

# الدليل الإرشادي للأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر

اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

2022

اعداد وحدة المتابعة المالية

دولة فلسطين



3	المقدمة .....
3	الأهمية والنطاق العام.....
3	أهداف الدليل .....
4	نطاق التطبيق .....
4	تعريف .....
4	مخاطر العملاء .....
5	فئات الاشخاص السياسيين ممثلي المخاطر وفقاً لمعايير مجموعة العمل المالي (FATF).....
7	تدابير العناية الواجبة التي يجب على المؤسسات المالية القيام بها للشخص السياسي ممثل المخاطر .....
9	مصادر المعلومات للتعرف على الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر ومسؤولي المنظمات الدولية.....
11	تدابير العناية الواجبة الخاصة بالأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر.....
11	أولاً: الشخص السياسي ممثل المخاطر الأجنبي.....
15	ثانياً: الشخص السياسي ممثل المخاطر المحلي.....
18	ثالثاً: مسؤولي المنظمات الدولية.....
19	رابعاً: افراد عائلات الشخص السياسي ممثل المخاطر (محلي / دولي) ومسؤولي المنظمات الدولية.....
19	خامساً: المقربين من الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر.....
20	تدابير العناية الواجبة الخاصة بوثائق التأمين على الحياة في حال إذا كان المستفيد أو المستفيد الحقيقي شخصاً سياسياً ممثلاً للمخاطر.....
21	الحدود الزمنية للأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر .....
21	فحص الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر.....
21	الحصانة من المقاضاة والادانة .....
21	أمثلة لبعض الحالات العملية الدولية للأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر.....
22	مؤشرات الاشتباه (العلامات الحمراء).....

## المقدمة

### الأهمية والنطاق العام

تتعامل المؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة مع فئات مختلفة من العملاء، وتباين درجات المخاطر المرتبطة بهؤلاء العملاء نتيجة لعوامل عديدة منها جنسية العميل، طبيعة عمله ونشاطه الاقتصادي، وطبيعة الخدمات والمنتجات التي يحتاجها من المؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة.

ونظراً لاختلاف درجات المخاطر المرتبطة بالعملاء يجب على المؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة وضع سياسة داخلية لتحديد المخاطر وادارتها وتصنيف العملاء بناءً على درجة المخاطر.

وبالنظر الى دولة فلسطين فإنه يلاحظ أن هيكلية الدولة والوضع السياسي العام والذي فرض وجود العديد من المنظمات الدولية، فإنه يلاحظ وجود الكثير من الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر سواءً المحليين والأجانب، مما يستدعي بذل اهتمام خاص بهذه الفئة من العملاء، بالإضافة الى كون جريمة الفساد من ضمن الجرائم عالية الخطورة وذلك وفق التقييم الوطني لمخاطر جرمي غسل الأموال وتمويل الإرهاب في دولة فلسطين.

على الصعيد الدولي فقد اثبتت نتائج تقييمات الدول للامتثال لتوصيات مجموعة العمل المالي وعلى وجه الخصوص التوصية (12) تحدياً كبيراً للمؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة في جميع دول العالم، الامر الذي استدعى أن تقوم الدول بالإضافة الى نصوصها القانونية الملزمة إصدار ادلة ارشادية لمساعدة المؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة بتنفيذ متطلبات التوصية (12) من توصيات مجموعة العمل المالي (FATF).

ومن الجدير ذكره أنه تم اعداد هذا الدليل الارشادي بالاستناد الى إرشادات مجموعة العمل المالي (FATF) بخصوص التوصيات (12، 22)<sup>1</sup>، ومع الإشارة الى أنه لا تستطيع الإرشادات استعراض جميع السيناريوهات الممكنة وهي ليست بمثابة مشورة قانونية ولا تحل محل قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الساري أو سائر التشريعات ذات الصلة في دولة فلسطين.

### أهداف الدليل

ان الهدف من الدليل الارشادي هو تعزيز إجراءات المؤسسات المالية والاعمال المهن غير المالية المحددة بتطبيق التدابير المعززة (الخاصة) للأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر بما في ذلك التعرف عليهم.

قد تمثل العلاقة مع الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر خطراً أكبر لاحتقال قيام الافراد الذين يشغلون تلك المناصب أو شغلها بإساءة استعمال صلاحياتهم ونفوذهم لمكاسب ومنفعة شخصية أو لتحقيق مكاسب ومنافع لأفراد عائلاتهم والمقربين منهم، كما أن أولئك الأشخاص قد يستغلون افراد عائلاتهم والمقربين منهم لإخفاء الأموال

<sup>1</sup> <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/guidance-pep-rec12-22.pdf>

أو الأصول التي قد تم إساءة استعمالها نتيجة مناصبهم الرسمية أو من جراء الرشوة أو الفساد، بالإضافة إلى أنهم قد يسعون إلى استعمال صلاحياتهم ونفوذهم إلى تحقيق تمثيل أو دخول إلى/ أو التحكم في الكيانات القانونية لأغراض مماثلة.

### نطاق التطبيق

يسري هذا الدليل على المؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة.

### تعريف

الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر: الشخص الطبيعي الذي يشغل أو شغل منصباً عاماً بارزاً في الدولة أو الدول الأجنبية.

القانون: القرار بقانون رقم (39) لسنة 2022م بشأن مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، وتعديلاته.

التعليمات: التعليمات الصادرة عن اللجنة الوطنية بشأن مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب الخاصة بالمؤسسات المالية والخاصة بالأعمال والمهن غير المالية المحددة.

مجموعة العمل المالي (FATF): هي منظمة حكومية دولية مقرها في العاصمة الفرنسية باريس، أسست سنة 1989م، تعمل المجموعة على سن المعايير الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسليح، كما تقوم بتقييم مدى التزام الدول بتلك المعايير.

المرسوم: مرسوم رقم (14) لسنة 2022م بشأن تنفيذ قرارات مجلس الامن.

### مخاطر العملاء

عند تعامل المؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة مع الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر، يجب أن ينصب التركيز على مستوى مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرتبطة بالشخص السياسي ممثل المخاطر، وما إذا كانت المؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة لديها ضوابط مناسبة للتخفيف من مخاطر غسل الأموال ومخاطر تمويل الإرهاب عند انشاء علاقة العمل أو الاستمرار بعلاقة العمل، وذلك لتجنب إساءة استخدام المؤسسة المالية لأغراض غير مشروعة في حال تورط الشخص السياسي ممثل المخاطر في نشاط إجرامي.

ان قرار المؤسسة المالية أو المهن والاعمال غير المالية المحددة عند انشاء علاقة العمل أو الاستمرار بعلاقة العمل مع الشخص السياسي ممثل المخاطر يجب اتخاذه على أساس عملية العناية الواجبة للعملاء وفهم الخصائص المحددة للوظائف العامة التي تم تكليف الشخص السياسي بها وإجراءات التحقق التي يتم تنفيذها.

يعتبر الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر الأجانب دائماً من المخاطر العالية التي تتطلب اتخاذ تدابير العناية الواجبة المعززة. بالإضافة إلى ذلك، يجب أن تخضع العلاقات التجارية مع الأشخاص السياسيين المحليين والمنظمات الدولية التي تم تحديدها على أنها عالية المخاطر لمثل هذه التدابير. في كلتا الحالتين، يتم

تطبيق تدابير العناية الواجبة المعززة التالية: موافقة الإدارة العليا، والتدابير المعقولة لتحديد مصدر الثروة ومصدر الأموال، وتعزيز المراقبة المستمرة لعلاقة العمل.

عند تقييم مخاطر علاقة العمل للأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر يراعى الآخذ بعين الاعتبار ما يلي:

- أ. جنسية الشخص السياسي ممثل المخاطر.
- ب. لديه مصالح تجارية مرتبطة بوظائفه العامة (تضارب المصالح).
- ج. يشارك في عمليات المشتريات العامة، أو لديه تأثير في صنع قرار الانفاق.
- د. في حال إذا كان الشخص من دولة تم تحديدها بواسطة FATF أو غيرها على أنه يوجد أوجه قصور في أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، أو من دولة من المعروف عنها أنها لديها مستوى عالي من الفساد.
- هـ. لديه وظيفة عامة بارزة في القطاعات المعروفة بتعرضها لمخاطر الفساد، مثل النفط والغاز والتعدين والبناء والقطاعات التي تتعلق بالموارد الطبيعية وقطاعات الصناعات الدفاعية والأسلحة (سواء تخزينها أو ادارتها)، بالإضافة الى القطاعات الرياضية والألعاب والمقامرة.
- و. لديه وظيفة بارزة من شأنها أن تسمح له / لها بممارسة تأثير سلبي على التنفيذ الفعال لتوصيات مجموعة العمل المالي.
- ز. وجود مؤشرات حمراء (راجع المؤشرات).
- ح. الآخذ بعين الاعتبار الضوابط المناسبة للتخفيف من المخاطر، وذلك من واقع فهم المؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة للمخاطر والإجراءات التي سوف تقوم بها للحد من المخاطر والتخفيف منها.

### فئات الاشخاص السياسيين ممثلي المخاطر وفقاً لمعايير مجموعة العمل المالي (FATF).

قامت مجموعة العمل المالي (FATF) بتقسيم الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر الى أربع فئات، ويأتي هذا التقسيم استناداً الى تباين درجات المخاطر المرتبطة بهؤلاء العملاء نتيجة لعوامل عديدة، وفيما يلي فئات الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر وفقاً لمجموعة العمل المالي والقانون، حيث يلاحظ من أحكام المادة (12) من القانون وجود الفئات الموضحة ادناه :



الوصف	الفئات
الأشخاص الموكلة إليهم أو الذين أوكلت إليهم مهام عامة بارزة في دولة أجنبية، كرؤساء الدول أو الحكومات، والسياسيين رفيعي المستوى، والمسؤولين الحكوميين رفيعي المستوى والمسؤولين القضائيين والعسكريين، وكبار الموظفين التنفيذيين في الشركات المملوكة للدولة، ومسؤولي الأحزاب السياسية الهامين.	الأشخاص السياسيون ممثلي المخاطر الأجنبي
الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر المحليون، وهم الأفراد الموكلة إليهم أو الذين أوكلت إليهم مهام عامة بارزة محلياً، كرئيس الدولة أو الحكومة، والسياسيين رفيعي المستوى، والمسؤولين الحكوميين رفيعي المستوى والمسؤولين القضائيين والعسكريين، وكبار الموظفين التنفيذيين في الشركات المملوكة للدولة، ومسؤولي الأحزاب السياسية الهامين.	الأشخاص السياسيون ممثلي المخاطر المحليون، والأشخاص الموكلة إليهم أو الذين أوكلت إليهم مهام بارزة من قبل منظمة دولية
الأشخاص الموكلة إليهم أو الذين أوكلت إليهم مهام بارزة من قبل منظمة دولية هم أعضاء الإدارة العليا أي المديرين ونواب المديرين وأعضاء المجلس أو المناصب التي تعادلها.	

<p>وهي الأسرة المؤلفة من زوجين فقط أو من زوجين مع ابن أو ابنة (بالدم فقط وليس بالتبني) أو أكثر أو أب (رب الأسرة) لديه ابن أو ابنة أو أكثر أو أم (رب الأسرة) لديها ابن أو ابنة أو أكثر، حيث يتم تسمية هذه الفئة من القرابة بقرابة الدرجة الأولى.</p>	<p>افراد عائلات الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر</p>
<p>العلاقات الشخصية والسياق الاجتماعي والاقتصادي والثقافي والمهني قد تلعب دوراً أيضاً في تحديد ما مدى قرب العلاقات مع الأشخاص السياسيين، وعليه يجب الأخذ بعين الاعتبار طبيعة المقربين لكلٍ من الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر المحليين والأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر الأجانب.</p>	<p>المقربين من الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر</p>

### هل جميع الأشخاص ممثلي المخاطر يستغلون مناصبهم لتحقيق مكاسب شخصية؟



ان غالبية الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر لا يستغلون مناصبهم ولا يمثلون خطراً مرتفعاً على المؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة لكونهم فقط من هذه الفئة من الأشخاص، وهذا يعتمد على المجالات التي يكون فيها خطر الفساد متدني نسبياً في بعض الوظائف، ولا يتمتعون بالقدرة الكافية على التحكم أو توجيه الأموال، ولا يوجد عليهم أية شهادات مالية سابقة، على سبيل المثال موظف متقاعد والحركات المالية التي يتم تنفيذها على حسابه (إيداع الراتب من قبل هيئة التقاعد الفلسطينية وسحبه خلال مدة زمنية محددة).

تدابير العناية الواجبة التي يجب على المؤسسات المالية القيام بها للشخص السياسي ممثل المخاطر نص القانون على التدابير التي يجب على المؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة القيام بها من أجل الحد من مخاطر التعامل مع العملاء ومنهم الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر، أنظر/ي الجدول أدناه والذي يوضح المواد القانونية التي لها علاقة بهذا الدليل الإرشادي.

الشخص السياسي ممثل المخاطر	الشخص الطبيعي	التشريعات القانونية
<p>المواد (10،11) بالإضافة الى المادة (12) تدابير العناية الواجبة للأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر، والمادة (13) تدابير العناية الواجبة الخاصة بالوثائق التأمين على الحياة.</p>	<p>المادة (10) تدابير العناية الواجبة للعملاء. المادة (11) توقيت العناية الواجبة للعملاء. الفصل الثاني من التعليمات</p>	<p>القانون وتعليمات اللجنة الوطنية الصادرة للمؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة</p>

ويمكن تلخيص العلاقة بين المواد القانونية على وجه الخصوص (10،11،12،13) والفصل الثاني من تعليمات اللجنة الوطنية من خلال ثلاث خطوات وهي كالآتي:

- 1- التنفيذ الفعال للمواد (10،11) من القانون، بالإضافة الى الفصل الثاني من التعليمات فهي نقطة البداية التي لا غنى عنها للتعرف على العملاء.
- 2- تحديد ما إذا كان العميل الذي تم التعرف عليه هو شخص سياسي ممثل المخاطر وفي حال تم التوصل الى ذلك يكون امام المؤسسة المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة ما يلي:

حالة الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر المحليين أو مسؤولي المنظمات الدولية	حالة الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر الأجانب
- تحديد ما إذا كان العميل أو المستفيد الحقيقي من الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر المحليين.	- أنظمة إدارة مخاطر مناسبة لتحديد ما إذا كان العميل أو المستفيد الحقيقي هو شخص سياسي ممثل المخاطر أجنبي، هذا يعني أنه يجب أخذ خطوات استباقية، مثل



<p>تقييم العملاء المبني على المخاطر، طبيعة عمل العميل، التحقق من تدابير العناية الواجبة التي تم الحصول عليها بموجب المواد (10، 11)، بالإضافة الى مصادر المعلومات للتعرف والتحقق من الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر.</p> <p>- تطبيق أحكام المادة (12) على الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر الأجانب في جميع الحالات.</p>	<p>- تحديد مخاطر علاقة العمل، وفي الحالات منخفضة المخاطر لا يلزم تنفيذ متطلبات الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر المنصوص عليها في المادة (12) من القانون.</p>
---	---

## مصادر المعلومات للتعرف على الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر ومسؤولي المنظمات الدولية.

### ■ إجراءات العناية الواجبة وتحديث المعلومات المتعلقة بإجراءات العناية الواجبة للعميل.

العناية الواجبة في هذا الدليل بشكل عام هي عبارة عن التدابير الاستباقية لمنع مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى المؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة والمنصوص عليها في توصيات مجموعة العمل المالي (FATF) والقوانين والتشريعات الناظمة لبيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب<sup>2</sup> في دولة فلسطين (انظر/ي على تدابير العناية الواجبة التي يجب على المؤسسات المالية القيام بها للشخص السياسي ممثل المخاطر).

فيما يتعلق بتحديث المعلومات المتعلقة بإجراءات العناية الواجبة، حيث انه من الممكن أن يصبح العملاء الحاليون في بعض الأحيان اشخاص سياسيين ممثلي المخاطر بعد دخولهم في علاقة العمل، وذلك من الضروري على المؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة الاخذ بعين الاعتبار التغيير في ملف تعريف العميل أو نشاط الحساب وتحديث معلومات العميل، وينبغي ان يستند هذا الرصد المستمر الى المخاطر.

### ■ الموظفين.

وذلك من خلال سياسة التدريب المستمر للموظفين، بحيث يتم ردهم بأفضل الأساليب الفعالة لتحديد الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر، والتعامل مع المخاطر المحتملة المرتبطة بالأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر، وباعتبار الموظفين خط الدفاع الأول للمؤسسة، وعلى وجه الخصوص أولئك الذين يتعاملون مع العملاء بصفة مباشرة (موظفي التلر مثلاً في المصارف) يجب الاخذ بعين

<sup>2</sup> [https://www.ffu.ps/ar\\_page.php?id=3402y13314Y3402](https://www.ffu.ps/ar_page.php?id=3402y13314Y3402) ( القوانين )  
[https://www.ffu.ps/ar\\_page.php?id=37b9y14265Y37b9](https://www.ffu.ps/ar_page.php?id=37b9y14265Y37b9) (التعليمات)

الاعتبار عند قيام المؤسسة بإعداد برامجها التدريبية لهؤلاء الموظفين ردفهم بأمثلة وسيناريوهات تتعلق بكيفية التعرف على الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر بالشكل الأمثل، نظراً باعتبارهم مسؤولين عن الحصول على معلومات كافية عن العملاء بشكل عام.

#### ■ البحث على الانترنت ووسائل الاعلام ومنصات التواصل الاجتماعي.

حيث تقوم المؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة باستخدام الانترنت ووسائل الاعلام ومنصات التواصل الاجتماعي لتحديد المعلومات ورصدها والتحقق فيما إذا كان العميل أو المستفيد الحقيقي من الأشخاص ممثلي المخاطر، على الرغم من ملاحظة أن المعلومات التي يتم الحصول عليها من هذه الطريقة قد لا تكون في جميع الحالات شاملة أو موثوقة.

#### ■ قواعد البيانات التجارية (يلزم اشتراك مسبق).

هناك العديد من قواعد البيانات المتاحة التي قد تساعد في الكشف عن الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر التي يلزم الاشتراك المسبق بها، مع الإشارة الى أن تكلفة الاشتراك في هذه القواعد قد تكون مكلفة.

#### ■ قوائم الأشخاص ممثلي المخاطر الصادرة عن الحكومة (في حال تم اتاحتها).

وهو أن تقوم الدولة بنشر قوائم بالموظفين الذين يشغلون مناصب بارزة بالدولة أو الوظائف البارزة بشكل عام دون ذكر أسماء الأشخاص الذين يشغلون هذه المناصب (قائمة المناصب)، ومن مآخذ هذه القائمة الى أن المؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة سوف تعتمد على القائمة فقط دون النظر الى العملاء الآخرين الذين قد يكونوا اشخاص ممثلي المخاطر وغير موجودين على القائمة.

#### ■ قواعد البيانات الداخلية وتبادل المعلومات داخل المجموعة المالية.

وهو أن تقوم المؤسسات المالية أو الاعمال والمهن غير المالية المحددة بإنشاء قواعد بيانات داخلية لتحديد الشخص السياسي ممثل المخاطر، وفي الحالات التي تكون فيها المجموعة المالية لديها فروع في العديد من البلدان مما يساعد في تحديد الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر الأجانب.

#### ■ التصريح الذاتي من قبل العميل.

هو أن يقوم العميل بالإقرار الذاتي عن الوظيفة الحالية أو السابقة أو المهنة الرئيسية التي يمكن التعرف عليها بوضوح على أنها من ضمن فئات الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر، مع الأخذ بعين الاعتبار الى أنه يجب على المؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة عدم الاعتماد على التصريح الذاتي حيث أنه من المحتمل ان يكون التصريح كاذب، وبالتالي يجب التحقق من تصريح العميل من خلال مصادر أخرى.

■ اي جهة أو هيئة رسمية مختصة.

حيث من الممكن أن تمتلك هذه الجهات على قواعد بيانات متاحة (للمؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة) عن الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر.

تدابير العناية الواجبة الخاصة بالأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر.

أولاً: الشخص السياسي ممثل المخاطر الأجنبي.

وفقاً لأحكام المادة (1) من القانون يعرف الشخص السياسي ممثل المخاطر الأجنبي بأنه الشخص الطبيعي الذي يشغل أو شغل منصباً عاماً بارزاً في الدول الأجنبية.

يلاحظ من التعريف الشخص السياسي ممثل المخاطر الأجنبي ما يلي:



الشخص السياسي هو شخص طبيعي دائماً، فلا يمكن أن يكون شركة أو مؤسسة مثلاً.

الذي يشغل أي الذي ما زال يمارس مهامه الوظيفية.

الذي شغل أي الذي لم يزال يمارس مهامه الوظيفية نظراً لتقاعدته، أو اقالته، واستقالته أو انتهاء خدماته مثلاً.

منصباً عاماً بارزاً في الدول الأجنبية مثال ذلك مسؤول حكومي من دولة (X) عميل لدى احدى البنوك في دولة فلسطين.

ما هي المناصب التي يعتبر أي شخص شغلها أو يشغلها شخصاً سياسياً ممثلاً للمخاطر:<sup>3</sup>

- رؤساء الدول أو الحكومات

رئيس دولة أو رئيس حكومة.

- كبار السياسيين.

هم الأشخاص الذين يشاركون في التأثير على الجمهور من خلال التأثير على صنع القرار السياسي أو الشخص الذي يؤثر على الطريقة التي تحكم المجتمع، بما يشمل الأشخاص الذين يشغلون مناصب صنع القرار في الحكومة، والناس الذين يبحثون عن هذه المناصب، على سبيل المثال المرشحين للانتخابات، رئيس وأعضاء البرلمانات.

<sup>3</sup> وهي الفئات المذكورة في القانون للشخص السياسي ممثل المخاطر الأجنبي والمطلي.

- كبار المسؤولين الحكوميين أو القضاة أو العسكريين.
  - وهم الأشخاص الذين يشغلون وظائف حكومية مرموقة، والقضاة، بالإضافة الى الأشخاص العسكريين ذوي الرتب السامية.
  - كبار مسؤولي الشركات المملوكة للدولة.
  - الأشخاص المسؤولين عن إدارة الشركات التي تنشئها وتملكها الدولة.
  - كبار مسؤولي الأحزاب السياسية.
  - الأشخاص الآخرين الذين تحددهم اللجنة.
- أي فئة من فئات الأشخاص التي تقوم اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بإضافتها بموجب قرار صادر عنها.

ما هي تدابير تخفيف المخاطر التي يجب على المؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة القيام بها للشخص السياسي ممثل المخاطر الأجنبي؟

1- على المؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة وضع أنظمة لإدارة المخاطر لتحديد ما إذا كان العميل أو المستفيد الحقيقي من الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر الأجانب.

السبب الرئيسي لوضع أنظمة لإدارة المخاطر يكمن في صعوبة التعرف على الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر الأجانب خاصة بخلاف غيرهم من الأشخاص، وبالتالي عليها أن تضع أنظمة لإدارة المخاطر والذي يتكون من مجموعة من السياسات والتدابير التي من خلالها تستطيع المؤسسة المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة بالتعرف على عملائها والتحقق منهم والتوصل الى هوية الشخص السياسي ممثل المخاطر الاجنبي

2- يجب على المؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة الحصول على موافقة الإدارة العليا. الهدف هو التأكد من أن المستويات العليا من الإدارة على دراية بالعلاقات مع الأشخاص السياسيين وأن المؤسسة المالية والمهن غير المالية المحددة لا تقيم علاقات عمل معهم في ظل غياب الضوابط المناسبة، وبالتالي على المؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة الحصول على موافقة الإدارة العليا لإنشاء أو الاستمرار في علاقة العمل مع الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر الأجانب، سوف يعتمد قرار الإدارة العليا على الموافقة أو الرفض على حجم وهيكل وطبيعة المؤسسة المالية أو الاعمال والمهن غير المالية المحددة ومدى توفر الموارد اللازمة لتنفيذ الضوابط الداخلية وتعزيز آليات المراقبة المستمرة بشكل كافٍ لتقليل المخاطر.

وللحصول على قرار سليم سواء بالموافقة أو الرفض سيحتاج شخص (أشخاص) من الإدارة العليا إلى معرفة عميقة بنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المؤسسة، وفهم قوي بمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بالإضافة الى مشاركتهم الواسعة في وضع سياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة في المؤسسة مع الإشارة الى ضرورة توثيق قرار الإدارة بالقبول أو الرفض.

يمكن أن تتضمن الترتيبات المناسبة للحصول على موافقة الإدارة العليا وجود لجان مراقبة تقوم بمراجعة علاقات العملاء والشخصيات السياسية المعرضة للمخاطر (سواء في مرحلة قبول العملاء وكذلك على أساس مستمر)، مشيرين إلى أن فعالية اللجان تكمن في الاختيار المناسب لأعضائها.

قد يكون من الأفضل للإدارة، إنهاء علاقة العمل في الحالات التي تفتقر المؤسسات المالية أو الأعمال والمهنة غير المالية المحددة إلى الموارد اللازمة لتنفيذ الضوابط الداخلية وتعزيز آليات المراقبة المستمرة بشكل كافٍ لتقليل المخاطر.

3- على المؤسسات المالية والأعمال والمهنة غير المالية المحددة اتخاذ تدابير معقولة لتحديد مصدر الثروة ومصدر الأموال للأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر.

ان تحديد مصدر الثروة ومصدر الأموال للتوصل إلى قناعة بأن الثروة والأموال التي يمتلكها الشخص السياسي ممثل المخاطر تم الحصول عليها من مصادر يمكن تفسير مصدرها.

ما المقصود بمصدر الثروة؟

يشير مصدر الثروة إلى أصل ثروة الشخص السياسي بالكامل (أي إجمالي الأصول)، عادة ما تعطي هذه المعلومات إشارة إلى حجم الثروة التي يتوقع أن يمتلكها العميل، وصورة لكيفية اكتساب الأشخاص السياسيين لهذه الثروة، على الرغم من أن المؤسسات المالية والأعمال والمهنة غير المالية المحددة قد لا يكون لديها معلومات محددة حول الأصول التي لم يتم إيداعها أو معالجتها بواسطتها، فقد يكون من الممكن جمع معلومات عامة من قواعد البيانات التجارية أو المصادر المفتوحة الأخرى.

ما المقصود بمصدر الأموال؟

يشير مصدر الأموال إلى أصل الأموال المعينة أو الأصول الأخرى التي تخضع لعلاقة العمل بين الشخص السياسي والمؤسسة المالية أو الأعمال والمهنة غير المالية المحددة على سبيل المثال، المبالغ التي يتم استثمارها أو إيداعها أو تحويلها كجزء من علاقة العمل، عادةً ما يكون الحصول على هذه المعلومات أسهل، لكن لا ينبغي أن يقتصر الأمر على معرفة المؤسسة المالية التي ربما تم نقلها منها. يجب أن تكون المعلومات التي تم الحصول عليها موضوعية وأن تحدد مصدرًا أو سببًا للحصول عليها. ان المعلومات حول مصدر الثروة ومصدر الأموال مفيدة لأغراض العناية الواجبة المستمرة لعلاقة العمل، من المهم للمؤسسات المالية والأعمال والمهنة غير المالية المحددة ضمان توافق مستوى ونوع المعاملات مع معرفة المؤسسة بمصدر ثروة الأشخاص السياسيين ومصدر أموالهم.

عوامل يتم الأخذ بها عند تحديد مصدر الثروة ومصدر أموال الشخص السياسي ممثل المخاطر:



أ. الدخل الحالي للشخص السياسي ممثل المخاطر.

ب. مصادر الثروة والأموال التي يمكن تفسيرها من مواقف سابقة.

ت. الأعمال التجارية.

ث. التعهدات والممتلكات العائلية.

هل يمكن التحقق من خلال الجهات الرسمية عن مصادر الثروة والأموال؟  
تستطيع المؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة إذا أمكن ذلك بالتحقق من خلال الجهات الرسمية، وفيما يلي بعض مصادر المعلومات المفيدة للتحقق من العميل:<sup>4</sup>

- أ. سجلات الممتلكات المتاحة للجمهور.
- ب. سجلات الأراضي.
- ت. سجلات الإفصاح عن الأصول.
- ث. سجلات الشركة.
- ج. مصادر المعلومات حول الأشخاص الاعتباريين والقانونيين.
- ح. البحث على الانترنت بما في ذلك وسائل التواصل الاجتماعي.

### ملاحظات هامة للأخذ بها عند التحقق من مصدر الثروة ومصدر الأموال للأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر



- عندما يختلف مستوى ونوع النشاط في علاقة العمل وذلك بناء على المعلومات التي تم الحصول عليها عم مصادر الأموال وثورة العميل، ينبغي اجراء المزيد من التقييمات والمراجعات على هذه العلاقة، والنظر في القيام بخطوات إضافية مثل كإنهاء علاقة العمل، وإبلاغ وحدة المتابعة المالية.
- عند الاستفسار عن مصادر الثروة والأموال، وفي الأحوال التي لا يقوم الشخص السياسي بتزويد المؤسسة المالية أو الاعمال المهن غير المالية المحددة بكافة مصادر الأموال ومصادر الثروة طوعاً، يمكن اعتبار عدم الكشف طوعاً عن مصادر الأموال ومصادر الثروة احدى العلامات الحمراء التي يجب اخذها بعين الاعتبار قبل انشاء علاقة العمل أو الاستمرار فيها.

4- يتعين على المؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة القيام بالمتابعة المستمرة للأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر.

<sup>4</sup> محلياً قد لا تستطيع المؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة الوصول الى جميع مصادر المعلومات المذكورة.

على المؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة بذل العناية الواجبة المستمرة والمراقبة المنتظمة للمعاملات المنفذة على حسابات الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر الأجنبي لضمان اتساق هذه المعاملات مع ملف تعريف المخاطر (مخاطر الشخص السياسي ممثل المخاطر) ومصدر الأموال.

من الأمثلة على إجراءات العناية الواجبة المعززة التي من الممكن للمؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة اتخاذها:

- أ. الحصول على معلومات إضافية عن العميل مثل (المهنة، حجم الأصول، المعلومات المتاحة من خلال قواعد البيانات ومن خلال الانترنت ... الخ)، وتحديث بيانات التعرف على هوية العميل والمستفيد الحقيقي بصورة منتظمة.
- ب. الحصول على معلومات إضافية عن طبيعة علاقة العمل المتوقعة.
- ج. الحصول على معلومات حول مصدر الأموال أو مصدر ثروة العميل.
- د. الحصول على معلومات حول أسباب العمليات المتوقعة أو التي تم اجراءها.
- هـ. الحصول على موافقة الادارة العليا لبدء أو مواصلة علاقة العمل.
- و. تطبيق عناية واجبة مشددة لعلاقة العمل من خلال زيادة عدد وتوقيت الضوابط، واختيار أنماط العمليات التي تحتاج الى المزيد من الفحص والمراجعة.
- ز. اجراء الدفعة الأولى (أول عملية تغذية للحساب) من خلال حساب باسم العميل في أحد المصارف الخاضعة لمعايير عناية واجبة مماثلة.

ثانياً: الشخص السياسي ممثل المخاطر المحلي.

وفقاً لأحكام المادة (1) من القانون يعرف الشخص السياسي ممثل المخاطر المحلي بأنه الشخص الطبيعي الذي يشغل أو شغل منصباً عاماً بارزاً في دولة فلسطين، بما في ذلك المناصب الموضحة في الشخص السياسي ممثل المخاطر الأجنبي

يلاحظ من تعريف الشخص السياسي ممثل المخاطر المحلي ما يلي:



الشخص السياسي هو شخص طبيعي دائماً، فلا يمكن أن يكون شركة أو مؤسسة مثلاً. الذي يشغل أي الذي ما زال يمارس مهامه الوظيفية. الذي شغل أي الذي لم يزال يمارس مهامه الوظيفية نظراً لتقاعدته، أو اقالته، أو استقالته أو انتهاء خدماته مثلاً.

منصباً عاماً بارزاً في دولة فلسطين. (أنظر القسم ادناه) بالإضافة الى الفئات المذكورة في القانون.

ما هي المناصب العامة البارزة في دولة فلسطين؟

أولاً: الفئات المذكور في القانون.

- رؤساء الدول أو الحكومات  
رئيس دولة أو رئيس حكومة.
  - كبار السياسيين.  
هم الأشخاص الذين يشاركون في التأثير على الجمهور من خلال التأثير على صنع القرار السياسي أو الشخص الذي يؤثر على الطريقة التي تحكم المجتمع، بما يشمل الأشخاص الذين يشغلون مناصب صنع القرار في الحكومة، والناس الذين يبحثون عن هذه المناصب، على سبيل المثال المرشحين للانتخابات، رئيس وأعضاء البرلمان<sup>5</sup>.
  - كبار المسؤولين الحكوميين أو القضائيين أو العسكريين.  
وهم الأشخاص الذين يشغلون وظائف حكومية مرموقة، والقضاة، بالإضافة إلى الأشخاص العسكريين ذوي الرتب السامية.
  - كبار مسؤولي الشركات المملوكة للدولة.  
الأشخاص المسؤولين عن إدارة الشركات التي تنشئها وتملكها الدولة.
  - كبار مسؤولي الأحزاب السياسية.
  - الأشخاص الآخرين الذين تحددهم اللجنة.  
أي فئة من فئات الأشخاص التي تقوم اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بإضافتها بموجب قرار صادر عنها.
- ثانياً: فئات الأشخاص الذين يندرجون تحت فئات الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر المحليين.
- كما ذكرنا سابقاً بأن هيكلية الدولة والوضع السياسي العام فإنه يلاحظ وجود الكثير من الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر المحليين، مما يستدعي بذل اهتمام خاص بهذه الفئة من العملاء، بالإضافة إلى كون جريمة الفساد من ضمن الجرائم عالية الخطورة وذلك وفق التقييم الوطني لمخاطر جرمي غسل الأموال وتمويل الإرهاب في دولة فلسطين.
- بالإضافة إلى المناصب في البند أولاً أعلاه فيما يلي أمثلة على بعض فئات الأشخاص الذين يندرجون تحت فئات الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر على الصعيد المحلي.
- المناصب العليا في منظمة التحرير الفلسطينية.
  - رئيس وأعضاء مجلس الوزراء ومن في حكمهم.
  - وكلاء الوزارات ومن في حكمهم.

<sup>5</sup> ويعادلها رئيس المجلس التشريعي الفلسطيني وأعضاءه، وذلك يتعلق بالشخص السياسي المحلي في القسم الثاني من التدابير.



- المدراء العاميين في الوظائف الحكومية والوظائف العامة ومن في حكمهم.
- مدراء ورؤساء الهيئات والمؤسسات العامة ومن في حكمهم، كهيئة مكافحة الفساد مثلاً.
- رئيس وأعضاء المجلس التشريعي.
- رئيس وأعضاء المجلس القضائي.
- قضاة المحاكم على اختلاف درجاتها.
- رئيس النيابة العامة ومساعديه، ورؤساء النيابة، وكلاء النيابة، ومن في حكمهم.
- مدراء وقادة الأجهزة الأمنية، والرتب السامية ومدراء اداراتها.
- القادة والمراتب العليا في الأحزاب السياسية والفصائل الفلسطينية.
- السفراء والقناصل وأعضاء السلك الدبلوماسي.

مع الإشارة الى أنه بالرغم من استبعاد الفئات الأشخاص السياسيون ذوي الرتب أو الدرجات المنخفضة من الفئات المذكورة أعلاه، مع ضرورة الإشارة أن هؤلاء الأشخاص من الممكن أن يتصرفوا نيابةً عن الفئات البارزة بالتعاريف للتحايل على تدابير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وعليه يجب على المؤسسات المالية والاعمال والمهين غير المالية المحددة اتخاذ هذه الفئة من الأشخاص - الأشخاص السياسيون ذوي الرتب أو الدرجات المنخفضة من الفئات المذكورة أعلاه - بالحسبان باعتبارها عوامل خطر عند تقييم العملاء.

ما هي تدابير تخفيف المخاطر التي يجب على المؤسسات المالية والاعمال والمهين غير المالية المحددة القيام بها للشخص السياسي ممثل المخاطر المحلي؟

بعد مراجعة بيانات العميل أو المستفيد الحقيقي من واقع البيانات والمعلومات التي تم جمعها بموجب أحكام المواد 10 و11 من القانون والفصل الثاني من تعليمات المؤسسات المالية والاعمال والمهين غير المالية المحددة بالإضافة الى المعلومات الإضافية التي تم الحصول عليها بناءً على مصادر المعلومات والتي تم الإشارة إليها سابقاً، على المؤسسات المالية والاعمال والمهين غير المالية المحددة القيام بما يلي:

- في حال تم تحديد العميل بأنه من الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر المحليين على المؤسسات المالية والاعمال والمهين غير المالية المحددة تقييم مخاطر انشاء علاقة العمل عند بداية العلاقة، أو تقييم مخاطر العميل في حال كان العميل من العملاء الطبيعيين للمؤسسة المالية أو الاعمال والمهين غير المالية المحددة ومن ثم أصبح شخص سياسي ممثل المخاطر.
- في حال التوصل الى مخاطر مرتفعة بالنسبة لعلاقة العمل يجب تنفيذ الإجراءات المتبعة للشخص السياسي ممثل المخاطر الأجنبي والتي تم توضيحها (موافقة الإدارة العليا، التحقق من مصدر الأموال والثروة، المتابعة المستمرة).

ثالثاً: مسؤولي المنظمات الدولية.

وفق القانون يعرف مسؤولي المنظمات الدولية بأنهم الشخص الطبيعي الذي يشغل أو شغل منصباً بارزاً من قبل منظمة دولية.

ما المقصود بالمنظمة الدولية؟

هيئة تضم مجموعة من الدول، من خلال اتفاق دولي، يهدف إلى السعي لتحقيق أغراض ومصالح مشتركة على نحو دائم وتمتع هذه الهيئة بالشخصية القانونية والذاتية المتميزة عن الدول الأعضاء فيها، في المجال الدولي.

امثلة على بعض المنظمات الدولية:

- منظمة الأمم المتحدة.
- اليونسكو UNESCO .
- منظمة الصحة العالمية WHO.
- صندوق النقد الدولي.

ما هي المناصب التي يعتبر أي شخص شغلها أو يشغلها شخصاً سياسياً ممثلاً للمخاطر:

أ. أعضاء الإدارة العليا (المدرء ونوابهم).

يقع هذا المستوى في قمة الهرم التنظيمي للمؤسسات، ويشغله مديرو الإدارة العليا بمسمياتهم المختلفة: المدير العام، المدير التنفيذي، ونائب المدير العام، ومديرو الدوائر.

ب. أعضاء مجلس الإدارة.

هو هيئة مكونة من عدد من الأعضاء سواء كانوا منتخبين أو معينين يتولون الإشراف بشكل مشترك على أنشطة منظمة أو شركة أو مؤسسة ما.

ج. المناصب المعادلة للمناصب المنصوص عليها في البندين (أ، ب) من هذه الفقرة.

ما هي الإجراءات الإضافية (تدابير تخفيف المخاطر) التي يجب على المؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة القيام بها لمسؤولي المنظمات الدولية:

تطبيق نفس الإجراءات المتعلقة بالشخص السياسي ممثل المخاطر المحلي (انظر / ي تدابير تخفيف المخاطر للشخص السياسي ممثل المخاطر المحلي).

## ملاحظة



الشخص السياسي ممثل المخاطر المحلي على سبيل المثال وزير من دولة فلسطين يعتبر هذا الوزير شخص سياسي ممثل المخاطر أجنبي لدى دولة أخرى.

رابعاً: افراد عائلات الشخص السياسي ممثل المخاطر (محلي / دولي) ومسؤولي المنظمات الدولية. وهي الأسرة مؤلفة من زوجين فقط أو من زوجين مع ابن أو ابنة (بالدم فقط وليس بالتبني) أو أكثر أو أب (رب الأسرة) لديه ابن أو ابنة أو أكثر أو أم (رب الأسرة) لديها ابن أو ابنة أو أكثر، حيث يتم تسمية هذه الفئة من القرابة بقرابة الدرجة الأولى.

ما هي تدابير تخفيف المخاطر التي يجب على المؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة القيام بها لأفراد عائلاتهم؟



يعامل افراد العائلات نفس معاملة الشخص السياسي ممثل المخاطر سواء كان أجنبي أو محلي أو مسؤولي المنظمات الدولية.

خامساً: المقربين من الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر.

- هم الأشخاص المعروفون على نطاق واسع بأنهم من المقربين للشخص السياسي ممثل المخاطر، على سبيل المثال لا الحصر:
  - أ. زملاء عمل مقربين.
  - ب. المستشارين الشخصيين (مالي، قانوني،...)
  - ت. الأشخاص الذين يتصرفون بصفة قانونية عنهم.

- ث. السائق والخدام الشخصي.
- السياق الاجتماعي والثقافي قد تلعب دور ايضاً في تحديد ما مدى قرب العلاقات مع الأشخاص السياسيين، وعليه يجب الاخذ بعين الاعتبار طبيعة المقربين للأشخاص السياسيين المحليين والأجانب ومسؤولي المنظمات، فيما يلي بعض الأمثلة على المقربين:<sup>6</sup>
- أ. الصديق / الصديقة.
- ب. الشركاء التجاريون.
- ت. أعضاء بارزون في نفس الحزب السياسي أو المنظمة المدنية أو نقابات العمال أو الموظفين.

ما هي تدابير تخفيف المخاطر التي يجب على المؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة القيام بها المقربين؟



يعامل المقربين نفس معاملة الشخص السياسي ممثل المخاطر سواء كان أجنبي أو محلي أو مسؤولي المنظمات الدولية.

- تدابير العناية الواجبة الخاصة بوثائق التأمين على الحياة في حال إذا كان المستفيد أو المستفيد الحقيقي شخصاً سياسياً ممثلاً للمخاطر.
- على المؤسسات المالية التي تقدم خدمات التأمين (شركات التأمين) في حال كان المستفيد أو المستفيد الحقيقي من وثيقة التأمين شخصاً سياسياً ممثلاً للمخاطر القيام بما يلي:
- أولاً: ابلاغ الإدارة العليا قبل دفع مستحقات وثيقة التأمين.
- ثانياً: اجراء فحص دقيق ومعزز لمجمل علاقة العمل لحامل وثيقة التأمين.
- ثالثاً: النظر في رفع تقرير اشتباه الى الوحدة وفق احكام القانون.
- في حال كان العميل هو نفسه صاحب البوليصة فإنه يفترض ان تكون شركة التأمين قد قامت بالإجراءات المفروضة عليها بموجب القانون والتعليمات والتي تم توضيحها في الفقرات أعلاه على هذا الشخص.
- في حال كان المستفيد هو شخص سياسي ممثل المخاطر من بوليصة التأمين على يجب على شركات التأمين معاملة هذا المستفيد معاملة العميل الجديد وتطبيق تدابير الشخص السياسي ممثل المخاطر عليه.

<sup>6</sup> قد لا يكون لدى المؤسسة المالية الاعمال والمهن غير المالية المحددة معرفة مباشرة بالسياق الثقافي للأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر الأجانب، يمكن ان تتوفر هذه المعرفة من خلال مؤسسة أخرى في نفس المجموعة المالية، ومن خلال الانترنت والمصادر الأخرى ذات الصلة.

### الحدود الزمنية للأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر

العمل الذي لم يعد من ذوي الوظائف العامة البارزة أو مكلف بوظيفة بارزة في الدولة، يجب أن تقوم المؤسسات المالية والاعمال والمهين غير المالية المحددة بتقييم مخاطره، حيث ان هذا الشخص يشكل خطراً على المؤسسة من حيث مستوى التأثير (غير الرسمي) الذي لا يزال بإمكان الفرد ممارسته؛ نظراً لأقدمية المنصب الذي يشغله كفرد ممثل للمخاطر، أو لعلاقته بوظيفته السابقة بأي شكل من الاشكال.

### فحص الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر.

يجب على المؤسسات المالية والاعمال والمهين غير المالية المحددة الرجوع الى قائمة الأمم المتحدة وقائمة الادراج الوطنية عند التعامل مع عملائها، وذلك استناداً لأحكام المرسوم رقم (2022/14) وللمزيد يرجى الاطلاع على النصوص القانونية والتشريعات الثانوية وأية ادلة ارشادية ذات علاقة.

### الحصانة من المقاضاة والادانة

على الرغم من الحصانة قد تبطئ أو تعيق الملاحقة الجنائية، الا أن الأشخاص السياسيين ممثلو المخاطر لا يتمتعون بالحصانة من قيام المؤسسات المالية والاعمال والمهين غير المالية المحددة بتنفيذ التدابير المشار اليها في القانون والتعليمات عليهم، ولا تعفي الحصانة الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر قيام المؤسسات المالية والاعمال والمهين غير المالية المحددة من الإبلاغ عنهم.

### أمثلة لبعض الحالات العملية الدولية للأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر<sup>7</sup>.

- ماريو فيلانوفيا: قام حاكم ولاية كوينتانا رو المكسيكية الفاسد بتيسير تهريب 200 طن من الكوكايين إلى الولايات وفقاً لوكالة مكافحة المخدرات الأمريكية لمدة 5 سنوات، حتى عام 2001، حافظ على حسابات مصرفية خاصة في بنك ليتمان براذرز تحتوي على ما يقرب من 20 مليون دولار أمريكي حيث زعمت وكالة مكافحة المخدرات أنه تلقاها كرشاوى من مهربي المخدرات المكسيكيين.
- فلاديميرو مونتيسينوس: كان الرئيس السابق لدائرة التحريات في بيرو، وكبير المستشارين لرئيس بيرو السابق ألبرتو فوجيموري، كان لديه حسابات في بنك نيويورك في مدينة نيويورك، التي كانت تحتفظ بعائدات من رشاوى كبيرة من تجار المخدرات، كما أن مؤسسات أخرى، مثل بنك أمريكان اكسبريس الدولي، وبنك أمريكا، وبنك باركليز، وبنك يو بي إس إيه جي في نيويورك، كانت لديها حسابات تابعة لمونتيسينوس. وبالإضافة إلى ذلك، استخدم شركات وهمية لتسهيل الاختلاس وتهريب الأسلحة والإتجار بالمخدرات وغسل الأموال بما يزيد عن 400 مليون دولار على مستوى العالم.
- بافل لازارينكو: كان لدى رئيس وزراء أوكرانيا السابق حسابات في سان فرانسيسكو في بنك أميركا، والبنك التجاري، وبنك باسيفيك، وبنك ويست أميركا، وشركات أوراق مالية مختلفة، بما في ذلك فليت بوسطن، وروبرتسون وستيفنز، وهمبرخت أند كويست، وميريل لينش، حيث تم احتجاز ملايين الدولارات التي زُعم أنه ابتزها كرئيس لدولة أوكرانيا.
- ماربوريز ماسيو: احتفظ نائب المدعي العام السابق للمكسيك المسؤول عن محاكمات الإتجار بالمخدرات بحساب

<sup>7</sup> من منشورات خاصة بـ ACAMS

مصرفي خاص في بنك تكساس التجاري في هيوستن في منتصف التسعينيات، حيث أودع رشاوي تجار المخدرات بمبلغ 9 ملايين دولار بالعملات على مدار 13 شهرًا.

#### مؤشرات الاشتباه (العلامات الحمراء)

إخفاء هوية الشخص السياسي ممثل المخاطر.

1. استخدام الكيانات القانونية، والترتيبات القانونية، لإخفاء المستفيد الحقيقي.
  2. استخدام الشركات دون سبب تجاري وجيه.
  3. استخدام الوسطاء عندما لا يتطابق ذلك مع الممارسات التجارية العادية، أو عندما يبدو ان هذا الوسيط يستخدم لحماية هوية الشخص السياسي ممثل المخاطر.
  4. استخدام افراد الاسرة أو المقربين كمالك قانوني.
- المؤشرات المتعلقة بالشخص السياسي ممثل المخاطر وسلوكه.

1. استخدام الكيانات القانونية، والترتيبات القانونية لإخفاء الملكية أو صناعات معينة أو البلدان.<sup>8</sup>
2. يقوم الشخص السياسي ممثل المخاطر بإجراء استفسارات حول سياسة مكافحة غسل الأموال الخاصة بالمؤسسة المالية أو السياسة المتعلقة بالأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر.
3. المعلومات التي يقدمها الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر لا تتفق مع المعلومات المتاحة للجمهور أو السجلات الرسمية.
4. عندما يكون الشخص السياسي ممثل المخاطر غير قادر على أو متردد في شرح سبب ممارسة الأعمال التجارية.
5. يقدم الشخص السياسي ممثل المخاطر معلومات خاطئة وغير دقيقة.
6. يتم نقل الأموال بشكل متكرر من وإلى البلدان التي لا يبدو للأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر علاقة معها.
7. التعامل مع البلدان التي قامت برفض تأشيرة الدخول إليها للأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر.
8. الشخص السياسي ممثل المخاطر من بلد يحظر أو يقيد مواطنيه أو بعض مواطنيه لإنشاء حسابات أو امتلاك ممتلكات في بلد أجنبي.

منصب الشخص السياسي ممثل المخاطر ومشاركته في الاعمال التجارية.

1. المنصب الذي يشغله الشخص السياسي ممثل المخاطر والطريقة التي يعرض بها منصبه عوامل هامة يجب اخذها بعين الاعتبار.
2. تمتع الشخص السياسي ممثل المخاطر بسلطة كبيرة أو صلاحيات واسعة على أصول الدولة أو الوصول الى الصناديق والسياسات والعمليات.
3. سيطرة الشخص السياسي ممثل المخاطر على الموافقات التنظيمية، بما في ذلك منح التراخيص والامتيازات.
4. لدى الشخص السياسي ممثل المخاطر القدرة الرسمية وغير الرسمية على التحكم في الآليات التي أنشئت لمكافحة والحد من جريمة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

<sup>8</sup> وهي الصناعات التي يمنع على الأشخاص القيام بها مثل صناعة الأسلحة، فيما يتعلق بالبلدان وهي عبارة عن البلدان التي لديها أوجه قصور في أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب أو درجة الفساد بها مرتفعة.

5. يقلل الشخص السياسي ممثل المخاطر من أهمية وظيفته العامة التي يرتبط بها.
6. لا يكشف عن جميع المناصب التي يشغلها أو شغلها.
7. لديه إمكانية الوصول إلى حسابات الشركات أو التحكم فيها أو التأثير عليها أو تجاوزها.
8. يمتلك (جزئياً) أو يسيطر على المؤسسات المالية أو الأعمال والمهن غير المالية المحددة اما بشكل خاص أو بحكم منصبه.
9. يمتلك (جزئياً) أو يسيطر على المؤسسات المالية أو الأعمال والمهن غير المالية المحددة اما بشكل خاص أو بحكم منصبه التي هي جزء نظير او مراسل في المعاملة.
10. مدير أو مستفيد حقيقي لكيان قانوني عميل لدى مؤسسة مالية أو اي اعمال ومهن غير مالية محددة. القطاع الذي يعمل به الشخص السياسي ممثل المخاطر.
  1. تجارة الأسلحة وصناعة الدفاع.
  2. الخدمات المصرفية والمالية.
  3. الشركات النشطة في المشتريات الحكومية، أي تلك التي تباع أعمالها إلى الحكومة أو الوكالات الحكومية.
  4. البناء والبنية التحتية (الكبيرة).
  5. التنمية وأنواع أخرى من المساعدة.
  6. أنشطة الصحة البشرية.
  7. التعدين والاستخراج.
  8. التخصصية.
  9. توفير السلع العامة والمرافق.

علاقة العمل / الغرض من علاقة العمل.

  1. العديد من تقارير العمليات المشبوهة المقدمة عن الشخص السياسي ممثل المخاطر.
  2. الاتساق، استخدام المبالغ المقربة، وبالشكل الذي لا يمكن تفسير العمل المتوقع.
  3. إيداع وسحب مبالغ نقدية كبيرة من الحساب أو استخدام شيكات مصرفية أو أدوات أخرى لحاملها لتسديد مدفوعات كبيرة، استخدام مبالغ نقدية كبيرة في العلاقات التجارية.
  4. انهدت المؤسسة المالية أو مهن غير مالية محددة علاقة العمل مع الشخص السياسي ممثل المخاطر.
  5. خضوع مؤسسة مالية أو مهنة غير مالية محددة لإجراءات تنظيمية بسبب التعامل مع الشخص السياسي ممثل المخاطر (عقوبات إدارية).
  6. من الصعب التمييز بين تدفقات الأموال الشخصية والتجارية ذات الصلة ببعضها البعض.
  7. النشاط المالي لا يتسق مع النشاط المشروع أو المتوقع، ويتم نقل الأموال من أو إلى حساب أو بين المؤسسات المالية دون مبرر تجاري.
  8. يظهر الحساب نشاطا كبيرا بعد ركود، أو خلال فترة زمنية قصيرة نسبياً؛ أو بعد فترة وجيزة من بدء علاقة العمل.
  9. يظهر الحساب تدفقا كبيرا من التحويلات النقدية أو البنكية من أو إلى الحساب.

10. وجود العديد من المعاملات بين الشركات الغير العميلة (التي لا يجد لديها حساب في المؤسسة المالية التي يتعامل معها الشخص السياسي ممثل المخاطر) وحسابات الشخص السياسي ممثل المخاطر.

11. الشخص السياسي ممثل المخاطر غير قادر أو متردد في تقديم تفاصيل أو تفسيرات موثوقة لإنشاء علاقة عمل أو فتح حساب أو إجراء معاملات.

12. يستخدم الشخص السياسي ممثل المخاطر حسابات مصرفية متعددة دون سبب تجاري أو أي سبب آخر واضح. المؤشرات الخاصة بالبلدان.

1. الشخص السياسي ممثل المخاطر (الأجنبي / المحلي) من الدول مرتفعة المخاطر.
2. يكون هناك مخاطر اضافية فيما إذا كان الشخص السياسي ممثل المخاطر (الأجنبي / المحلي) يسيطر أو له نفوذ على القرارات التي من شأنها ان تعالج بفعالية أوجه القصور المحددة في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
3. البلدان التي حددتها المصادر الموثوقة بأن لديها مؤشرات فساد مرتفعة.
4. البلدان التي لم توقع أو تصادق أو لم تنفذ بشكل كاف اتفاقيات مكافحة الفساد ذات الصلة، مثل اتفاقية الأمم المتحدة لمكافحة الفساد، واتفاقية منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية لمكافحة الرشوة.
5. البلدان ذات الاقتصادات الأحادية (الاعتماد الاقتصادي على منتج واحد أو عدد قليل من منتجات التصدير)، خاصةً إذا تم وضع تدابير الرقابة على الصادرات أو الترخيص.
6. البلدان التي تعتمد على تصدير السلع غير المشروعة، مثل المخدرات.
7. البلدان (بما في ذلك التقسيمات السياسية الفرعية) ذات الأنظمة السياسية القائمة على الحكم الشخصي، أو الأنظمة الاستبدادية، أو البلدان التي يتمثل هدفها الرئيسي في إثراء من هم في السلطة، والبلدان ذات المستوى العالي من تعيينات المحسوبية.
8. الاشخاص السياسيين ممثلي المخاطر من البلدان الفقيرة أو تلك التي تفتقر على الشفافية والحوكمة والمحاسبة.
9. من البلدان التي حددتها مصادر موثوقة بأن لديها مستويات عالية من الجريمة (المنظمة).

مؤشرات تساعد المؤسسات المالية والاعمال والمهين غير المالية المحددة بالتعرف على افراد عائلات الأشخاص السياسيين والمقربين منهم.

1. الثروة المستمدة من منح التراخيص الحكومية (مثلاً ترخيص انشاء محطات تعبئة الوقود، التراخيص الممنوحة لمشاريع البناء الهامة).
2. الثروة المستمدة من التجارة في بعض القطاعات التي عليها حواجز (عوائق) كبيرة للتجارة بها.
3. الثروة أو نمط الحياة الذي يتعارض مع المصادر المعروفة للدخل أو الثروة.
4. التعيين في مناصب تبدو انها تتعارض مع الجدارة والمؤهلات الشخصية للفرد.
5. وجود بعض الاخبار أو الادعاءات حول سوء السلوك المالي لهؤلاء الأشخاص.