرائي (الحياسة الإجرامية) بأموال "نظيفة" أو أصول أخرى ليس لها صلة واضحة بأصلها الإجرائي. يمكن أن تتخذ الحياسة الإجرامية أي شكل من الأشكال، بما في ذلك الأموال أو القيمة النقدية والأوراق المالية والممتلكات الملموسة والممتلكات غير الملموسة. ويشمل هذا التعريف أيضاً الأموال، بغض النظر عن مصدرها، المستخدمة لتمويل الإرهاب.

تشمل أنشطة غسيل الأموال ما يلي:

- اكتساب الأصول الإجرامية أو استخدامها أو حيازتها
- معالجة عائدات الجرائم كالسرقة والاحتيال والتهرب الضريبي
- التورط المتعمد من أي نوع في حياسة إجرامية أو إرهابية
- الدخول في اتفاقيات لتسهيل غسل الأموال الإجرامية أو الإرهابية
- استثمار عائدات الجريمة في منتجات مالية أخرى
- استثمار عائدات الجريمة في حياسة الممتلكات/الأصول
- نقل الممتلكات الجنائية

غسيل الأموال لا يتم في خطوة واحدة. تتراوح الأساليب من شراء وبيع السلع الفاخرة مثل السيارات أو المجوهرات إلى نقل الأموال عبر شبكة معقدة من الشركات الشرعية. عادة، تبدأ العملية بالنقود، ولكن من المهم ملاحظة أن تعريف غسيل الأموال يعتمد على مفهوم الحياسة الإجرامية. يمكن أن تكون هذه ملكية بأي شكل قانوني يمكن تخيله، سواء كانت نقدية أو حقوق أو عقارات أو فوائد أخرى، إذا كنت تعلم أو تشك في أن هذه الأصول هي نتيجة نشاط إجرائي، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، ولم تقم بالإبلاغ عنه، فاجعل نفسك طرفاً في العملية.

تتكون عملية غسيل الأموال من ثلاث مراحل:

التغذية

إيداع العائدات الأصلية من الأنشطة غير القانونية، على سبيل المثال، - في حساب بنكي.

الإخفاء

يتم تحويل الأموال من خلال النظام من خلال مجموعة متنوعة من المعاملات المالية لإخفاء مصدر الأموال النقدية وبالتالي إعطائها مظهر الشرعية.

الاندماج

يمكن للمجرمين استخدام الأموال النقدية كما يحلو لهم بعد أن يتم سحبها من النظام على أنها أموال "نظيفة" مفترضة.

لا يوجد قطاع مالي محصن ضد أنشطة المجرمين، ويجب على الشركات أن تأخذ في الاعتبار مخاطر غسيل الأموال المرتبطة بالمنتجات والخدمات التي تقدمها.

ما هو تمويل الإرهاب (CTF)؟

تمويل الإرهاب هو العملية التي من خلالها تقدم الشركات والأفراد الشرعيون الدعم المالي للأنشطة أو المنظمات الإرهابية لأسباب أيديولوجية أو سياسية أو غيرها. ولذلك يجب على الشركات التأكد من أن:

(1) العملاء ليسوا منظمات إرهابية

(2) أنهم لا يوفرون الوسائل التي تمول المنظمات الإرهابية من خلالها نفسها.

لا يجب بالضرورة أن يأتي تمويل الإرهاب من عائدات الجريمة، بل يمثل محاولة لإخفاء مصدر الأموال أو الاستخدام المقصود لها حيث سيتم استخدامها لاحقاً لأغراض إجرامية.

النهج القائم على المخاطر

وبالنظر إلى مستوى العناية الواجبة المطلوبة داخل الشركة فيما يتعلق بإجراءات مكافحة غسيل الأموال، ينبغي النظر في النهج القائم على المخاطر. وهذا يعني أن الموارد المستخدمة لفحص علاقة العمل المحفوفة بالمخاطر يجب أن تكون متناسبة مع مستوى المخاطرة التي تمثلها تلك العلاقة.

يمكن تقسيم المخاطر إلى المجالات التالية:

مخاطر العملاء

يتم تعيين مستويات مخاطر مختلفة لملفات تعريف العملاء المختلفة. يمكن تحديد المخاطر التي يشكلها العميل من خلال فحص (KYC) اعرف عميلك الأساسي. على سبيل المثال، تشكل الودائع الصغيرة المنتظمة في حساب التوفير من قبل أفراد على وشك التقاعد، بما يتوافق مع قدراتهم المالية، مخاطر أقل من الودائع غير المنتظمة بمبالغ متفاوتة في حساب التوفير من قبل أفراد في منتصف العمر لا يتوافقون مع الوضع المالي الحالي من العملاء.

ويجب فحص الحساب الأخير بمزيد من التفصيل مقارنة بالحساب الأول، لأن التهديد المحتمل لغسل الأموال سيكون أعلى في الحالة الثانية. يمكن اعتبار هيكل الشركات مثالا للعملاء الذين قد يكون لديهم مستوى مخاطر أعلى من الذي ذكرناه للتو، حيث يمكن للمجرمين استخدام هذه الهياكل لاستخدام تقنيات التشويش في المعاملات بهدف إخفاء مصدر الأموال. ولهذا السبب، يمكن تقسيم العملاء إلى فئات مخاطر مختلفة.

مخاطر المنتج

هذا هو الخطر الذي يمثله المنتج أو الخدمة نفسها. وترجع مخاطر المنتج إلى وظيفته كأداة لغسل الأموال. قامت المجموعة التوجيهية المشتركة لغسل الأموال بتقسيم المنتجات التي تتعامل معها الشركات عادة إلى ثلاث فئات من المخاطر: منخفضة ومتوسطة ومرتفعة.

وكقاعدة عامة، يتم تصنيف مخاطر عقود الحماية البحتة على أنها منخفضة ومخاطر الاستثمارات في صناديق الاستثمار على أنها مرتفعة. بالإضافة إلى ذلك فإن عملية البيع المرتبطة بالمنتج تلعب دور في تحديد فئة المخاطر. إذا تم تنفيذ المعاملة المتعلقة بالمنتج في سياق المشورة وبما يتوافق مع مبادئ "اعرف عميلك"، فإن المخاطر تكون أقل مما هي عليه في المعاملات غير الاستشارية، حيث تتوفر معلومات أقل بكثير عن العميل.

المخاطر القطرية

الموقع الجغرافي للعميل أو أصل النشاط التجاري معرض للمخاطر. وذلك لأن البلدان المختلفة لديها مستويات مختلفة من المخاطر. يجب على الشركة تحديد نطاق أنشطة العناية الواجبة في البداية ثم بشكل مستمر باستخدام مجالات المخاطر الأربعة المذكورة أعلاه.

برنامج تحديد هوية العملاء

قامت babil بإعداد برنامج تحديد هوية العميل (CIP). تشير babil إلى أنها ستسعى للحصول على معلومات التعريف. تقوم الشركة بجمع حد أدنى معين من المعلومات التي تحدد هوية كل عميل وتخزن هذه المعلومات بالإضافة إلى طرق ونتائج التحقق.

إخطار العملاء

تقوم babil بإبلاغ العملاء بأنها تجمع المعلومات منهم بغرض تأكيد هويتهم، وفقا لما يقتضيه القانون المعمول به.

مبدأ اعرف عميلك

إذا تم إنشاء علاقة عمل بهدف تمكين الأنشطة التجارية العادية لاحقا في العلاقة، فيجب على الشركة معرفة نوع الإجراءات التجارية التي ينوي العميل القيام بها. بمجرد إنشاء علاقة عمل مستمرة، يمكن مقارنة أي نشاط تجاري منتظم يتم إجراؤه نيابة عن العميل بسجل النشاط المتوقع للعميل. ويمكن بعد ذلك التحقيق في أي نشاط مشبوه لتحديد ما إذا كان هناك اشتباه في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب. عادة ما يتم جمع المعلومات المتعلقة بدخل العميل وتوظيفه ومصدر أصوله وعاداته التجارية، فضلا عن الغرض الاقتصادي لكل معاملة، كجزء من الأنشطة الاستشارية. وفي بداية العلاقة، يتم أيضا جمع المعلومات الشخصية، مثل الجنسية وتاريخ الميلاد وعنوان المنزل. وينبغي أيضا أخذ هذه المعلومات في الاعتبار فيما يتعلق بمخاطر الجرائم المالية (بما في ذلك غسل الأموال وتمويل الإرهاب). بالنسبة للمعاملات التي تنطوي على مخاطر عالية، قد يكون من المنطقي التحقق من معلومات العميل.

أصل الأموال

عندما تتم المعاملة، يجب دائماً توضيح كيفية إجراء الدفع، ومن أين ومن يقوم به، وإيداعه في مستندات العميل (يتم ذلك عادة عن طريق عمل وإيداع نسخة الشيك أو تفويض الخصم المباشر).

بطاقة تعريف

عادة ما تعتمد معايير تحديد الهوية المعتادة للعملاء المصنفين كأفراد على ظروف العميل ونوع المنتج المعني، أي. حجم المخاطر المرتبطة بالمنتج (مخاطر المنتج منخفضة أو متوسطة أو متزايدة). مع أخذ ذلك في الاعتبار، بالنسبة للمنتجات منخفضة ومتوسطة المخاطر، يجب الحصول على المعلومات التالية بشكل قياسي لأغراض تحديد الهوية:

- الاسم الكامل للعميل

- عنوان السكن

تأكيد

ويجب أن يتم تأكيد المعلومات التي تم الحصول عليها من مصادر موثوقة ومستقلة. وقد يكون ذلك إما وثائق مقدمة من العميل أو وثائق مقدمة إلكترونياً من قبل الشركة، أو كليهما. إذا كانت المعاملة وجهاً لوجه، فيجب على الشركات فحص النسخ الأصلية لجميع المستندات المشاركة في عملية التأكيد.

لكي يتم إثبات هوية الشخص بدرجة عالية من الاحتمالية، عادة ما يكون من الضروري تقديم، حيث أن هناك احتمال أكبر أن تؤكد وثائق صادرة عن سلطة عامة أو هيئة رسمية أو محكمة السلطة وجوده وخصائص الشخص الأشخاص المعنيين. إذا كان الفرد غير قادر على تقديم إثبات الهوية هذا، يجوز للعميل تقديم تأكيد معقول لهويته للشركة باستخدام وثائق أخرى، على الرغم من أنه يجب على الشركة موازنة ذلك مقابل المخاطر التي تنطوي عليها.

إذا تم إثبات الهوية باستخدام المستندات، فيجب أن تتمتع بالخصائص التالية:

- وثيقة رسمية تحتوي على المعلومات التالية:

- الاسم الكامل للعميل

- عنوان السكن

- بطاقة هوية رسمية تحمل صورة

- جواز سفر ساري المفعول

- بطاقة التعريف

وبدلاً من ذلك، يمكن للعميل تقديم مستند رسمي لا يحتوي على صورة ولكنه يحتوي على الاسم الكامل للعميل، مكملاً بمستند ثانٍ يحتوي على المعلومات التالية:

- الاسم الكامل للعميل

- عنوان السكن

في بابل لا توجد مواعيد نهائية لتقديم وثائق التحقق. ومع ذلك، فإن تقديم هذه المستندات يعد شرطاً أساسياً لدفع أموال العملاء. تسعى بابل إلى مراجعة المستندات المقدمة خلال 24 ساعة من استلامها.

الرصد والإبلاغ

تتم المراقبة المتعلقة بالمعاملات ضمن مجالات الأعمال الخاصة بشركة بابل. تشمل مراقبة المعاملات الفردية، على سبيل المثال لا الحصر، المعاملات التي يبلغ مجموعها 5000 دولار أو أكثر والمعاملات التي يكون لدى بابل سبب للاشتباه في وجود نشاط مشبوه. جميع التقارير موثقة.

نشاط مشبوه

هناك دلائل على وجود نشاط مشبوه يشير إلى غسيل الأموال. ويشار إلى هذه بشكل عام باسم الأعلام الحمراء. إذا تم اكتشاف علامة تحذير، سيتم إجراء المزيد من الفحوصات قبل تنفيذ المعاملة. إذا لم يتم العثور على تفسير معقول، يتم الإبلاغ عن النشاط المشبوه إلى لجنة الامتثال لمكافحة غسل الأموال.

تتضمن أمثلة العلامات التحذيرية ما يلي:

- يشعر العميل بالقلق على نحو غير معتاد بشأن متطلبات إعداد التقارير القانونية التي يجب على الشركة الالتزام بها وسياسات الشركة الخاصة بمكافحة غسيل الأموال، لا سيما فيما يتعلق بهويته وطبيعة أعماله وأصوله، أو يتردد في الكشف عن معلومات حول الأعمال والأنشطة.
- يرفض تقديم معلومات أو يقدم هوية أو وثائق عمل غير عادية أو مشبوهة.
- يريد العميل تنفيذ معاملات لا تتبع أي منطق عمل أو أي استراتيجية استثمار معروفة أو لا تتفق مع استراتيجية العمل التي ذكرها العميل.
- تبين أن معلومات العميل التي تشير إلى المصدر الشرعي للأموال خاطئة أو مضللة أو غير صحيحة إلى حد كبير.
- عند سؤاله، يرفض العميل تحديد أو تقديم مصدر مشروع لأمواله أو أصوله الأخرى.
- يتمتع العميل (أو أي شخص معروف بارتباطه بالعميل) بخلفية مشكوك فيها أو يكون موضوعا لتقارير إخبارية تشير إلى ارتكاب مخالفات جنائية أو مدنية أو تنظيمية محتملة.
- يظهر العميل عدم الاهتمام بالمخاطر أو العمولات أو تكاليف المعاملات الأخرى.
- يبدو أن العميل يتصرف كمقاوم لعميل لم يتم الكشف عنه، لكنه يرفض (دون أسباب تجارية مشروعة) الكشف عن معلومات حول ذلك الشخص أو الشركة، أو يكون سريرا أو مراوغا بشأن هذا الموضوع.
- يواجه العميل صعوبة في وصف طبيعة أعماله أو يفترق إلى المعرفة العامة بالصناعة.
- يحاول العميل إجراء إيداعات نقدية متكررة أو كبيرة، أو يصر على التعامل بالنقد المعادل، أو يطلب استثناءات من سياسة إيداع النقد والنقد المعادل للشركة.
- دون سبب واضح، قام العميل بإنشاء حسابات متعددة تحت اسم واحد أو أسماء متعددة وقام بإجراء عدد كبير من المعاملات بين الحسابات الداخلية أو بين الحسابات الداخلية والخارجية.

- يواجه حساب العميل نشاطا هاما غير مبرر أو مفاجئ، خاصة الحسابات التي لم يكن بها نشاط يذكر أو لم يكن لها أي نشاط في السابق.
- يحتوي حساب العميل على عدد كبير من التحويلات إلى أطراف ثالثة غير ذات صلة والتي لا تتفق مع الغرض التجاري المشروع للعميل.
- يظهر حساب العميل التحويلات التي ليس لها غرض تجاري واضح، حيث يتم تحويل الأموال إلى أو مصدرها دولة معرضة لمخاطر غسيل الأموال أو تعتبر ملادا مصرفيا.
- يحتوي حساب العميل على تحويلات كبيرة أو متكررة يتم سحبها فورا عن طريق شيك أو بطاقة خصم دون أي غرض تجاري واضح.
- يقوم العميل بإجراء إيداع، يليه مباشرة تحويل أو تحويل إلى طرف ثالث أو إلى شركة أخرى، دون أي غرض تجاري واضح.
- يقوم العميل بإيداع مبلغ لشراء استثمار طويل الأجل، يتبعه بعد ذلك بوقت قصير تعليمات بالخروج من المركز وسحب العائدات من الحساب.
- يرشد العميل إلى تنفيذ المعاملة بطريقة تتجاوز متطلبات التوثيق المعتادة للشركة.

■ مبدأ اعرف عميلك - أساس التعرف على الشكوك

غالباً ما تكون المعاملة المشبوهة غير متوافقة مع الأنشطة التجارية أو الشخصية المعروفة والمشروعة للعميل أو مع الأنشطة التجارية المعتادة لهذا النوع من العملاء. لذلك، من أجل تحديد المعاملات المشبوهة، من الضروري أولاً جمع معلومات كافية عن أعمال العميل لتحديد ما إذا كانت معاملة واحدة أو أكثر غير عادية.

لتحديد ما إذا كانت معاملات العميل الحالي مشبوهة أم لا، عليك أن تسأل نفسك الأسئلة التالية:

- هل يتوافق مبلغ المعاملة مع الأنشطة التقليدية للعميل؟
- هل يتوافق سبب المعاملة مع سياق عمل العميل أو مع الأنشطة الخاصة؟
- هل تغير نمط معاملة العميل؟

■ سيناريوهات مشبوهة

تشمل الحالات التي يجب أن تشك فيها ما يلي:

- العملاء الذين يترددون في تقديم إثبات الهوية
- العملاء الذين يعتمدون بشكل مفرط على المعرف (قد يختبئون خلف المعرف حتى لا تتعرف على هويتهم الحقيقية أو هوية شركتهم)
- الاستفسارات المتعلقة بالمعاملات النقدية، على سبيل المثال السؤال عما إذا كان من الممكن أيضا إجراء الاستثمارات نقدا أو الإشارة إلى أن الأموال ستكون متاحة للاستثمارات النقدية

الرصد والإبلاغ

- إذا كان مصدر الأموال المخصصة للاستثمار غير شفاف
- إذا كان مبلغ الأموال المتاحة لا يتوافق بشكل واضح مع الظروف الحياتية الأخرى للعميل (أي أن أصل الأصول غير واضح) تشمل الأمثلة الطلاب أو الشباب الذين يستثمرون مبالغ كبيرة من المال
- إذا بدت المعاملة غير منطقية في سياق أعمال العميل أو أنشطته الشخصية. وفي هذا السياق، انتبه بشكل خاص للعملاء الذين تتغير تفاعلاتهم معك دون أي تفسير ذي معنى عندما يتغير نمط المعاملة
- إذا لم يكن لدى العميل الذي يجري معاملات دولية سبب واضح للقيام بأعمال تجارية مع هذه البلدان (على سبيل المثال، لماذا يقوم العميل بإيداع الأموال في البلد الذي يتم تحويل الأموال إليه أو الذي يتم إيداع الأموال منه؟ هل تشير ظروف العميل إلى ذلك؟ فمن المنطقي الاحتفاظ بأمواله في مثل هذه البلدان؟)
- العملاء الذين لا يرغبون في مشاركة المعلومات الشخصية أو المالية المشتركة معك دون سبب واضح أو منطقي. (تجدر الإشارة إلى أنه لا ينبغي تصنيف جميع المعاملات التجارية التي تتم عبر الإنترنت على أنها مشبوهة، لأنها عادة ما تكون لها أسباب مشروعة. وعادة ما يركز الشك على عدة شبهات وليس فقط على حوادث معزولة).

إذا كان مصدر الأموال المخصصة للاستثمار غير شفاف

- إذا كان مبلغ الأموال المتاحة لا يتوافق بشكل واضح مع الظروف الحياتية الأخرى للعميل (أي أن أصل الأصول غير واضح) تشمل الأمثلة الطلاب أو الشباب الذين يستثمرون مبالغ كبيرة من المال
- إذا بدت المعاملة غير منطقية في سياق أعمال العميل أو أنشطته الشخصية. وفي هذا السياق، انتبه بشكل خاص للعملاء الذين تتغير تفاعلاتهم معك دون أي تفسير ذي معنى عندما يتغير نمط المعاملة
- إذا لم يكن لدى العميل الذي يجري معاملات دولية سبب واضح للقيام بأعمال تجارية مع هذه البلدان (على سبيل المثال، لماذا يقوم العميل بإيداع الأموال في البلد الذي يتم تحويل الأموال إليه أو الذي يتم إيداع الأموال منه؟ هل تشير ظروف العميل إلى ذلك؟ فمن المنطقي الاحتفاظ بأمواله في مثل هذه البلدان؟)
- العملاء الذين لا يرغبون في مشاركة المعلومات الشخصية أو المالية المشتركة معك دون سبب واضح أو منطقي. (تجدر الإشارة إلى أنه لا ينبغي تصنيف جميع المعاملات التجارية التي تتم عبر الإنترنت على أنها مشبوهة، لأنها عادة ما تكون لها أسباب مشروعة. وعادة ما يركز الشك على عدة شبهات وليس فقط على حوادث معزولة).

الإبلاغ عن الشبهة

إذا اشتبهنا، لأي سبب من الأسباب، في أن العميل أو الشخص الذي يتصرف نيابة عنه قد يقوم (أو ينوي إجراء) معاملة تنطوي على عائدات جريمة، فيجب معالجة هذا الشك في أقرب وقت ممكن عمليا والإبلاغ عنه في كتابة.

ويجب تقديم التقارير داخليا، بغض النظر عما إذا كانت المعاملة التجارية قد تمت بالفعل أو ما إذا كانت هناك نية للقيام بذلك.

تحقيق

بعد إخطار لجنة الامتثال لمكافحة غسيل الأموال، سيتم البدء في التحقيق لتحديد ما إذا كان الحادث يتطلب إبلاغ السلطات المختصة بانفاذ القانون أو السلطات التنظيمية. يتضمن التحقيق، من بين أمور أخرى، تقييم جميع المعلومات المتاحة، على سبيل المثال، ب. تاريخ الدفع وتواريخ الميلاد والعنوان. إذا كانت نتائج التحقيق تبرر ذلك، يوصى لجنة الامتثال لمكافحة غسيل الأموال بتقديم تقرير SAR إلى وكالة إنفاذ القانون ذات الصلة أو السلطة الإشرافية. لجنة الامتثال لمكافحة غسيل الأموال في المسؤولية عن جميع الإخطارات أو التقارير المقدمة إلى سلطات إنفاذ القانون أو السلطات التنظيمية.

لن يتم نشر نتائج الاختبار وسيتم مناقشتها فقط مع الأشخاص الذين يحتاجون إلى إعلامهم بها لأسباب مشروعة. لا يجوز تحت أي ظرف من الظروف لأي مسؤول أو موظف أو ممثل معتمد الكشف عن أو مناقشة أي مخاوف أو تحقيقات أو إشعارات أو معلومات SAR مع الشخص أو الأشخاص الذين يخضعون لها. وينطبق هذا أيضا على الأشخاص الآخرين، بما في ذلك أفراد عائلة المديرين أو الموظفين أو الممثلين المعتمدين.

تجميد الحسابات

إذا قررنا أن الأموال الموجودة في الحساب قد تم الحصول عليها من خلال نشاط إجرامي أو من خلال تعليمات احتيالية، فيجب تجميد الحساب. إذا كنا نعتقد أن صاحب الحساب قد يكون متورطا في الأنشطة الاحتيالية المبلغ عنها، فقد يلزم تجميد الحساب.





سياسة غسيل الأموال

سياسة غسيل الأموال تمثل مجموعة من الإجراءات والتدابير التي تتخذها الشركة للوقاية من أنشطة غسيل الأموال. يتم تصميم هذه السياسة لضمان التقيد بالقوانين والتشريعات المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال.