

دليل أبوظبي العالمي السريع - تقارير المعاملات والنشاطات المشبوهة

ما هي تقارير المعاملات والنشاطات المشبوهة؟

وفقاً لقرار مجلس الوزراء الاتحادي رقم (10) لسنة 2019، المعاملة المشبوهة هي معاملة تتعلق، بأموال توافر بشأنها أسباب معقولة للاشتباه في أنها متصلة من أية جنائية أو جنحة أو مرتبطة بتمويل الإرهاب أو تمويل التنظيمات غير المشروعية، سواء تم تنفيذها أو شرع في ذلك.

1. تقدم "تقرير معاملة مشبوهة" (STR) أو "تقرير نشاط مشبوه" (SAR) إلى وحدة المعلومات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة (وحدة المعلومات المالية) من خلال نظام goAML ودونها تأخير
2. تقديم أي من وجميع المعلومات الإضافية التي قد تطلبها وحدة المعلومات المالية من خلال طلب "ملف معلومات إضافية" (AIF) عبر لوحة رسائل نظام goAML
3. استكمال المعلومات حول التقرير المقدم بتقديم تقرير ملف معلومات إضافية (سواء مع المعاملات أو بدونها، حسبما ينطبق).

ما هو الفرق بين تقرير المعاملة المشبوهة وتقرير النشاط المشبوه؟

تقرير النشاط المشبوه

لا يتعلق بمعاملة

اشتباه بأن العميل مشارك في غسل الأموال أو الاحتيال أو تمويل الإرهاب بناء على تصرفات العميل، ومن ذلك المعلومات المقدمة منه أو التي رفض تقديمها، على سبيل المثال خلال عملية إلقاء القبض عليه، وبعد ذلك خلال تحديث المعلومات من العميل، وبعده ذلك خلال اتخاذ إجراءات اعرف عميلك KYC.

SAR



تقرير المعاملة المشبوهة

يتعلق بمعاملة

اشتباه بغسل الأموال أو الاحتيال أو تمويل الإرهاب في أي نشاط عن طريق سلسلة من عمليات إيداع الأموال أو التحويلات إلى حسابات أخرى أو السحبوا ومتى إلى ذلك.

STR



كيف أقدم تقرير معاملة مشبوهة أو تقرير نشاط مشبوه؟

بعد تطبيق المرسوم بقانون اتحادي رقم (20) لسنة 2018 في شأن مواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعية، وتعديلاته، تبنت دولة الإمارات العربية المتحدة نظام goAML كآلية معتمدة لتقديم تقارير المعاملات والنشاطات المشبوهة إلى وحدة المعلومات المالية.

لمزيد من المعلومات حول إجراء تقارير المعاملات المشبوهة يرجى زيارة موقع وحدة المعلومات المالية الإلكتروني:
<https://www.uaeifiu.gov.ae/en/stakeholders/reporting-entities/str-process/>

◀ من هي الجهات التي يجب أن تسجل في نظام goAML التابع لوحدة المعلومات المالية؟ ▶

كواحد من الأعمال والمهن غير المالية المحددة (DNFBP) فإنك ملزم بالتسجيل لتقديم تقارير الحالات المشبوهة من خلال نظام goAML أو بأية طريقة أخرى تعتمدها وحدة المعلومات المالية. لمزيد من الإرشادات حول التقديم والتسجيل على نظام goAML يمكنكم زيارة موقع وحدة المعلومات المالية أو موقع إدارة الجريمة المالية والسبلية لدى أبوظبي العالمي الإلكتروني:

[/https://www.uaefiu.gov.ae/en](https://www.uaefiu.gov.ae/en)

<https://www.adgm.com/operating-in-adgm/financial-and-cyber-crime-prevention/dnfbps> أو

◀ ما هي النتائج المتربعة على عدم تقديم التقرير؟ ▶

وفقاً للقوانين الاتحادية بشأن مكافحة غسل الأموال، يعتبر عدم تقديم تقرير حول أيه معاملة مشبوهة (تقرير معاملة مشبوهة) أو تقرير نشاط مشبوه أو أي نوع آخر من أنواع التقارير دونما تأخير سواءً عن قصد أو بسب الإهمال الفادح، جريمة اتحادية في دولة الإمارات العربية المتحدة. نتيجة لذلك، قد يكون أي شخص يخالف عن تقديم تقرير معاملة مشبوهة أو تقرير نشاط مشبوه دونما تأخير عرضة لعقوبة السجن أو الغرامة بقيمة لا تقل عن 100,000 درهم إماراتي ولا تزيد عن 1,000,000 درهم إماراتي، أو لكلا العقوبتين.

◀ ما هي المتطلبات الأساسية في تقرير المعاملة المشبوهة / تقرير النشاط المشبوه؟ ▶

يجب أن تكون تقارير المعاملات المشبوهة / تقارير النشاطات المشبوهة مستوفاة ويجب أن تتضمن المعلومات ذات العلاقة حول الجريمة المشتبه بها في ذلك سرد لخلفية الموضوع وتحديد الأطراف المشاركة وأسباب تقديم التقرير ومؤشرات الخطير المتعلقة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب. عليه، يجب أن تتضمن تقارير المعاملات المشبوهة / تقارير النشاط المشبوهه، كحد أدنى، العناصر الخمسة التالية:

إجراءات رفع التقارير	تدابير العقوبات العالمية المستهدفة	نوع العميل
هل هو شخص طبيعي أم شخص اعتباري؟ ما هي العلاقة بين الجهة المصدرة للتقرير والمشتبه به المقدم للتقرير بشانه؟	من هو المشتبه به / العميل؟	من 
يبين وصف النشاط أو المعاملة التي أثارت الشبهات، مع التحقق من تقديم أيه معلومات تتعلق بالمعاملة مع المستندات المؤيدة.	ما هو النشاط المشبوه أو المعاملة المشبوهة؟	ما هو 
تاریخ الكشف عن المعاملة المشبوهة أو النشاط المشبوه.	متى تمت المعاملة / النشاط؟	متى 
يشار إلى المواقع المتصلة بالمعاملة المشبوهة أو النشاط المشبوه. وقد يتضمن ذلك عدة فروع، وأطرافاً أخرى مشاركة ، أو مناطق أخرى. يجب أن تتضمن تقارير المعاملات المشبوهة رقم الحساب أو أرقام الحسابات المشاركة في المعاملة.	أين وقعت المعاملة المشبوهة / النشاط المشبوه؟	أين 
ما هي المؤشرات الرئيسية أو مؤشرات الخطير التي أثارت الشبهة؟	لماذا تعتبر المعاملة مشبوهة / النشاط مشبوها؟	لماذا 

تقدم وحدة المعلومات المالية إرشادات إضافية حول تقديم تقارير معاملات مشبوهة وتقدير نشاطات مشبوهة ذات جودة عالية من خلال نظام goAML وتشجع الأعمال والمهن غير المالية المحددة على تعزيز جودة تقاريرها.

◀ ما هو الحد الأدنى لتقديم التقارير؟ ▶

ليس هناك حد أدنى للالتزام بتقديم التقارير التي تستوجب تقديم تقرير بجميع المعاملات، بما في ذلك الشروع بالمعاملات، بغض النظر عن قيمة المعاملة، في حال وجود أدوات للاشتباه بأن الأموال في المعاملة تتعلق بأموال متحطمة من أيه جنائية أو جنحة أو مرتبطة بتمويل الإرهاب أو تمويل التنظيمات غير المشروعة. يجب تقديم تقرير النشاط المشبوه أيضاً حتى في حال عدم وجود معاملة، على سبيل المثال، قد يلزم ذلك إذا تجنب العميل الكشف عن بعض المعلومات أو ظهر سلوكاً مشبوهاً.



ما هو الوقت المحدد لتقديم التقارير؟

تلزم الأعمال والمهن غير المالية المحددة بتقديم تقرير معاملة مشبوهة / تقرير نشاط مشبوه دونها تأخير في حال نشوء أية شبهة من معاملة أو نشاط عميل.

حفظ السجلات

في أبوظبي العالمي، يلتزم الأشخاص، بمن فيهم الأعمال والمهن غير المالية المحددة، بالتقيد بلوائح وإرشادات مكافحة غسل الأموال والعقوبات (AML). بموجب لوائح مكافحة غسل الأموال، تلتزم الأعمال والمهن غير المالية بحفظ تفاصيل تقارير المعاملات المشبوهة وتقارير النشاطات المشبوهة الداخلية والخارجية لمدة لا تقل عن ست (6) سنوات من تاريخ تقديم التقرير.

إرشادات تتعلق بتقديم تقارير المعاملات المشبوهة/ تقارير النشاطات المشبوهة:

أمثلة على سيناريوهات تستوجب تقديم تقرير معاملة مشبوهة أو تقرير نشاط مشبوه

المثال على تقرير نشاط مشبوه	المثال على تقرير معاملة مشبوهة	القطاع
هي حال استلمت طلباً لإجراء تحقيق على البيانات المالية لعميلك، وأنباء مرحلة إلهاق العميل، قدم عميلك معلومات محدودة تتعلق بالمالك الحقيقي لعميلك. وعند استفسارك حول هذا الأمر اكتشفت أن المعلومات المقدمة لك غير دقيقة، وقررت أن العميل يحاول إخفاء المالك الحقيقي.	في حال استلمت طلب لإجراء تحقيق على البيانات المالية لعميلك، وأنباء عملية التدقيق، لاحظت وجود معاملة أو سلسلة من المعاملات التي لا تناسب مع نشاطات عمل الشركة. وعند مواجهة إدارة العميل بذلك لم تقتصر بالتفصيلات المقدمة لتلك المعاملات.	مكاتب التدقيق والمحاسبة والضريرة والإعسار
هي حال مخاطبتك من عميل متعدد مرات لشراء مواد تقل قيمتها عن 55 ألف درهم إماراتي، وخلال مدة شهر بلغ مجموع قيمة تلك المشتريات 130 ألف درهم إماراتي. عند اكتشاف ذلك من خلال نظام مراقبة المعاملات، طلب ممثل المبيعات من العميل تقديم صورة هوية الإمارات، إلا أن العميل رفض تقديم أي مستند من المستندات اللازمة لإجراءات اعرف عميلك (KYC).	في حال توجه عميل جديد إليك وشراءه، نقداً، ماسة بتكلفة 93 ألف درهم إماراتي، ورفض العميل تقديم صورة من هويته لممثل المبيعات. يجب على ممثل المبيعات لديكم رفض المعاملة وتقديم تقرير معاملة مشبوهة داخلياً إلى مسؤول تقارير مكافحة الأموال.	المعاملون بالمعدن والأحجار الثمينة
هي حال تقدم إليك عميل متعدد مرات لشراء عقارات، وبعد إتمام البيع، اكتشفت بأن العميل كان يشتري العقارات ويعيد بيعها بأسعار أقل من سعر الشراء.	أثناء طرح مشروع جديد، تقدم عميل لك لشراء عقار نقداً، وعند طلب تقديم المعلومات اللازمة لإجراءات اعرف عميلك وإجراءات العناية الواجبة للعملاء، رفض العميل تقديم المعلومات المتعلقة بمصدر ثروته وأمواله.	الشركات العقارية
إذا طلب أحد عملائك الحاليين المساعدة في تأسيس عدة شركات قائمة في مناطق مختلفة وعند مراجعة الهيئات المختصة، وطلب توضيحات إضافية حول الغرض من تأسيس عدة هيئات، لم يقدم العميل تبريراً واضحاً لتلك الهيئات التي تتضمن طبقات إضافية.	في حال طلب منك عميل آخر المساعدة في تأسيس شركة في منطقة عالية المخاطر، وعند استلام المستندات اللازمة لإجراءات اعرف عميلك وإجراءات العناية الواجبة للعملاء، اكتشفت أن العميل قد مسندات غير صحيحة في إجراءات اعرف عميلك.	مزودو خدمات الشركات
من خلال مراقبتك المستمرة، لاحظت أن هيكل ملكية أحد عملائك تغيرت، وأن هناك مالك حقيقي جديداً قد اشتري الشركة. وعند إجراء تحديث لمعلومات اعرف عميلك وجدت أن هناك عدة مزاعم ومنشورات إعلامية سلبية حول المالك الحقيقي الجديد.	إذا طلب منك أحد العملاء من منطقة عالية المخاطر تقديم المساعدة في شراء عقار وعند إعداد العميل الجديد، لاحظت أن قيمة الشراء تم تحويلها من خلال حساب طرف من الغير لا صلة له بالعميل.	مارسو القانون أو كاتب العدل أو مكاتب المحاماة المستقلة



◀ العناصر الرئيسية لتقديم تقارير معاملات مشبوهة وتقدير نشاطات مشبوهة فعالة

يما يلي قائمة بأهم عناصر نظام تقديم تقارير المعاملات المشبوهة والنشاطات المشبوهة بشكل فعال، والتي ستساعدك في تحديد تقارير المعاملات المشبوهة / تقارير النشاطات المشبوهة وتقديمها بشكل فعال. يرجى العلم بأن القائمة المبينة فيما يلي مقدمة على سبيل المثال ويجب الحرص على وضع سياسات وإجراءات وأنظمة وظوابط فعالة لمنع فرص وقوع غسل الأموال حسبما يناسب عملك ونشاطاته.

نظام مراقبة المعاملات	آلية التقارير الداخلية / السياسات والإجراءات	المراجعة الدورية	دور مسؤول تقارير غسل الأموال
يعتبر نظام مراقبة المعاملات الصحيح جزاً لا يتجزأ من ضمان التحديد الكافي وفي الوقت المناسب للمعاملات المشبوهة وأو النشاط المشبوه.	يجب إبلاغ كافة الموظفين المختصين بعنفيهم، دون حصر الموظفين المسؤولين عن تقديم التقارير بالخطرونظام تقديم تقارير المعاملات / النشاطات المشبوهة والسياسات والإجراءات ذات العلاقة.	مراجعة دورية وتحديث لمؤشرات	إجراء تدريب كاف لضمان إمام الموظفين بالمتطلبات المتعلقة بالمعاملات والنشاطات المشبوهة وكيفية الكشف عنها. ضمان العام الموظفين باستخدام الأمثلة المتعلقة بالعمل.

◀ أنواع التقارير الأخرى

نشرت وحدة المعلومات المالية دليلاً بين الأنواع المختلفة من التقارير التي يمكن تقديمها من خلال نظام goAML

<https://www.uaefiu.gov.ae/media/adperv4o/different-types-of-reports-on-goaml-v-29-2-1apr2024-.pdf>

بالإضافة إلى تعزيز نظام goAML من قبل وحدة المعلومات المالية، هناك متطلبات إضافية لتقديم التقارير خاصة للمتعاملين بالمعادن والأحجار النفيسة والشركات العقارية.

القطاع	نوع التقرير	متطلبات تقديم التقارير
المعادن والأحجار النفيسة وغيرها من المواد القابلة للبيع	تقدير المعاملين بالمعادن والأحجار النفيسة	المعاملات مع الأفراد من المقيمين وغير المقيمين والتي تم نقداً بقيمة تعادل أو تتجاوز 55,000 درهم إماراتي أو ما يعادله بآية عملة أجنبية
الشركات العقارية	تقدير نشاط عقاري	المعاملات مع منشآت / شركات والتي تعادل قيمتها أو تتجاوز 55,000 درهم إماراتي أو ما يعادله بآية عملة أجنبية سواء نقداً أو من خلال حوالات مصرفية.
الشركات العقارية	تقدير نشاط عقاري	شراء أو بيع عقار تملك حر / عقار حيث تتضمن وسيلة الدفع نقداً يعادل أو يتجاوز 55,000 درهم إماراتي، سواء كدفعه واحدة أو في عدة دفعات.
الشركات العقارية	تقدير نشاط عقاري	شراء أو بيع عقار تملك حر / عقار حيث تتضمن وسيلة الدفع أصلًا افتراضياً كجزء من قيمة العقار أو مقابل قيمته كاملة.
الشركات العقارية	تقدير نشاط عقاري	شراء أو بيع عقار تملك حر / عقار في حال تحويل الأموال المستخدمة لتنفيذ المعاملة من أصل افتراضي أو إلى أصل افتراضي كجزء من قيمة العقار أو مقابل قيمة العقار كاملة.