



# هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

الإطار التشريعي والرقابي لمكافحة غسل الأموال في فلسطين

# محتويات العرض

- ▶ مبررات إصدار تشريعات مكافحة غسل الأموال في فلسطين.
- ▶ مكونات التشريعات الخاصة بمكافحة غسل الأموال.
- ▶ قانون مكافحة غسل الأموال.
- ▶ اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال.
- ▶ وحدة المتابعة المالية.
- ▶ الإستعداد للتطبيق.

# مبادرات إصدار تشريعات لمكافحة غسل الأموال

- ▶ حماية القطاع المالي من الاستغلال في تنفيذ عمليات غير قانونية.
- ▶ مساعدة المؤسسات المالية على تنفيذ مسؤوليتها الاجتماعية لمكافحة الجريمة في فلسطين.
- ▶ تهيئة البيئة المناسبة في فلسطين لاجتذاب الاستثمارات، وتعزيز علاقاتها الخارجية.
- ▶ حماية مكونات القطاع المالي من أية مخاطر مالية أو قانونية أو سياسية.

# قانون مكافحة غسل الأموال

- ▶ أصدر الرئيس قرار بقانون رقم 9 لسنة 2007 بشأن مكافحة غسل الأموال.
- ▶ أعد القانون بالاستناد إلى القانون النموذجي الذي أعدته الأمم المتحدة.
- ▶ يعتبر القانون الإطار العام لمكافحة غسل الأموال في فلسطين.
- ▶ تشمل الجهات الخاضعة لأحكام القانون المؤسسات والمهن المالية، وعدد من المهن غير المالية.
- ▶ يشكل القانون الأساس التشريعي الذي تعتمد عليه سلطات الرقابة المختلفة في إصدار التعليمات ووضع آليات لمكافحة غسل الأموال.
- ▶ أنشأ القانون وحدة مختصة لمكافحة غسل الأموال ووضع أسس عامة لتنظيم العلاقة بينها وبين سلطات الرقابة والإشراف المالي، وبينها وبين السلطات القضائية.

# أهم مكونات القانون

1. تعريف جريمة غسل الأموال.
2. التزامات المؤسسات المالية والأعمال والمهنة غير المالية.
3. التزامات السلطات المشرفة.
4. اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال.
5. وحدة المتابعة المالية.
6. العقوبات.

# تعريف جريمة غسل الأموال

نصت المادة 2 من قانون مكافحة غسل الأموال على تعريف جريمة غسل الأموال وفقاً للآتي:

1. يعد مرتكباً لجريمة غسل الأموال كل من أتى أياً من الأفعال التالية:

(أ) استبدال أو تحويل الأموال من قبل شخص وهو يعلم بأن هذه الأموال تشكل متحصلات جريمة لغرض إخفاء أو تمويه الأصل غير المشروع لهذه الأموال، أو لمساعدة شخص متورط في ارتكاب الجريمة الأصلية على الإفلات من التبعات القانونية المترتبة على أفعاله.

(ب) إخفاء أو تمويه الطبيعة الحقيقية أو المصدر أو الموقع أو التصرف أو الحركة أو الملكية أو الحقوق المتعلقة بالأموال من قبل أي شخص يعلم أن هذه الأموال تشكل متحصلات جريمة.

(ت) تملك الأموال أو حيازتها أو استخدامها من قبل أي شخص وهو يعلم في وقت الاستلام أن هذه الأموال هي متحصلات جريمة.

# تعريف جريمة غسل الأموال

## (تابع)

2. يستخلص العلم أو النية أو الهدف باعتبارهم عناصر أساسية لازمة للجريمة من الظروف الواقعية أو الموضوعية، من أجل إثبات المصدر المستتر للمتحصلات، والذي لا يشترط الحصول على إدانة الجريمة الأصلية.

3. تعد جريمة غسل الأموال المتحصلة من أي من الجرائم الأصلية سواء وقعت هذه الجرائم داخل أراضي السلطة الوطنية أو خارجها، شريطة أن يكون الفعل مجرمًا بموجب القانون الساري في البلد الذي وقعت فيه الجريمة، كما وتسري جريمة غسل الأموال على الأشخاص الذين اقترفوا أيًا من تلك الجرائم.

# التزامات المؤسسات المالية

1. الشفافية.
2. التعرف على العملاء.
3. العناية الخاصة.
4. حفظ السجلات.
5. التدابير الداخلية.
6. الإبلاغ.
7. حظر الإفصاح عن معلومات.

# مسؤولية السلطات المشرفة

1. الإشراف على التزام المؤسسات المالية بأحكام القانون والتعليمات الصادرة بمقتضاه.
2. وضع الإجراءات المنظمة للملكية والإدارة بما يحقق أهداف الشفافية.
3. تنظيم عمل المؤسسات المالية بما يضمن تحقيق غايات القانون بما يشمل ممارسة الرقابة الميدانية.
4. إصدار التعليمات اللازمة لمساعدة المؤسسات المالية على الالتزام بأحكام القانون.
5. التعاون مع السلطات المختصة.
6. الإبلاغ عن أية عمليات مشبوهة.
7. الإحتفاظ بالبيانات والإحصائيات حول التدابير المتخذة لمكافحة غسل الأموال والعقوبات المفروضة.

# اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال

- ▶ شكلت بموجب القانون لجنة وطنية لمكافحة غسل الأموال، تتولى مسؤولية مهام عديدة تتعلق بتنفيذ القانون.
- ▶ أهم مهام اللجنة هي وضع السياسات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وإصدار التعليمات اللازمة لتنفيذ قانون ، وضمان التعاون بين المؤسسات المختلفة، وتمثيل فلسطين في المؤسسات الدولية المختصة.
- ▶ تشرف اللجنة على عمل وحدة المتابعة المالية وتعين مديرها وتعتمد موازنتها.
- ▶ ترفع اللجنة تقريرها لرئيس السلطة الوطنية مباشرة.

# اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال (تابع)

تعين اللجنة بقرار من الرئيس على النحو التالي:

1. محافظ سلطة النقد - أو نائبه في حال غيابه- رئيساً.
2. ممثل وزارة المالية.
3. ممثل وزارة العدل.
4. ممثل وزارة الداخلية.
5. ممثل وزارة الإقتصاد الوطني.
6. مدير دائرة رقابة المصارف.
7. ممثل هيئة سوق رأس المال.
8. خبير قانوني.
9. خبير إقتصادي ومالي.

# وحدة المتابعة المالية

أسس القانون وحدة مستقلة لمكافحة جريمة غسل الأموال مقرها سلطة النقد، تعتبر مركزاً وطنياً للمعلومات وتتولى المهام التالية:

1. استلام وطلب المعلومات المتعلقة بالعمليات التي يشتبه بأنها تتضمن عمليات غسل أموال.
2. تحليل المعلومات الواردة لها.
3. تعميم المعلومات ونتائج تحليلها وفقاً لأحكام القانون.

# الاستعداد لتطبيق متطلبات غسل الأموال

- ▶ زيادة وعي الإدارة والموظفين المعنيين بالمتطلبات القانونية.
- ▶ الاشتراك في الدورات التدريبية والورشات التي تنظمها الهيئة والوحدة أو داخلياً في الشركات.
- ▶ إعداد وإقرار سياسة داخلية لمكافحة غسل الأموال.
- ▶ استكمال قواعد البيانات الخاصة بعملاء المؤسسة وفقاً لنصوص القانون "إعرف عميلك".