

اللائحة الداخلية لغسل الأموال وتمويل الإرهاب

لشركة التكامل للخدمات المالية المحدودة

تعريف غسل الاموال:

- عملية غسل الاموال (او غسيل الاموال ،او تبييض الاموال في بعض الترجمات العربية لكلمتي " money laundering" هو: إجراء يقوم به فرد او عدة أفراد لإخفاء المصدر الحقيقي للاموال الناتجة عن الاعمال الإجرامية -كـتجارة المخدرات والجرائم المنظمة او غير المنظمة- واعطاء إنطباع عام بشرعية مصدر تلك الاموال من خلال إدخالها في النظام المصرفي او الاسواق المالية ومحاولة تغيير الاموال ذات الصبغة الغير شرعية الي اموال قانونية صحيحة المصدر دون لفت الانظار والانتباه لما يحدث ،وبالتالي العمل على تضليل الرقابة وإخفاء حقيقة تلك الاموال
- كما يعني هذا المصطلح أيضا تملك الاموال غير المشروعة ،او حيازتها باي وسيلة من الوسائل لشراء اموال منقولة،او غير منقولة او للقيام بعمليات مالية.

مراحل عمليات غسل الاموال:

عالمياً تم تحديد ثلاثة مراحل تتم بها وتكتمل بها عمليات غسل الاموال ،وهي على النحو التالي :

المرحلة الاولى :- وتمثل عملية التوظيف، وذلك بإدخال الاموال المكتسبة من الانشطة غير المشروعة وإيداعها في الدور المالية

المرحلة الثانية :- وهي عملية التمويه ،او تفريق وتكديس الاموال وإخفاء مصدرها الحقيقي .

المرحلة الثالثة :- الإندماج او المزج ،وفي هذه الحالة تتم عملية مزج الاموال و إظهارها كأنها شرعية .

كيفية إستغلال الشركة في عملية غسل الاموال:-

أولاً: بإستخدام التوريدات والإيداعات النقدية النقدية :

- توريد مبالغ سواء كانت صغيرة او كبيرة بصورة متكررة لشراء أسهم او صكوك .

- توريد مبالغ ضخمة من الخارج لشراء اوراق مالية .

ثانياً: عن طريق إستخدام حسابات العملاء :

- عند وجود عميل واحد يقوم بإدارة أكثر من حساب لعملاء مختلفين بموجب توكيل محول بموجبه إدارة الحسابات ويقوم العميل او الشخص بالتحويل بين تلك الحسابات

ثالثاً: شراء أوراق مالية :

- عند شراء اوراق مالية بمبالغ ضخمة في شركات ضعيفة ولا تقوم بتوزيع ارباح سنوية وليس لها عائد ربحي مجزئي
- شراء وبيع اوراق مالية بصورة متكررة دون وجود غرض واضح او في ظروف تبدو غير عادية.
- شراء أسهم وسندات دولية ودفع قيمتها من حسابات متفرقة .
- إنشاء محافظ إستثمارية من الاوراق المالية دون ان تكون هناك أهداف ربحية واضحة .

رابعاً: مؤشرات اخرى متنوعة :

- إذا كان العميل حجم تداوله لا يتناسب مع طبيعة عمله .
- التقاعس في إعطاء معلومات كاملة عنه .
- ان يكون محول بموجب توكيل قانوني شراء اوراق مالية من جهات اجنبية او خارج السودان .

أسس وضوابط فتح حسابات العملاء وإدارتها :-

- يجب على الشركة مراعاة اسس وضوابط فتح حسابات العملاء حسبما تقرره السياسات الصادرة من سوق الخرطوم للاوراق المالية وحسب النموذج الصادر منه وملؤه بواسطة العميل وتوقيع العميل على صحة البيانات الواردة وما يطرأ عليها من تعديلات من حين لآخر (مرفق نموذج):-



سوق الخرطوم للأوراق المالية

بيانات تعريف مستثمر (افراد)

اسم المستثمر:

بيانات المستثمر:

الجنس: ذكر أنثى لغة المخاطبة: اللغة العربية اللغة الإنجليزية

الجنسية: تاريخ الميلاد: مكان الميلاد:

إسم الام:

إثبات وثيقة الهوية:

نوعها: بطاقة شخصية جواز سفر رخصة قيادة أخرى

رقم الوثيقة: الرقم الوطني:

العنوان:

البلد: صندوق البريد: الرمز البريدي:

المدينة: رقم الهاتف: رقم الهاتف 2:

البريد الالكتروني: رقم الفاكس:

عنوان المراسلة او العمل:

عنوان السكن والإقامة: المربع رقم المنزل

خاص بالمستثمر

اسم المستثمر:

توقيع المستثمر:

التاريخ:

توقيع وختم شركة الوساطة:

للاستخدام الرسمي:

تاريخ استلام الطلب:

رقم المساهم:

اسم الموظف: توقيع الموظف:

- يجب تحديث بيانات التعرف على الهوية للعملاء كل خمس سنوات او عند ظهور أسباب تدعو لذلك .
- يجب على الشركة التعرف على هوية المستفيد الحقيقي ،وفي حالة الشخص الاعتباري يجب التعرف على هيكل الملكية والادارة المسيطرة على ذلك الشخص الاعتباري .
- تلتزم الشركة بتعبئة نموذج اعرف عميلك (KYC) وتحتفظ به في سجل خاص لديها (مرفق نموذج):-



نموذج اعرف عميلك (KYC) شخص طبيعي

البيانات الشخصية :

اسم العميل : الجنسية

وثيقة إثبات الشخصية : هوية الاحوال المدنية جواز سفر اخرى

تاريخ الميلاد : الرقم الوطني / المركز :

رقم الوثيقة : مكان الإصدار : تاريخ الإصدار : تاريخ الإنتهاء :

عنوان السكن :

البلد : المدينة : المنطقة :

الشارع : رقم المبنى : ايجار ملك

صندوق بريد : الرمز البريدي : بريد إلكتروني :

هاتف المنزل : هاتف العمل : خلوي :

المهنة : المنصب : عدد السنوات بالوظيفة :

أسم جهة العمل : عنوان جهة العمل :

مصدر اموال العميل : 1- 2- 3-

الدخل الشهري :

هل قمت بالاقتراض من البنوك لتمويل عمليات شراء اسهم في حال ان الاجابة نعم يرجى ذكر قيمة التسهيلات ()

ذكر شركات الوساطة التي تتعامل معها حالياً : 1- 2- 3- (اختياري)

معلومات الوكيل : (يرفق صورة مصدقة عن الوكالة العدلية)

اسم الوكيل : الجنسية : الرقم الوطني / المركز :

وثيقة إثبات الشخصية : هوية الاحوال المدنية جواز سفر أخرى

عنوان السكن :

البلد : المدينة : المنطقة :

الشارع : رقم المبنى : ايجار ملك

صندوق بريد : الرمز البريدي : بريد إلكتروني :

هاتف المنزل : هاتف العمل : خلوي :

المهنة : جهة عمل الوكيل :

الإخطار عن العمليات المشتبه بها :-

- فحص جميع الحالات المشتبه فيها .
- الإبلاغ عند الشك في اي عملية يشتبهها في انها تتعلق بغسل الاموال او تمويل الإرهاب ،مع إرفاق كافة المستندات المتعلقة بتلك العملية .
- إعداد تقرير الإشتباه وتوجيهها لوحدة التحريات المالية .
- الإحتفاظ بالمستندات الخاصة بالحالات المشتبه فيها .
- يحظر الإفصاح باي وسيلة عن اي معلومة لغير السلطة المختصة بذلك .

الإحتفاظ بالسجلات والبيانات :-

يجب الاحتفاظ بالسجلات والبيانات المتعلقة بالعمليات المنفذة وكذلك بالسجلات والمستندات المتعلقة بالعناية الواجبة بشأن العملاء لمدة لا تقل عن خمس سنوات من تاريخ إجراء المعاملة او تاريخ إنتهاء العلاقة ، حتى يمكن إتاحتها للجهات المختصة عند الطلب .

سرية المعلومات :-

يتم المحافظة على سرية المعلومات المتعلقة بحالات غسل الاموال وتمويل الإرهاب حيث تقوم الوحدة بالتنسيق الدائم مع مسؤل الإلتزام بالشركة حين طلب الإستفسار عن حساب عميل ،والتأكيد على الشركة عدم تبليغ العميل اي معلومة بطريقة مباشرة او غير مباشرة .

تبادل المعلومات :-

إن التعاون بين الجهات التي تهتم بمجال مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب عنصر مؤثر ولذا فإن تبادل المعلومات بين الجهات العدلية و الامنية و بنك السودان و سوق الخرطوم للأوراق المالية و شركات الوساطة المالية يساعد في توسيع قاعدة بيانات المعلومات لدى الشركات الامر الذى من شأنه زيادة فعالية الرقابة .

التدريب :-

يتعين على الشركة وضع خطط وبرامج مستمرة سنوياً على الاقل لتدريب العاملين وذلك لزيادة كفاءتهم فى الالتزام الدقيق فى النظم المقررة لمكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب و ان يكون التنسيق بين الشركة و وحدة غسل الاموال على ان يراعى الاتى :-

- ان يكون التدريب شامل
- الإستعانة فى التدريب بالمعاهد المتخصصة فى هذا المجال
- ان يتم التنسيق بين إدارة مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب و إدارة الموارد البشرية
- رفع تقرير دورى لوحدة مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب

الختامة :-

من خلال ما ذكر اعلاه من توصيات و قرارات ، فإن موظف الإلتزام بالشركة هو المسئول عن حماية الشركة من اى ممارسات او أنشطة تسعى الى سمعة الشركة أو تؤدى الى توريث الشركة فى عمليات غسل الأموال و تمويل الإرهاب بطريقة مباشرة أو غير مباشرة .

يبدو ان التطور المتزايد لحجم التقنيه المصرفية و التجاره الالكترونية و ثورة الاتصالات و تقنية المعلومات و انضمام السودان الى منظمة التجارة الدولية سيشكل تحدى كبير امام مكافحة جريمة غسل الاموال .

و تبدأ محاربة هذه الظاهره بإستخدام التدابير الوقائية و العلاجية و الاستفادة من التقنية المعلوماتية حتى تتماشى الحماية مع تطور الجريمة و تطور أساليبها و هذا يستوجب تكاتف الجهود بين الادارة فى الشركة فى كل ما يتعلق بإجراءات مكافحة غسل الاموال ، و العمل على تطوير و تحديث ضوابط حسابات العملاء بإستمرار بما يتوافق مع سرية هذه الحسابات و شفافية مصادر هذه الاموال و ضمان شرعيتها ، و تدريب الموظفين على الاساليب الحديثة لكشف محاولات غسل الاموال و ضرورة الاستفادة من الخبرات العالمية فى هذا المجال .