

## ما هو المقصود بغسل الأموال؟

كل سلوك ينطوي على اكتساب أموال أو حيازتها أو التصرف فيها أو إدارتها أو حفظها أو استبدالها أو إيداعها أو ضمانها أو استثمارها أو نقلها أو تحويلها أو التلاعب في قيمتها إذا كانت متحصلة من جريمة ما، متى كان القصد من هذا السلوك إخفاء المال أو تمويه طبيعته أو مصدره أو مكانه أو صاحبه أو صاحب الحق فيه أو تغيير حقيقته أو الحيلولة دون اكتشاف ذلك أو عرقلة التوصل إلى شخص من ارتكب الجريمة المتحصل منها المال.

## القوانين والضوابط الخاصة بمكافحة غسل الاموال

هل صدر تشريع في مصر من شأنه مكافحة وتجريم الأنشطة التي تتضمن غسل اموال؟

نعم، صدر قانون مكافحة غسل الأموال رقم 80 لسنة 2002 ولائحته التنفيذية رقم 951 لسنة 2003 لمكافحة وتجريم الأنشطة التي تتضمن غسل اموال.

ما هو دور الهيئة العامة لسوق المال في مكافحة غسل الأموال؟

الهيئة العامة لسوق المال هي الجهة الرقابية التي تشرف على الجهات العاملة في مجال الأوراق المالية والجهات العاملة في مجال تلقي الأموال وجهات التوريق . وتلتزم الهيئة بإنشاء وتهيئة الوسائل الكفيلة بالتحقق من التزام المؤسسات المالية الخاضعة لرقابتها بالأنظمة والقواعد المقررة قانوناً لمكافحة غسل الأموال. ويشمل ذلك وضع ضوابط الرقابة على تلك الجهات، وتحديد الالتزامات التي يتعين على هذه المؤسسات القيام بها لتطبيق هذه الضوابط.

ما هي اهم ملامح ضوابط الهيئة في مجال مكافحة غسل الأموال؟

أصدرت الهيئة ضوابط مكافحة غسل الأموال للشركات العاملة في مجال الأوراق المالية في 27 يناير 2003 بالقرار رقم 4 الصادر عن مجلس إدارة الهيئة. واهم ملامح هذه الضوابط:

- ضرورة تطبيق الشركات لمبدأ "اعرف عميلك" know Your Client على كافة عملائها الجدد والحاليين.
- تعيين مدير مسئول عن شؤون مكافحة غسل الأموال بكل شركة و تحديد مسؤولياته.
- وضع وتطبيق نظام لمراقبة العمليات غير العادية لعملائها
- تحديد سياسات حفظ السجلات والمستندات.
- وضع برنامج لتوفير التدريب المستمر للعاملين بالشركات.

## تطبيق مبدأ اعرف عميلك

ما هو الإطار العام للتعرف على هوية العميل والتحقق منها؟

يجب التزام الشركات باتخاذ الإجراءات المناسبة تجاه ما يلي:

1. استيفاء العميل لنموذج فتح الحساب ونموذج التعرف على العميل.
2. التحقق من هوية العملاء والأشخاص المفوضين بالتوقيع نيابة عنهم وفقاً للمستندات القانونية التي تتوفر لدى الشركة .
3. تحديث بيانات العملاء بصفة دورية أو عند ظهور شكوك بشأنها في أي مرحلة من مراحل التعامل.
4. الاحتفاظ بصورة من المستندات الأصلية الدالة على هوية العملاء والأشخاص المفوضين بالتوقيع نيابة عنهم.
5. الالتزام بعدم فتح حسابات أو التعامل مع الأشخاص أو الجهات التي يحظر التعامل معها طبقاً للنظم القانونية المعمول بها وفقاً لما يتم الإخطار به من الجهات المعنية.

## من هم العملاء الذين يجب على الشركات بذل عناية خاصة بهم؟

- يجب على الشركات بذل عناية خاصة وفق ما يتوافر لديها من بيانات بالعملاء الذين :
- يبدون إهتماماً غير عادي فيما يتعلق بالتزام الشركة بمتطلبات الإبلاغ وسياسات الشركة الخاصة في مكافحة غسل الأموال.
  - يرفضون الكشف عن أي معلومات تتعلق بأنشطتهم ومصادر أموالهم أو يقدموا وثائق هوية بها شبهة التزوير.
  - يقيمون بدول لا تتوافر لديها نظم تشريعية لمكافحة غسل الأموال.
  - يسافرون بصفة مستمرة إلى بلاد تشتهر بتجارة أو زراعة المخدرات.
  - يبدون لا مبالاة تجاه المخاطر أو العمولات أو غيرها من تكاليف المعاملات الإستثمارية الأخرى.
  - يبدون و كأنهم وكيلا لشخص أو كيان غير معلوم الهوية ولكنهم يرفضون أو لا يكون لديهم الرغبة في تقديم أي معلومات تتعلق بذلك الشخص أو الكيان.
  - يواجهون صعوبة في وصف طبيعة نشاطهم أو يفتقرون إلى المعلومات العامة فيما يتعلق بذلك النشاط.

## ما هي البيانات الواجب على الشركة الحصول عليها من العملاء؟

يجب على الشركة الحصول على البيانات التالية على الأقل من العملاء قبل القيام بفتح حسابات لهم:

### بالنسبة للشخص الطبيعي:

- الاسم بالكامل لطالب فتح الحساب وجنسيته وتاريخ ميلاده.
- عنوان الإقامة الدائم ورقم الهاتف.
- نوع النشاط وعنوان العمل.
- درجة القدرة على - والرغبة في - تحمل مخاطر الاستثمار في الأوراق المالية.
- الأهداف الإستثمارية للعميل والفترة الزمنية اللازمة لتحقيقها.

### بالنسبة للشخص الاعتباري:

- المستندات اللازمة للتحقق من وجود الشخص الاعتباري ومزاولة النشاط وبوجه خاص السجل التجاري والبطاقة الضريبية.
- المستندات الرسمية الدالة على وجود تفويض من الشخص الاعتباري للشخص أو للأشخاص الطبيعيين الذين يمثلونه، والبيانات الخاصة به.
- بالنسبة للجمعيات التي لا تهدف للربح يتم استيفاء المستندات الدالة على تأسيسها ونشاطها والتي تجيز لها فتح الحسابات.

## نظم مكافحة غسل الأموال بالشركات

### ما هو الإطار العام للأنظمة التي يتعين على الشركات وضعها لمكافحة غسل الأموال؟

- تضع الشركة نظاماً لمراقبة العمليات غير العادية سواء من حيث القيمة أو الحجم أو السحب أو الإيداع النقدي أو الورقي من وإلى الشركة أو الجهة.
- يقوم المدير المسئول عن مكافحة غسل الأموال بفحص هذه العمليات لتحديد ما إذا كانت تفتقر إلى الحس الإستثماري أو أنها تتسم بالرؤية والشبهة أو تمثل سياسة إستثمارية غير اعتيادية للعميل، واتخاذ القرار في شأن إخطار الوحدة بها فور التأكد من الاشتباه أو حفظها.
- يحظر الإفصاح للعميل أو المستفيد عن أي إجراء يتخذ في شأن العمليات التي يشتبه في أنها تتضمن غسل أموال أو عن البيانات المتعلقة بها.
- يلتزم العاملون بالشركة بإبلاغ المدير المسئول عن أية مخالفات في تنفيذ نظم الشركة الخاصة بمكافحة غسل الأموال.

### ما هي العمليات التي يتعين على المدير المسئول عن مكافحة غسل الأموال فحصها ودراستها؟

توجد امثلة عديدة للعمليات التي يتعين فحصها ومن بينها التي يقوم بها العملاء الذين:

- يتجهون نحو العمليات أو الصفقات التي تفتقر إلى الحس الإستثمارى أو التي لا تتوافق مع نشاطهم وتخالف سياستهم الاستثمارية المعتادة.
- يتعاملون بمبالغ ضخمة دون توافر الحد الأدنى من المعرفة بطبيعة الإستثمار فى الأوراق المالية ومخاطرها.
- يحتفظون بحسابات متعددة أو بحسابات بإسم أفراد العائلة أو تحت أسماء شركات وتكرار قيامهم بالعمليات بين هذه الحسابات دون سبب واضح.
- لا يبدون إهتماماً بالحصول على أفضل سعر للورقة المالية المتعامل عليها بيعاً وشراءً.
- لا يهتمون دائماً بما تقدمه الشركة أو الجهة من نصائح استثمارية.
- تتم تسوية عملياتهم المنفذة عن طريق وسطاء وليس العملاء ذاتهم.
- يفضلون التعامل مع الشركة عن طريق شيكات سياحية أو مصرفية لحامله.
- يقومون بتكرار تغذية حساباتهم لدى الشركة لتغطية عمليات شراء ثم القيام بالبيع غير المبرر أو بعد فترة قصيرة وإعادة سحب أموالهم.
- يعتمدون القيام بعمليات متعددة تقل قيمتها عن 100.000 جنيه مصري وذلك بقصد تجنبهم التعامل من خلال البنوك
- يطلبون الإعفاء من التعامل من خلال البنوك للعمليات التي تتعدى قيمتها 100.000 جنيه مصري.

#### المدير المسئول عن شئون مكافحة غسل الأموال بالشركات

ما هي الشروط اللازم توافرها في المدير المسئول عن مكافحة غسل الأموال بالشركات؟

- يجب أن يتوافر في المدير المسئول عن شئون مكافحة غسل الأموال ومن يحل محله عند غيابه:
- شغل إحدى وظائف الإدارة العليا في الشركة،
  - والمؤهلات العلمية والخبرة العملية الكافية،
  - يتسم بالاستقلالية في أداء مهام عمله.

ما هي اهم مهام عمل المدير المسئول عن شئون مكافحة غسل الأموال؟

- تلقي المعلومات عن العمليات غير العادية والمشتبه فيها.
- فحص هذه العمليات واتخاذ القرار في شأن إخطار الوحدة بها ( فور تأكد الاشتباه) أو حفظها
- الاطلاع على السجلات والبيانات التي تلزم لقيامه بأعمال الفحص.
- مراجعة نظم وإجراءات الشركة لمكافحة غسل الأموال ومدى الالتزام بتطبيقها واقتراح ما يلزم لاستكمالها أو ما تحتاجه من تحديث وتطوير لزيادة فاعليتها وكفاءتها.
- إعداد تقرير سنوي يعرض على مجلس إدارة الشركة إبداء ما يراه من ملاحظات ويرسل هذا التقرير بعد ذلك إلى وحدة مكافحة غسل الأموال والهيئة العامة لسوق المال.

#### الإخطار عن العمليات المشتبه فيها

متى يجب الإخطار عن العملية المشتبه فيها ومن المسئول عن ذلك؟

يجب إخطار وحدة مكافحة غسل الأموال عن العملية المشتبه فيها فور توافر قومات الاشتباه على النموذج المعد لهذا الغرض من قبل الوحدة . ويعد مدير شئون مكافحة غسل الأموال هو المسئول عن استيفاء هذا النموذج بالكامل وإرساله إلى الوحدة.

## كيف يمكن إخطار وحدة مكافحة غسل الأموال بالعمليات المشتبه فيها؟

يتم استيفاء نموذج الإخطار عن العملية المشتبه في أنها تتضمن غسل أموال وإرساله إلى وحدة مكافحة غسل الأموال وبيانات الاتصال بها كالتالي:

وحدة مكافحة غسل الأموال  
12 شارع علوي متفرع من شارع قصر النيل، القاهرة  
رقم الهاتف: 3920563 - 3920435  
رقم الفاكس: 3920335  
البريد الإلكتروني: emlcu@cbe.org.eg

### سياسة حفظ السجلات والمستندات بالشركات

#### ما هي المتطلبات الخاصة بالاحتفاظ بالسجلات والمستندات؟

- تحفظ المستندات والسجلات لمدة لا تقل عن خمس سنوات من تاريخ انتهاء التعامل مع العميل أو من تاريخ قفل الحساب بحسب الأحوال.
- توضع هذه المستندات والسجلات تحت تصرف السلطات القضائية والجهات المختصة بتطبيق أحكام القانون رقم 80 لسنة 2002 عند طلبها أثناء الفحص والتحري أو التحقيق والمحاكمة في أي من الجرائم المنصوص عليها في هذا القانون.

### التدريب المستمر

#### ما هي المتطلبات الخاصة بتدريب العاملين بالشركات؟

- تضع الشركة برنامجاً لتدريب العاملين بها بصورة سنوية تحت إشراف المدير المسئول عن مكافحة غسل الأموال والإدارة العليا، دون إخلال بحضور الدورات التدريبية التي تشرف عليها الهيئة أو وحدة مكافحة غسل الأموال.
- تحتفظ الشركة بالسجلات الدالة على تدريب موظفيها على أن تتضمن أسماء العاملين الذين تم تدريبهم والموضوعات التي كانت محلاً للتدريب وتاريخ إجراء التدريب.