وزارة العدل والشؤون الإسلامية والأوقاف
Ministry of Justice, Islamic Affairs and Waqf

دليل إرشادي بشأن استمارة اعرف عميلك

أهمية اعرف عميلك

يعتبر تحديد هوية العملاء والتحقق منها أمر جوهري في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار الأسلحة.

التزامات المرخصين

- تحديد هوية العميل سواء كان شخص طبيعي أو شخص اعتباري كشركة، أو جمعية أو منظمة أهلية أو نادي أو مؤسسة تعليمية، وكذلك إذا كان له وضعاً خاصاً (أخرى) كالوقف أو العهد المالية. ويجب تحديد ذلك في استمارة اعرفك عميلك.

- ملء جميع البيانات المتعلقة بالواقف والناظر او المتولي -ان وجد- أو أمين العهدة، امين عهدة مشارك، منفذ العهدة -ان وجد-

- يجب على العميل الاساسي ملئ البيانات المتعلقة بتحديد هوية المستفيد النهائي.

- يجب التحقق من الوثيقة المعتمدة بالنسبة للوقف من جهة الوقف المعنية وما يثبت صفة الناظر او المتولي أو سند العهدة بالنسبة للعهد المالية -بحسب الأحوال- .

- كتابة جميع البيانات بشكل صحيح ودقيق.
- ارفاق جميع المستندات المطلوبة.
- التحقق من المعلومات والوثائق
- تطبيق العناية الواجبة او المعززة وفقاً لمنهجية تقييم المخاطر.
- على المرخصين فهم الغرض من علاقة العمل وطبيعتها، وطبيعة ونشاط العميل وحسب الاقتضاء، والحصول على معلومات تتعلق بهذا الغرض.
- على المرخصين اتخاذ إجراءات العناية الواجبة بصفة مستمرة بالنسبة إلى علاقات العمل بما في ذلك:

- التدقيق في العمليات التي تتم طوال فترة قيام العلاقة لضمان اتساق العمليات التي يتم اجراؤها مع ما تعرفه المؤسسة عن العملاء ونمط نشاطهم والمخاطرالتي يمثلونها، وإذا اقتضى الأمر، مصدر الأموال.*

- التأكد من ان الوثائق أو البيانات أو المعلومات التي يتم الحصول عليها بموجب إجراءات العناية الواجبة محدثة باستمرار وملائمة وذلك بمراجعة السجلات القائمة، وعلى الأخص بالنسبة إلى فئات العملاء مرتفعة المخاطر.

- في حال كان العميل شخصاً اعتبارياً، على المرخصين تحديد واتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من هوية المستفيدين الحقيقين من خلال المعلومات التالية:

- هوية الشخص او الأشخاص الطبيعيين على العميل والذين لهم حصة ملكية مسيطرة فعلية ضمن الشخص الاعتباري كمستفيدين حقيقيين
- او عندما لا يمارس أي شخص طبيعي السيطرة كما ما هو مبين في الفقرة السابقة، يجب التحقق من هوية الأشخاص الطبيعيين الذين يمارسون السيطرة الفعلية على الشخص الاعتباري أو الوقف أو العهدة مالية.

- في حال عدم التعرف على أي شخص المشار إليهم في الفقرات السابقة، على المرخصين تحديد هوية الشخص الطبيعي الذي يشغل موقع مسؤول إداري عال.
- بالنسبة إلى العملاء من الوقف أو العهدة، على المرخصين تحديد واتخاذ إجراءات معقولة للتأكد من هوية المستفيدين الحقيقيين من خلال المعلومات التالية:
  - الصناديق الاستئمانية – هوية الموصي أو الوصي أو الولي (حسب الاقتضاء)، والمستفيدين او فئة المستفيدين. وكل شخص طبيعي آخر يمارس سيطرة فعالة وفعلية على الصندوق (بما في ذلك عبر سلسلة من السيطرة- الملكية):
  - الوقف أو العهدة – هوية الواقف والناظر او المتولي -ان وجد- أو أمين العهدة، امين عهدة مشارك، منفذ العهدة.

- على المرخصين التحقق من هوية العميل والمستفيد الحقيقي قبل أو أثناء إقامة علاقة العمل أو تنفيذ العمليات للعملاء العارضين.
- ممكن استكمال عملية التحقق بعد البدء في علاقة العمل شريطة:
  - ان يحدث هذا في أسرع وقت ممكن عملياً
  - أن يكون هذا ضروريا من اجل عدم مقاطعة سير العمل الطبيعي
  - إدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسلح بفعالية.

- على المرخصين اعتماد إجراءات إدارة المخاطر فيما يتعلق بالظروف التي يمكن فيها للعميل الاستفادة من علاقة العمل قبل عملية التحقق.

*في حال كان هناك أي تناقض او عدم انسجام، يجب إبلاغ الوحدة المنفذة وإخطار وحدة المتابعة فور اكتشاف للعمليات المشبوهة أو غير العادية أو المحاولة بالتعامل فيها.