



وزارة التجارة والصناعة
Ministry of Commerce & Industry
State of Kuwait دولة الكويت

الضوابط والإجراءات التنظيمية للامتثال لمتطلبات إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بوزارة التجارة والصناعة في قطاع الذهب والأحجار الكريمة و المعادن الثمينة:

• الدفع الإلكتروني ومنع التعامل النقدي:

يُحظر التعامل بالمبالغ النقدية في عمليات البيع أو الشراء، ويقتصر الدفع على الوسائل الإلكترونية المعتمدة من بنك الكويت المركزي، بما في ذلك (Link ،WAMD ، Apple Pay, K-Net)، أو أي وسائل إلكترونية أخرى تعتمد مستقبلاً.

• فواتير التعامل بين تجار الذهب والأحجار الكريمة و المعادن الثمينة:

في حال إجراء عمليات بيع وشراء بين محلات الذهب والأحجار الكريمة و المعادن الثمينة، يجب الالتزام بما يلي:

- إصدار فاتورة بيع أو شراء لكل عملية .
- أن يتم السداد عبر الوسائل الإلكترونية فقط .
- يُمنع التعامل النقدي بشكل قاطع
- جميع التعاملات التي تتم بين المحلات، يجب إرفاق صورة الترخيص التجاري للمنشأة.
- يمنع استبدال الذهب بين العملاء ومحلات تجار الذهب والأحجار الكريمة و المعادن الثمينة .
- يسمح بتوريد ونقل الذهب بين المحلات والورش ومحلات الجملة بشرط اثبات وتوثيق كافة تفاصيل العملية بما في ذلك تاريخ العملية، أوزان الذهب، عياره ، قيمته والتي يشترط ان لا يترتيب عليها نقل ملكية او بيع الذهب .

• إجراءات العناية الواجبة:

- تُطبق إجراءات العناية الواجبة (على جميع عمليات البيع والشراء) وتتضمن جميع البيانات التالية:
- البيانات الأساسية (الاسم الثلاثي، الرقم المدني، رقم الهاتف)
 - رقم جواز السفر لغير الكويتيين
 - إرفاق صورة البطاقة المدنية أو جواز السفر (لغير الكويتيين) للعمليات التي تتجاوز قيمتها (3000) دينار كويتي.



4- إجراءات العناية الواجبة المشددة:

تُطبق إجراءات العناية الواجبة المشددة في العمليات التي تفوق ال (3000 دينار كويتي) و الحالات عالية المخاطر فقط، والتي تشمل:

1. الأشخاص المعرضون سياسياً.

(حسب قانون 2013/106 ولائحته التنفيذية، هم الأشخاص رؤساء الدول أو الحكومات، كبار الساسيين أو المسؤولين الحكوميين أو القضاة أو العسكريين، كبار المسؤولين التنفيذيين في الشركات التي تملكها الدولة أو المسؤولين البارزين في الأحزاب الساسية، أو الأشخاص الذين أوكلت إليهم حالياً وفي السابق مناصب إدارية عليا في منظمة دولية مثل المدراء نواب المدراء وأعضاء مجلس الإدارة ويتضمن هذا المصطلح أراء العائلة حتى الدرجة الثانية أو الشركاء المقربين).

2. الأشخاص من جنسيات الدول عالية المخاطر. (تذكر الدول في موقع وحدة التحريات المالية وتحدث بشكل دوري) وفي هذه الحالات يلتزم الشخص الخاضع بما يلي:

- استيفاء نموذج "اعرف عميلك (KYC) "
- الاحتفاظ بصورة البطاقة المدنية واضحة أو جواز السفر مع الفاتورة (بأي حجم وأي مكان بالفاتورة)
- الحصول على معلومات إضافية تدعم فهم طبيعة العملية ومصدر الأموال عند الحاجة.

• متطلبات نموذج "اعرف عميلك (KYC) "

يطبق نموذج اعرف عميلك (فقط للأشخاص المعرضين سياسياً أو من الدول عالية المخاطر) للفواتير التي تتجاوز قيمتها (3000) دينار كويتي.

ولا يشترط وجود نموذج موحد، ويجوز لكل منشأة إعداد النموذج بالشكل المناسب لها، على أن يتضمن كحد أدنى البيانات التالية:

- البيانات الأساسية (الاسم الكامل، الجنسية، الرقم المدني أو جواز السفر، الهاتف، المهنة وجهة العمل)
- الغرض من العملية، مثال (هدية، استثمار، شخصي، إلخ)



وزارة التجارة والصناعة
Ministry of Commerce & Industry
State of Kuwait دولة الكويت

- مصدر الأموال (راتب، وراث، مهر، قرض، عوائد استثمارية، ... إلخ)
- توقيع العميل وتاريخ تعبئة النموذج

• **المستفيد الفعلي لعملية الشراء:**

في حال كان الشخص الذي قام بعملية الشراء أو الدفع ليس هو المستفيد الفعلي من العملية (مثل: الهدايا، الشراء لصالح شخص آخر، مندوب عن محل أو أي حالة مشابهة)، يجب الاحتفاظ ببيانات المستفيد الفعلي في سجل إلكتروني منفصل بصيغة (Excel) الخاص بالفواتير اليومية التي تطلع عليها وزارة التجارة والصناعة.

ولا يتم إدراج بيانات المستفيد الفعلي ضمن الفاتورة ذاتها، وإنما يتم حفظها في ملف مستقل يتضمن على الأقل:

- اسم المستفيد الفعلي
 - سبب عدم حضوره أو عدم إتمام العملية بنفسه
 - طبيعة العلاقة مع المشتري
 - رقم الفاتورة المرتبط بالعملية
 - تاريخ العملية
- وذلك بهدف التحقق من المستفيد الفعلي والاحتفاظ بسجلات مستقلة تدعم إجراءات الامتثال.

• **السجلات المحاسبية والجرد:**

يجب أن تتم عمليات البيع اليومية والجرد السنوي من خلال نظام إلكتروني، ويُلقى استخدام الدفاتر الورقية، ويُكتفى بالسجلات الإلكترونية أو ملفات بصيغة (Excel) المعدة لهذا الغرض.

• **القصور أو عدم تقديم السياسات ودراسات المخاطر:**

في حال تقديم سياسة أو دراسة مخاطر غير مكتملة أو عدم تقديمها، يتم تسجيل مخالفة بحق المنشأة ومراقب الالتزام، وتُطبق الجزاءات وفقاً لما ورد في مصفوفة الجزاءات المعتمدة.

• **الالتزام بالإبلاغ عن العمليات المشتبه بها:**

في حال ظهور أي مؤشر اشتباه وارد في (دليل مؤشرات الإبلاغ) الخاص قطاع الذهب والأحجار الكريمة و المعادن الثمينة المنشور في البوابة الإلكترونية للوزارة aml.moci.gov.kw ، يجب تقديم بلاغ اشتباه إلى وحدة التحريات المالية الكويتية (go AML) خلال مدة لا تتجاوز يومي عمل.



وزارة التجارة والصناعة
Ministry of Commerce & Industry
State of Kuwait دولة الكويت

كما نؤكد على أهمية التحقق من دقة وصحة المعلومات قبل تقديم البلاغات إلى وحدة التحريات المالية الكويتية، على أن تستند البلاغات إلى مؤشرات ائتمانية واضحة وبيانات مكتملة وموثقة، تجنباً لتقديم بلاغات غير دقيقة أو غير مدعومة بالمعلومات الكافية

وفي حال تم اكتشاف مؤشر ائتماني أثناء التفتيش الميداني أو المكتبي للموظف ولم يتم قيام المنشأة بالإبلاغ عنها خلال يومي عمل تُفرض غرامة مالية قدرها (5000) دينار كويتي على المنشأة، ولا يعفي سداد الغرامة المنشأة من التزامها بتقديم البلاغ.

ملاحظة: تعتبر العمليات الصغيرة المتكررة خلال فترات زمنية متقاربة مؤشر ائتماني.

• منصة:GOAML

يلتزم مراقب الالتزام باستلام بيانات الدخول الخاصة بمنصة GOAML التابعة لوحدة التحريات المالية الكويتية، وحضور ورش العمل والبرامج التدريبية ذات الصلة، وفي حال عدم الالتزام تُطبق الجزاءات وفقاً للمصفوفة المعتمدة.

• الالتزام بمتابعة المدرجين في قوائم العقوبات المحلية والدولية:

يلتزم مراقب الالتزام بالتسجيل في النظام الإلكتروني المعتمد لوزارة الخارجية الخاص بمتابعة أسماء المدرجين على قوائم العقوبات الدولية عن طريق التسجيل في الرابط <https://www.mofa.gov.kw/ar/CTC/mailling-list>.

وفي حال تقدم شخص مدرج بطلب شراء أو بيع، يجب الامتناع فوراً عن تقديم الخدمة، مع إرسال بريد إلكتروني إلى وزارة الخارجية (ctc@mofa.gov.kw) ونسخة إلى وزارة التجارة والصناعة بطلبه للخدمة للعلم والإحاطة.

ملاحظة: يجوز البيع والشراء لكافة العملاء ماعدا الأسماء المدرجة في قوائم العقوبات المحلية والدولية، شريطة الالتزام بالإجراءات القانونية والتنظيمية المعتمدة، واستيفاء متطلبات التحقق والعناية الواجبة والضوابط المعمول بها قبل إتمام عملية البيع.