

بيان حول مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

المقر

مصرف سيرة الاستثماري ش.م.ب (مقفلة) (سيرة) هو مصرف قطاع جملة (استثماري) إسلامي مرخص من قبل مصرف البحرين المركزي. تأسس في أغسطس 2006 كشركة مساهمة بحرينية مقفلة، ويقع مقر مصرف سيرة في ضاحية السيف في مملكة البحرين.

الملكية

يتكون مساهمو سيرة من الأفراد من أصحاب الثروات والمؤسسات، وبشكل رئيسي من دول مجلس التعاون الخليجي. وتمتلك سيرة قاعدة واسعة من المساهمين بحيث لا يمتلك أي من المساهمين حصة تفوق 10 في المائة من الأسهم، باستثناء شركة الاستثمارات الوطنية، ومقرها الكويت وهي شركة مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية حيث تمتلك 34.33% من أسهم رأس المال.

القوانين والإشراف

تخضع سيرة إلى إشراف ومراقبة مصرف البحرين المركزي وتلتزم بالمرسوم بقانون رقم (4) لعام 2001 (وتعديلاته بالمرسوم بقانون رقم (51) لعام 2006) بشأن حظر ومكافحة غسيل الأموال ("قانون مكافحة غسيل الأموال") واللائحة التنظيمية لمصرف البحرين المركزي المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب. ولقد اعتمد مصرف البحرين المركزي، ويلتزم بالتوصيات الأربعين بالإضافة إلى التوصيات التسعة الخاصة والصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF) وهي المعايير الدولية للمكافحة الفعالة لغسيل الأموال وتمويل الإرهاب.

سياسات مصرف سيرة

- يدرك مصرف سيرة أن غسيل الأموال وتمويل الإرهاب يشكلان خطراً كبيراً على القطاع المالي، ولهذا يتخذ التدابير اللازمة لضمان عدم تقديم خدمات مالية إلى المدرجين في قوائم الإرهاب أو الذين تقوم السلطات المعنية بفرض حظر عليهم.
- يعتمد برنامج سيرة لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب على أنظمة مصرف البحرين المركزي لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، وتشمل سياسات وإجراءات سيرة المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب والتي يتم تطبيقها بنية ردع المجرمين من استخدام خدمات المصرف لغسل الأموال الناتجة عن الجرائم أو لتمويل الإرهاب.
- تتكفل إدارة الالتزام بالأنظمة والضوابط المسؤول عن الإبلاغ عن غسيل الأموال في سيرة، بالامتثال لسياسات وإجراءات مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب التي أقرها مجلس إدارة سيرة. وعلاوة على ذلك تخضع هذه السياسات والإجراءات إلى التدقيق الداخلي والخارجي المستقل وتفنيش مصرف البحرين المركزي.
- كسياسة متبعة فإن سيرة لا تتعامل مع البنوك الصورية أو غيرها من الكيانات التي ليس لها وجود مادي.

- لا تقوم سيرة بالتعامل مع الحسابات مجهولة الهوية.
- تمتلك سيرة إجراءات فعالة للتحقق من هوية العميل، ومصدر الأموال وكذلك للاحتفاظ بمعلومات العميل.
- قامت سيرة باعتماد نظام للكشف عن المعاملات التي قد تنطوي على أسماء المدرجين على قوائم الأمم المتحدة ومكتب مراقبة الأصول الأجنبية وغيرها من القوائم الرئيسية المماثلة أو الأسماء التي يقدمها مصرف البحرين المركزي.
- تلتزم سيرة بسياسة عدم التعامل مع المصارف المراسلة التي توجد مقارها في مناطق تصنف على أنها دول أو أقاليم غير متعاونة من قبل مجموعة العمل المالي.
- تلتزم سيرة بسياسة التأكد من أن جميع الموظفين المعنيين على دراية بسياسات وإجراءات سيرة لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وحضور برامج التدريب ذات الصلة، تليها دورات لتجديد المعلومات، إن دعت الحاجة.
- إن المصرف مطالب وفقا للقانون بتقديم تقرير في حالة وجود أي نشاط مشبوه. ويجب تقديم هذا التقرير إلى إدارة الالتزام بالأنظمة في مصرف البحرين المركزي وإلى وحدة التحريات المالية في وزارة الداخلية.
- يشمل عملاء ومستثمرو مصرف سيرة المصارف والمؤسسات المالية والشركات والأفراد من أصحاب الثروات الموجودين أساسا في دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وكذلك وبشكل انتقائي في أوروبا وأميركا الشمالية.

شهزاد إقبال

رئيس شؤون العمليات والضابط المسؤول عن الإبلاغ عن غسيل الأموال

مصرف سيرة الاستثماري ش.م.ب (مقفلة)

ص.ب 18373، المنامة

مملكة البحرين

هاتف: +973 17 566 533

فاكس: +973 17 566 544

www.seera.com