

الهدف من هذا الدليل

يتمثل الهدف من هذا الدليل في تحديد وتوضيح مختلف أنواع التقارير المتاحة على نظام goAML. ينطبق هذا الدليل على مسؤول الامتثال / مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال المعين أو نائبه (في حالة عدم توفر مسؤول امتثال / مسؤول إبلاغ عن غسل الأموال رئيسي) لدى الجهة المبلّغة المسجلة في نظام goAML.

إخلاء المسؤولية القانونية

تحتفظ وحدة المعلومات المالية بالحق في تعديل أو تغيير أو تنقيح محتويات هذه الوثيقة عند الضرورة.

المصطلحات والتعريفات

المصطلحات والتعريفات	الوصف
الجهة المبلّغة	الجهة المبلّغة حسب تعريفها في قرار مجلس الوزراء رقم (10) لسنة 2019 في شأن اللائحة التنفيذية للمرسوم بقانون اتحادي رقم (20) لسنة 2018 في شأن مواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة

FIU

جدول المحتويات

4 نظرة عامة على أنواع التقارير المتوفرة في نظام goAML
4 تقرير المعاملات المشبوهة
4 تقرير الأنشطة المشبوهة
4 ملف معلومات إضافية بدون المعاملة (المعاملات)
4 ملف معلومات إضافية مع المعاملة (المعاملات)
5 طلب معلومات بدون المعاملة (المعاملات)
5 طلب معلومات مع المعاملة (المعاملات)
5 تقرير معاملات دولة مرتفعة المخاطر
5 تقرير أنشطة دولة مرتفعة المخاطر
6 تقارير تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة
6 تقرير النشاط العقاري
7 تقرير التطابق الجزئي للاسم
7 تقرير تجميد الأموال

FIU

نظرة عامة على أنواع التقارير المتوفرة في نظام goAML

تقرير المعاملات المشبوهة

إذا اشتبهت جهة مُبلّغة، عند إنشاء علاقة العمل مع العميل أو أثناءها، أو عند إجراء معاملات نيابة عن عميل أو عميل محتمل، في ارتباط أي معاملة بغسل الأموال أو الاحتيال أو تمويل الإرهاب، فيجب أن ترفع الجهة تقرير معاملة مشبوهة إلى وحدة المعلومات المالية على وجه السرعة.

تقرير الأنشطة المشبوهة

إذا اشتبهت جهة مُبلّغة، عند إنشاء علاقة العمل مع العميل أو أثناءها، في ارتباط أي نشاط أو محاولة إجراء معاملة (أي معاملة غير منفذة) بغسل الأموال أو الاحتيال أو تمويل الإرهاب، فيجب أن ترفع الجهة تقرير نشاط مشبوه إلى وحدة المعلومات المالية على وجه السرعة.

ملف معلومات إضافية بدون المعاملة (المعاملات)

إذا احتاجت وحدة المعلومات المالية إلى أي تفاصيل إضافية أثناء مراجعة تقرير المعاملات/الأنشطة المشبوهة، فيمكن أن تطلبها من الجهة المبلّغة التي قدمت التقرير المذكور في الأصل من خلال إرسال طلب ملف معلومات إضافية بدون المعاملة عبر وحدة المعلومات المالية من خلال لوحة الرسائل. في هذه الحالة، يتعين على الجهة المبلّغة أن ترفع تقرير ملف معلومات إضافية بدون المعاملة من خلال نظام goAML.

ملف معلومات إضافية مع المعاملة (المعاملات)

يشبه تقرير ملف المعلومات الإضافية مع المعاملة بُنية تقرير ملف المعلومات الإضافية بدون المعاملة، إلا أنّ هذا النوع من التقارير يدعم تقديم المعاملات.

إذا احتاجت وحدة المعلومات المالية إلى أي تفاصيل إضافية أثناء مراجعة تقرير المعاملات/الأنشطة المشبوهة، فيمكن أن تطلبها من الجهة المبلّغة التي قدمت التقرير المذكور في الأصل من خلال إرسال طلب ملف معلومات إضافية مع المعاملة عبر وحدة المعلومات المالية من خلال لوحة الرسائل. في هذه الحالة، يتعين على الجهة المبلّغة أن ترفع تقرير ملف معلومات إضافية مع المعاملة من خلال نظام goAML.

طلب معلومات بدون المعاملة (المعاملات)

إذا احتاجت وحدة المعلومات المالية إلى معلومات إضافية من عدة جهات مبلغة وليس من الجهة التي رفعت تقرير المعاملات/الأنشطة المشبوهة فقط، يتم إرسال طلب معلومات بدون المعاملة إلى الجهات المبلغة المعنية من خلال لوحة رسائل نظام goAML. في هذه الحالة، يتعين على الجهة المبلغة أن ترفع تقرير طلب معلومات بدون المعاملة من خلال نظام goAML.

طلب معلومات مع المعاملة (المعاملات)

إذا احتاجت وحدة المعلومات المالية إلى معلومات إضافية تتضمن المعاملات من عدة جهات مبلغة وليس من الجهة التي رفعت تقرير المعاملات/الأنشطة المشبوهة فقط، يتم إرسال طلب معلومات مع المعاملة إلى الجهات المبلغة المعنية من خلال لوحة رسائل نظام goAML. في هذه الحالة، يتعين على الجهة المبلغة أن ترفع تقرير طلب معلومات مع المعاملة من خلال نظام goAML.

تقرير معاملات دولة مرتفعة المخاطر

إذا حددت الجهة المبلغة، عند إنشاء علاقة العمل مع العميل أو أثناءها، أو عند إجراء معاملات نيابة عن عميل أو عميل محتمل، وجود معاملات ترتبط بدول مرتفعة المخاطر على النحو المحدد في القانون الوطني لمواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة (يمكن العثور على قائمة شاملة بالدول مرتفعة المخاطر على موقع اللجنة الوطنية لمواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على الرابط التالي <https://www.namlcftc.gov.ae/en/more/jurisdictions/>)، على الجهة المبلغة أن ترفع تقرير معاملة مرتبطة بدولة مرتفعة المخاطر إلى وحدة المعلومات المالية. لا يجوز تنفيذ هذه المعاملة (المعاملات) المبلغ عنها إلا بعد ثلاثة أيام عمل من إبلاغ وحدة المعلومات المالية بذلك، إذا لم تعترض وحدة المعلومات المالية على إجراء المعاملة خلال الفترة المحددة.

تقرير أنشطة دولة مرتفعة المخاطر

إذا حددت الجهة المبلغة، عند إنشاء علاقة العمل مع العميل أو أثناءها، أو عند إجراء نشاط نيابة عن عميل أو عميل محتمل، وجود أنشطة ترتبط بدول مرتفعة المخاطر على النحو المحدد في القانون الوطني لمواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة (يمكن العثور على قائمة شاملة بالدول مرتفعة المخاطر على موقع اللجنة

الوطنية لمواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على الرابط التالي
[\(https://www.namlcftc.gov.ae/en/more/jurisdictions/\)](https://www.namlcftc.gov.ae/en/more/jurisdictions/)،

على الجهة المُبلّغة أن ترفع تقرير نشاط مرتبط بدولة مرتفعة المخاطر إلى وحدة المعلومات المالية. لا يجوز تنفيذ هذا النشاط (الأنشطة) المبلغ عنها إلا بعد ثلاثة أيام عمل من إبلاغ وحدة المعلومات المالية بها، إذا لم تعترض وحدة المعلومات المالية على إجرائها خلال الفترة المحددة.

تقارير تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة

يتعيّن على تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة رفع تقرير خاص بتجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة في الحالات التالية:

- عند إجراء معاملة لأفراد مقيمين بمبلغ نقدي يساوي أو يزيد عن 55 ألف درهم أو ما يعادله بالعملة الأجنبية.
- عند إجراء معاملة لأفراد غير مقيمين بمبلغ نقدي يساوي أو يزيد عن 55 ألف درهم أو ما يعادله بالعملة الأجنبية.
- عند إجراء معاملات للشركات/ الجهات تساوي أو تزيد عن 55 ألف درهم أو ما يعادلها من العملات الأجنبية سواء نقداً أو عن طريق التحويل البنكي.

تقرير النشاط العقاري

يتعين على جميع الوسطاء والوكلاء العقاريين رفع تقرير نشاط عقاري في الحالات التالية:

- عند شراء أو بيع العقارات/ الأملاك الحرة حيث تتضمن طريقة الدفع النقد ويساوي المبلغ أو يزيد عن 55 ألف درهم؛ سواء كان ذلك على شكل دفعة واحدة أو عدة دفعات.
- عند شراء أو بيع العقارات/ الأملاك الحرة حيث يتم استخدام أصل افتراضي كطريقة لدفع كامل قيمة العقار أو جزء منها.
- عند شراء أو بيع العقارات/ الأملاك الحرة حيث يتم تحويل الأموال المستخدمة لتنفيذ المعاملة من أو إلى أصل افتراضي كطريقة لدفع كامل قيمة العقار أو جزء منها.

تقرير التطابق الجزئي للاسم

يجب أن تبليغ جميع المؤسسات المالية والأعمال والمهنة غير المالية المحددة ومقدمي خدمات الأصول الافتراضية عن أي إجراءات تعليق تم اتخاذها عند تحديد تطابقات جزئية في الأسماء مع قائمة الإرهاب المحلية أو القائمة الموحدة للأمم المتحدة من خلال منصة goAML في غضون خمسة (5) أيام من اتخاذ هذه الإجراءات.

تقرير تجميد الأموال

يجب أن تبليغ جميع المؤسسات المالية والأعمال والمهنة غير المالية المحددة ومقدمي خدمات الأصول الافتراضية عن أي إجراءات تجميد تم اتخاذها عند تحديد تطابقات مؤكدة للأسماء مع قائمة الإرهاب المحلية أو القائمة الموحدة للأمم المتحدة من خلال منصة goAML في غضون خمسة (5) أيام من اتخاذ هذه الإجراءات.

FIU