

# دليل تصنيف العملاء لدى شركات الوساطة وشركات الخدمات المالية

(دليل استرشادي لآلية وخطوات تصنيف العملاء)

- الطبعة الأولى -



هيئة الأوراق المالية والسلع  
SECURITIES & COMMODITIES AUTHORITY



# دليل تصنيف العملاء لدى شركات الوساطة وشركات الخدمات المالية

(دليل استرشادي لآلية وخطوات تصنيف العملاء)

إعداد: إدارة الرقابة

2017

## تنويه:

يعد هذا الدليل مرجعاً استرشادياً فقط حيث يوضح الطريقة المثلى لقيام شركات الخدمات المالية بتصنيف عملائها حصرياً لأغراض تطبيق الأنظمة المتعلقة بإجراءات مواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع، والمصرف المركزي، ولا يعد هذا الدليل ملائماً لأغراض تصنيف العملاء من حيث الملاءة المالية بغرض التمويل، كما توجد قابلية لتحديث هذا الدليل كلما دعت الحاجة إلى ذلك.

# فهرس المحتويات

الصفحة	البند
5	المقدمة
6	أهداف المبادرة وأجزائها
7	<u>الجزء الأول: الأنظمة والقرارات الملزمة لشركات الخدمات المالية</u> بضرورة وضع تصنيف للعملاء لديها
15	<u>الجزء الثاني: المعايير المحددة التي تمكن من تصنيف العملاء من</u> حيث درجة المخاطر
23	<u>الجزء الثالث: دور موظف الانضباط لدى شركات الخدمات المالية</u>
25	<u>الجزء الرابع: تطبيق كيفية تصنيف العملاء</u>
33	• ملحق(1): قائمة الدول - المخاطر المتعلقة بجنسية العميل (Country Risk)
45	• ملحق(2): المخاطر المتعلقة بالعميل (Customer Risk)

هيئة الأوراق المالية والسلع  
SECURITIES & COMMODITIES AUTHORITY

## المقدمة

تزايد الاتجاه في السنوات الأخيرة نحو مكافحة عمليات غسل الأموال وذلك للحد من تلك الظاهرة والحيلولة دون نموها لما من ذلك من آثار بالغة على استقرار أسواق المال المحلية والدولية، بل على الاستقرار الاقتصادي والاجتماعي على كافة المستويات، وعليه كان توجه هيئة الأوراق المالية والسلع إلى ضرورة تشديد الرقابة على الإجراءات الرقابية لمواجهة عمليات غسل الأموال التي تتخذها شركات الوساطة والخدمات المالية الخاضعة لرقابة الهيئة؛ حيث تهدف الهيئة إلى تحقيق حماية حقوق المستثمرين والأطراف المعنية بسوق رأس المال، وكذلك ترسيخ أسس الممارسات السليمة للمتعاملين، وحماية جميع متعاملي السوق من الممارسات غير القانونية أو التي تنطوي على جرائم الاحتيال والغش والتلاعب.

ولا شك أن شركات الخدمات المالية تمثل خط الدفاع في القيام بالدور الوقائي لمنع وكشف أي عمليات لغسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال استخدام مجال الاستثمار في الأوراق المالية ومواجهة أي عمليات قد تكون مشبوهة، ولعل من أبرز التحديات التي تواجهها شركات الخدمات المالية في هذا الصدد هو كيفية قيامها بتصنيف عملائها وفقاً لنسبة المخاطر المتعلقة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وإيماناً من الهيئة بأهمية مكافحة جريمة غسل الأموال، وما تبين خلال التفتيش على شركات الخدمات المالية من عدم قيام معظم الشركات بتصنيف عملائها من حيث نسبة المخاطر، أصدرت الهيئة هذا الدليل الاسترشادي بهدف وضع معايير محددة ولمموسة تمكن شركات الخدمات المالية من القيام بتصنيف عملائها من الأفراد والمؤسسات وذلك للحد من هذه الجريمة لا سيما المتطلبات الواجب اتباعها تنفيذاً للقانون والأنظمة الصادرة بمقتضاه.

## الهدف من المبادرة:

- وضع معايير واضحة تُمكن شركات الخدمات المالية من تصنيف عملائها بشكل يدعم عمليات الرقابة وتطبيق إجراءات غسل الأموال بشكل سليم على أن تكون تلك المعايير استرشادية ويمكن للشركات إضافة أي معايير أخرى قد تراها ضرورية لتصنيف عملائها.
- توحيد المعايير الأساسية التي تستخدمها الشركات لتصنيف العملاء وبما يسهل معه تصنيف عملائها تطبيقا لقرار غسل الأموال ومواجهة الإرهاب.
- إعداد دليل استرشادي مبسط يمكن تعميمه على شركات الوساطة للاسترشاد به في وضع المعايير، وبالتالي في تصنيف عملائها وفقا لأوزان المخاطر المحددة بالدليل، وكذلك إعداد نظام استرشادي مبسط، يتم به إدراج كافة معايير تصنيف العميل ووضع أوزان نسبية محددة بحيث يمكن للشركة بمجرد إدخال بيانات العميل وملئ الخانات المطلوبة تصنيف مستوى مخاطر العميل سواء عالي أو متوسط أو منخفض.

## أجزاء المبادرة:

وقد تم تقسيم هذا الدليل إلى أربعة أجزاء رئيسية، هي:

الجزء الأول: الأنظمة والقرارات الملزمة لشركات الخدمات المالية بضرورة وضع تصنيف للعملاء لديها وكذا تحديث بياناتهم وأوراقهم الثبوتية.

الجزء الثاني: المعايير المحددة التي تمكن من تصنيف العملاء من حيث درجة المخاطر المتعلقة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

الجزء الثالث: موظف الانضباط في شركات الخدمات المالية.

الجزء الرابع: تطبيق كيفية تصنيف العملاء.



## الجزء الأول:

الأنظمة والقرارات الملزمة لشركات الخدمات المالية بضرورة وضع تصنيف للعملاء لديها وكذا تحديث بياناتهم وأوراقهم الثبوتية

## الجزء الأول:

الأنظمة والقرارات الملزمة لشركات الخدمات المالية بضرورة وضع تصنيف للعملاء لديها وكذا تحديث بياناتهم وأوراقهم الثبوتية

- قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (17/ر) لسنة 2010 بشأن إجراءات مواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب،

### المادة (3)

«ثالثاً: تلتزم السوق والمنشأة المالية بتصنيف عملائها - وفقاً لمنهج المخاطر المعتمد لديها- إلى فئات مختلفة من حيث نسبة المخاطر المحتملة لديهم وفقاً للآتي:

- أ. عملاء يمثلون مخاطر منخفضة.
- ب. عملاء يمثلون مخاطر متوسطة.
- ج. عملاء يمثلون مخاطر مرتفعة.

ويتم التصنيف على أساس حجم وطبيعة النشاط الاقتصادي للعميل، وبلده الأصلي ومصادر تمويله، والمنتجات والخدمات المقدمة إليه، والتقنيات المستخدمة لتقديم تلك الخدمات وأية معايير أخرى تحددها السوق والمنشأة المالية، على أن يتم وضع الإجراءات المطلوبة لتقليل تلك المخاطر».

### المادة (4)

«يحظر فتح حساب أو إجراء صفقة أو معاملة بأسماء مستعارة لأي شخص طبيعي أو اعتباري، ويتعين على الشركة أو المؤسسة التأكد من أن العميل لا يعمل لحساب آخرين».

## المادة (5)

تلتزم السوق والمنشأة المالية بوضع نظام داخلي مكتوب تقره الإدارة العليا يحدد السياسات والإجراءات والمتطلبات اللازمة لمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة، وتزويد الهيئة بنسخة عنها، مع مراعاة المخاطر الناتجة عن طبيعة النشاط والهيكل التنظيمي ونوعية العملاء، ويتضمن هذا النظام على الأقل الآتي:

1. الإجراءات الوقائية والاحتياطية اللازم اتخاذها تجاه العميل ذو المخاطر المرتفعة ومنها الفحص والتدقيق الدوري للوقوف على آخر أوضاعه وتعاملاته، وكذلك تجاه المعاملات المشبوهة، ومنها:

- أ. العمليات الكبيرة والعمليات التي لا يكون لها هدفاً اقتصادياً أو قانونياً واضحاً.
- ب. العمليات التي تتم مع عميل متواجد أو ينتمي إلى دولة ليس لديها أو لا تطبق تشريعات لمكافحة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو تمويل التنظيمات غير المشروعة.
- ج. العمليات التي تتم من خلال الوسائل أو الأدوات الإلكترونية.
- د. العمليات التي تتم من خلال عميل غير مقيم.

2. الإجراءات اللازمة للتعرف على المستفيد الحقيقي، وكل تعديل يطرأ عليه، ومن ذلك:

- أ. اتخاذ إجراءات مناسبة للتحقق من هوية المستفيد الحقيقي كالاطلاع على وثائق وبيانات رسمية والمعلومات المتوفرة بشأنه بحيث تولد القناعة لدى السوق والمنشأة المالية بأنها على علم بهوية المستفيد الحقيقي.
- ب. تقديم تصريح خطي من العميل يحدد فيه هوية المستفيد الحقيقي.

3. الإجراءات اللازمة لتحديد ما إذا كان العميل من الأشخاص الأجانب المنكشفين سياسياً أو أحد أفراد عائلاتهم أو أي من الأشخاص المرتبطين بهم. وما يتعين اتخاذه من إجراءات حال تبين أن العميل من الأشخاص المذكورين أعلاه، ومن ذلك:

- أ. تطبيق أنظمة ملائمة لإدارة المخاطر لتحديد ما إذا كان العميل أو المستفيد الحقيقي من الأشخاص الأجانب المنكشفين سياسياً.
- ب. الحصول على موافقة الإدارة العليا بشأن بدء التعامل أو الاستمرار فيه.
- ج. التحقق من مصدر أمواله.
- د. متابعة تعاملاته بشكل دقيق ومستمر.

4. الآليات اللازمة لاتخاذ تدابير العناية الواجبة تجاه العميل مع مراعاة ما ورد في المادة (5/مكرر) من هذا القرار.

5. الآليات اللازمة للتحقق من الالتزام بتنفيذ السياسات والإجراءات الموضوعية.»

المادة (5/مكرر)

«العناية الواجبة تجاه العميل»

1. تلتزم السوق والمنشأة المالية بتطبيق إجراءات العناية الواجبة بشأن العميل، على أن تشمل بشكل خاص الآتي:

- أ. التعرف على هوية ونشاط العميل والتحقق منها.
- ب. التعرف على هوية من يتعامل بالنيابة عن العميل والتحقق منها.
- ج. التعرف على المستفيد الحقيقي واتخاذ إجراءات مناسبة للتحقق من هويته.
- د. التعرف على الغاية من علاقة العمل وطبيعتها.

2. تلتزم السوق والمنشأة المالية باتخاذ إجراءات العناية الواجبة بشأن العميل في عدة حالات منها:

- أ. قبل وأثناء التعامل مع العميل.
- ب. الاشتباه بوجود عملية مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو تمويل التنظيمات غير المشروعة بغض النظر عن قيمة العملية.
- ج. الشك في دقة أو كفاية البيانات التي تم الحصول عليها مسبقاً بخصوص تحديد هوية العميل.
- د. وجود تغيير جوهري في الطريقة التي يتم تشغيل حساب العميل بها والتي لا تتفق مع نشاط العميل أو الخدمة المطلوبة منه.

3. في حال عدم تمكن السوق والمنشأة المالية من استيفاء إجراءات العناية الواجبة بشأن العميل فعليها الامتناع عن التعامل معه، والنظر في مدى ضرورة رفع تقرير معاملة مشبوهة إلى الوحدة بهذا الشأن.

4. مراجعة مدى كفاية إجراءات العناية الواجبة تجاه العملاء فيما يتعلق بالعميل والمستفيد الحقيقي وضمن استمرارية تحديث المعلومات خاصة فيما يتعلق بالعملاء ذوي المخاطر العالية.

5. تطبيق إجراءات مبسطة لتدابير العناية الواجبة تجاه العملاء حينما تكون مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة متدنية، بناءً على قيام السوق أو المنشأة المالية بتحليل كافٍ لتلك المخاطر.»

- قرار مجلس الوزراء رقم 38 لسنة 2014، في شأن اللائحة التنفيذية للقانون الاتحادي، بشأن مواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب.

#### المادة (4)

تلتزم المنشآت المالية والمنشآت المالية الأخرى والتجارية والاقتصادية بما يأتي:

- أ. وضع نظام خاص للتعرف على هوية العملاء ومراكزهم القانونية والمستفيدين الحقيقيين وكل تعديل يطرأ عليهم.
- ب. اتخاذ إجراءات الحيطة والحذر بشكل مستمر، وتعبئة النماذج المعتمدة من الجهات الرقابية، والتأكد من الاحتفاظ بنسخة من جميع الوثائق والمعلومات والبيانات الآتية:

#### 1. بالنسبة للشخص الطبيعي:

- أ. الاسم كما هو في بطاقة الهوية أو جواز السفر وجنسيته ومحل إقامته والموطن الأصلي واسم وعنوان صاحب العمل.
- ب. صورة طبق الأصل عن بطاقة الهوية أو جواز السفر ساري المفعول مع التأكد من المركز القانوني بالنسبة للوافدين العاملين في الدولة، والحصول على موافقة الإدارة العليا في حال كون العميل أو المستفيد الحقيقي شخصاً من الأشخاص الأجانب المنكشفين سياسياً أو أحد أفراد عائلاتهم أو الأشخاص المرتبطين بهم.

## 2. بالنسبة للشخص الاعتباري:

أ. الشكل القانوني واسمه وموطنه وأوجه نشاطه وعنوانه وممثله القانوني وسند تمثيله وأسماء وعناوين الشركاء والمساهمين الذين تزيد ملكية كل منهم على (5%) من رأس المال، واتخاذ الإجراءات المشار إليها في البند (1) من هذه المادة في حال كان العميل أو المستفيد الحقيقي شخصاً من الأشخاص الأجانب المنكشفين سياسياً أو أحد أفراد عائلاتهم أو الأشخاص المرتبطين بهم.

نسخة من النظام الأساسي والرخصة التجارية أو المهنية سارية المفعول معتمدة من وزارة الاقتصاد أو جهات الترخيص المحلية أو سلطات المناطق الحرة أو وزارة العمل أو وزارة الشؤون الاجتماعية في حالة الجمعيات المسموح لها بفتح حسابات مصرفية، كل ذلك بحسب الأحوال.





## الجزء الثاني:

المعايير المحددة التي تمكن من تصنيف العملاء من حيث درجة المخاطر المتعلقة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

## الجزء الثاني:

### المعايير المحددة التي تمكن من تصنيف العملاء من حيث درجة المخاطر المتعلقة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

قبل تحديد المعايير التي يمكن من خلالها تصنيف عملاء شركات الخدمات المالية من حيث درجة المخاطر فلا بد أولاً من تعريف المنهجية المستندة إلى تقييم المخاطر في مكافحة عمليات غسل الأموال.

- المنهجية المستندة إلى تقييم المخاطر في مكافحة عمليات غسل الأموال:

ويقصد بها الآلية التي من خلالها ستمكن المؤسسات المالية من تركيز مواردها المالية والبشرية على تلك العمليات التشغيلية، والعملاء، والحسابات، والعمليات المالية التي تكون أكثر عرضة لعمليات غسل الأموال.

وبشكل عام، فإن المنهجية المستندة إلى تقييم المخاطر لن تكون ذات نفع في التعرف على العمليات المشبوهة المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب، إذ أنه لا يشترط في مصدر الأموال التي تستخدم في عمليات تمويل الإرهاب أن تكون ناجمة عن مصادر غير مشروعة.

من الناحية الأخرى، وفي الحالات التي يتم فيها استخدام أموال غير مشروعة في تمويل العمليات الإرهابية، فإن المنهجية المستندة إلى تقييم المخاطر قد تساعد في مكافحة عمليات تمويل الإرهاب من خلال الإبلاغ إلى الجهات الرقابية عن عمليات غسل الأموال المشتبه بها.

إن أكثر الأساليب فعالية في التعرف والكشف عن عمليات تمويل الإرهاب هو قيام الجهات الرقابية المعنية بتزويد المؤسسات المالية بأسماء الجهات والكيانات الضالعة أو المرتبطة بعمليات تمويل الإرهاب.

## • ماذا نقوم بتصنيف العملاء حسب درجة المخاطر؟

- تكييف إجراءات التعرف والتحقق من هوية العميل.
- التعرف على العملاء ذوي المخاطر المرتفعة لغايات تطبيق إجراءات بذل العناية المهنية الواجبة وذلك عند مرحلة فتح الحسابات وعند التحديث الدوري اللازم، بالإضافة إلى تعديل أنظمة الإنذار المبكر وأنظمة المراقبة وذلك تبعاً لتغير المخاطر.
- التعرف وبأقرب وقت ممكن على العمليات المشبوهة والتي قد تنطوي على مخاطر غسل الأموال.
- ضمان التوزيع الامثل للموارد وذلك من خلال إعطاء الاولوية للحسابات مرتفعة المخاطر عند القيام بتحديث بيانات العملاء، الخ.
- ضمان التعامل بشكل متماثل مع المخاطر التي تتعرض إليها المؤسسة.

## • يجب أن تكون المنهجية المستندة إلى تقييم المخاطر:

- موثقة.
- موضوعية.
- قابلة للتحقق.
- تستخدم المواد المنشورة والمتاحة للعموم، وكل ما أمكن من مصادر معتمدة عالمياً.
- تراجع بشكل دوري ومستمر.

## معايير تصنيف العملاء

### أولاً: المخاطر المتعلقة بمناطق جغرافية معينة

#### التعريف:

تتضمن المخاطر المتعلقة بمكان إقامة العميل أو عمله، ومصدر ووجهة العمليات التي تتم على الحساب، ويمكن للمؤسسات المصرفية لدى تحديده للمناطق الجغرافية ذات المخاطر المرتفعة:

1. الدول التي تخضع لعقوبات أو لحظر التعامل أو لإجراءات أخرى مماثلة من قبل الأمم المتحدة.
2. الدول التي يتم تحديدها من قبل وحدة غسل الأموال بمصرف الإمارات المركزي.
3. الدول التي لا يتوفر لديها تشريعات أو نظم مناسبة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، أو لا تطبق توصيات مجموعة العمل المالي، أو لا تطبقها بالكفاءة المطلوبة.
4. الدول التي تشتهر بنظام سياسي غير مستقر وانتشار مستوى عال من الفساد أو الأنشطة الأخرى غير المشروعة، مثل الاتجار في المخدرات وزراعتها وتهريب الأسلحة وغيرها.
5. الدول المعروفة بأنها مصدرة أو ناقلة للمواد المخدرة غير المشروعة.
6. دول جرى تصنيفها على أنها دول أو مناطق بدون استراتيجيات مناسبة لمكافحة عمليات غسل الأموال.

## المطلوب:

القيام بتقييم المخاطر مستخدماً الآلية المناسبة لذلك في تحديد فيما إذا كانت الدولة أو المنطقة ذات مخاطر مرتفعة من ناحية غسل الأموال وفيما إذا كانت الإجراءات الرقابية المفعلة مناسبة وتخفض من المخاطر الناجمة عن التعامل مع مثل هذا الدول أو المناطق.

## عوامل التقييم:

- العقوبات الاقتصادية المفروضة من الأمم المتحدة.
- تاريخ الدول والمناطق المدرجة على قائمة مجموعة العمل المالي الدولي للدول والمناطق غير المتعاونة.
- العضوية في مجموعة العمل المالي الدولي أو في الكيانات الإقليمية لمجموعة العمل المالي الدولي.
- الدول والمناطق ذات قلق عالي في غسل الأموال.
- مؤشر الشفافية العالمي - مؤشر الفساد.
- دراسات ومراجعات البنك الدولي وصندوق النقد الدولي.
- برامج العقوبات الاقتصادية المفروضة من قبل مكتب مراقبة الأصول الأجنبية الأمريكي.
- الأدلة الصادرة عن المصرف المركزي في هذا الشأن.

## ثانياً: نوع العميل وطبيعة أعماله

### التعريف:

والمقصود بها هنا المخاطرة الناتجة عن قيام المؤسسات المالية بالتعامل مع عملاء من أصحاب الأنشطة والأعمال ذات المخاطر المرتفعة بدون إجراءات رقابية مناسبة.

### المطلوب:

قم بتقييم المخاطر مستخدماً الآلية المناسبة لذلك في تحديد فيما إذا كان العميل ذو مخاطر مرتفعة من ناحية غسل الأموال وفيما إذا كانت الإجراءات الرقابية المفعلة مناسبة وتخفف من المخاطر الناجمة عن التعامل مع عملاء يتعاملون بمثل هذه الأعمال.

### عوامل التقييم

- الأعمال التي تستخدم النقد بكثافة (بما فيه المكافئ للنقد).
- أعمال الخدمات المالية.
- الكازينوهات، المراهنات، الخ.
- الأعمال ذات المخاطر الموروثة.
- المصنعون والوسطاء والمتعاملون بالأسلحة المرخصين.
- المؤسسات غير الهادفة للربح وغير المرخصة.
- الأعمال المصنفة من قبل الجهات الرقابية على أنها ذات مخاطر مرتفعة.

- المتعاملون بالمجوهرات والأحجار الثمينة.
- معارض السيارات.
- الأعمال المصنفة من قبل الجهات العالمية المتخصصة على أنها ذات مخاطر مرتفعة.
- مكاتب المحاماة والمراجعة القانونية والوسطاء المهنيون.
- شركات الاستيراد والتصدير.
- الأشخاص ذوو المراكز السياسية الحساسة.

### ثالثاً: نوعية المنتجات/آلية التسويق ونوعية العمليات المالية

#### التعريف:

بشكل عام، تكون المنتجات، أو الخدمات، أو آلية التسويق، أو نوعية العمليات المالية ذات مخاطرة مرتفعة، إذا توافرت أي من التالية: سهولة استلام الأموال التي تعود لأطراف ثالثة، أو الدفع الاعتيادي إلى أطراف ثالثة، بدون الحصول على دليل عن هوية الطرف الثالث.

#### المطلوب:

القيام بتقييم المخاطر مستخدماً الآلية المناسبة لذلك في تحديد فيما إذا كان المنتج، أو الخدمة، أو آلية التسويق، أو العملية المالية المجراة ذات مخاطر مرتفعة من ناحية غسل الأموال وفيما إذا كانت الإجراءات الرقابية المفعلة مناسبة وتخفف من المخاطر الناجمة عن التعامل بها وتقديمها.

## عوامل التقييم:

1. الخدمات التي جرى التعرف عليها من قبل الجهات الرقابية، أو السلطات المعنية، أو المصادر الموثوق بها، على أنها ذات مخاطر مرتفعة:

- خدمات التسويات الدولية للبنوك المراسلة.
- الخدمات البنكية الخاصة.

2. الخدمات التي تشتمل على الأوراق النقدية والتعامل وتسليم المعادن الثمينة.

3. الخدمات والمنتجات التي تفضل الاخفاء لبعض المعلومات و/أو تشتمل على أطراف  
ثالثة:

- الإيداعات النقدية.
- الإيداعات باستخدام بطاقات القيد بالحساب.
- تشتمل على النقد و/أو الادوات النقدية.
- تشتمل على عمليات مالية تتجاوز الحدود ومن الممكن تحويلها إلى دول ومناطق ذات مخاطر مرتفعة و/أو تدعم الحركة السريعة والحجم العالي للأموال:

- الحوالات المالية.
- الشيكات الأجنبية.



## الجزء الثالث:

دور موظف الانضباط في  
شركات الخدمات المالية

## الجزء الثالث:

### دور موظف الانضباط في شركات الخدمات المالية

فضلاً عن المهام المحددة في التشريعات ذات الصلة، تتحدد مهمة موظف الانضباط في شركات الخدمات المالية في كل جهة وفقاً لحجم الجهة ومواردها والأنظمة المطبقة بها إلا أنه بصفه عامة يجب أن يقوم بالمهام التالية:

- التحقق من قيام الشركة بوضع لوائح وأنظمة خاصة بمكافحة عمليات غسل الأموال، ومراجعة تلك السياسات بشكل دوري واقتراح ما يراه لازماً من تطوير وتحديث سياسات الشركة بهدف زيادة فاعليتها وكفاءتها وفقاً للأنظمة واللوائح التي تصدر في هذا الشأن.
- الإشراف العام على قيام العاملين بتطبيق أحكام القوانين والضوابط الرقابية والنظم الداخلية في شأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التحقق من قيام الشخص المسؤول عن فتح حسابات العملاء بتصنيف العميل من حيث درجة المخاطر المتعلقة بعمليات غسل الأموال.
- التعاون والتنسيق مع الإدارة العليا بشأن وضع خطط تدريب للعاملين في مجال غسل الأموال وتمويل الإرهاب واقتراح البرامج التدريبية اللازمة في هذا الشأن.
- فحص العمليات غير العادية التي تتيح أنظمة الشركة توفيرها وفحص العمليات المشتبه فيها والتي ترد إليه من العاملين بالشركة.
- القيام بإخطار وحدة مكافحة غسل الأموال بالمصرف المركزي بالعمليات التي تتضمن شبهة غسل أموال أو تمويل إرهاب وذلك على النماذج المعمول بها. كما يتولى تزويد الوحدة بالبيانات وتسهيل اطلاعها على السجلات والمعلومات لغاية القيام بمهامها.
- إعداد تقارير دورية عن نشاط مكافحة غسل الأموال وعرضه على مجلس الإدارة لاتخاذ ما يراه مناسباً، والاحتفاظ بتلك التقارير وتقديمها للجهات الرقابية عند طلبها.



## الجزء الرابع:

تطبيق كيفية تصنيف العملاء

## الجزء الرابع: تطبيق كيفية تصنيف العملاء

لتطبيق دليل تصنيف العملاء لغرض مواجهة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب يتم القيام بالإجراءات الآتية:

### الجزء الأول

1. وضع تقييم رقمي (Rate) للمخاطر وفقاً للتالي:

- تقييم منخفض المخاطر (1) – low Risk
- تقييم متوسط المخاطر (3) – Medium Risk
- تقييم عالي المخاطر (9) – High Risk
- تقييم عالي المخاطر جداً (20) – Very High Risk

2. وضع وزن نسبي (Weight) لكل نوع من أنواع المخاطر:  
تم تحديد أنواع المخاطر الأساسية بالنسبة لتصنيف العملاء في مجال غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفقاً لما يلي:

- مخاطر متعلقة بجنسية العميل (country risk) – الوزن النسبي 50%
- مخاطر متعلقة بالعميل (customer risk) – الوزن النسبي 50%

أولاً: المخاطر المتعلقة بجنسية العميل (Country risk) الوزن النسبي 50% :

- وفقاً للقائمة المرفقة (ملحق رقم 1) والتي تم بها وضع كافة الدول وتحديد التقييم الرقمي للمخاطر المتعلق بكل دولة وذلك وفقاً للبيانات الواردة من بعض تقارير المنظمات والهيئات الدولية المتعلقة بتصنيف الدول في مكافحة غسل الأموال (علماً بأنه يمكن تعديل تقييم تلك الدول وفقاً لما يستحدث من تقارير دولية).

- يتم تحديد نقاط المخاطر المتعلقة بالجنسية من خلال حاصل ضرب الوزن النسبي للمخاطر (weight) X تقييم الدولة من المخاطر (rate)

#### أمثلة على ذلك:

- نقاط المخاطر المتعلقة بجنسية عميل من دولة فرنسا:  
الوزن النسبي للمخاطر (weight) X تقييم الدولة من المخاطر (rate)  
 $0.5 = 1 \times 50\%$
- نقاط المخاطر المتعلقة بجنسية عميل من دولة صربيا:  
الوزن النسبي للمخاطر (weight) X تقييم الدولة من المخاطر (rate)  
 $1.5 = 3 \times 50\%$
- نقاط المخاطر المتعلقة بجنسية عميل من دولة إيران:  
الوزن النسبي للمخاطر (weight) X تقييم الدولة من المخاطر (rate)  
 $10 = 20 \times 50\%$

ثانياً: المخاطر المتعلقة بالعميل (Customer risk) الوزن النسبي 50% :

تتقسم المخاطر المتعلقة بالعميل وفقاً للجدول التالي:

الوزن النسبي للمخاطر	المخاطر	
30%	مهنة العميل (Occupation)	1
30%	طريقة التداول (Trading Type)	2
20%	العلاقة مع بنوك محلية (Relationship with Local Banks)	3
10%	وجود وكالة (Power of Attorney)	4
10%	الإقامة بالدولة (Residence)	5
100%	إجمالي الوزن النسبي	

1. تم وضع عدد من العناصر داخل كل نوع من أنواع المخاطر وأيضاً تم تحديد تقييم لكل عنصر من عناصر المخاطر وفقاً للجدول التالي:

النقاط (SCORE) WEIGHT*RATE	تقييم العنصر (RATE)	عناصر المخاطر	الوزن النسبي (WEIGHT)	المخاطر
6	20	Banker, Accountant	30%	مهنة العميل Occupation
6	20	Broker		
6	20	Lawyer		
6	20	Investor		
0,9	3	Self Employed - Business Man with Professional License	30%	طريقة التداول Trading Type
0,9	3	Self Employed - Business Man without Professional License		
0,3	1	Others - Employee With Salary		
		others		
2.7	9	مضارب Speculator	20%	العلاقة مع بنوك محلية Relationship with Local Banks
0.9	3	قصير الأجل Short Term		
0.3	1	طويل الأجل Long Term		
		Others		
0.2	1	Over > 12 Months	20%	العلاقة مع بنوك محلية Relationship with Local Banks
0.6	3	Less < 12 Months		
4	20	No Previous Relationship		
		Others		

0.1	1	يقوم بالتداول بنفسه	10%	وجود وكالة Power of Attorney
0.9	9	توجد وكالة من العميل		
0.1	1	مقيم بالدولة	10%	الإقامة بالدولة Residence
0.9	9	غير مقيم بالدولة		

2. تجميع نقاط المخاطر (SCORE) لكل عنصر من عناصر المخاطر والنتائج عن حاصل ضرب الوزن النسبي للمخاطر X تقييم عنصر المخاطر.

3. بعدها يتم ضرب إجمالي نقاط المخاطر X الوزن النسبي للمخاطر المتعلقة بالعميل 50%.

#### مثال على ذلك:

كيفية تصنيف عميل يعمل محامياً، وطريقة تداول طويل الأجل، لديه كشف حساب بنكي لأكثر من عام، يتداول بنفسه، مقيم بالدولة.

- تجميع النقاط الخاص بعناصر المخاطر:

النقاط	تقييم عنصر المخاطر	الوزن النسبي	عناصر المخاطر
6	20	30%	المهنة (محامي)
0.3	1	30%	عميل طويل الاجل
0.2	1	20%	كشف حساب بنكي لأكثر من عام
0.1	1	10%	يتداول بنفسه
0.1	1	10%	مقيم بالدولة
<b>6.7</b>	<b>إجمالي النقاط</b>		

- التصنيف من جانب المخاطر المتعلقة بالعميل:

إجمالي نقاط المخاطر X الوزن النسبي للمخاطر المتعلقة بالعميل

$$3.35 = 50\% \times 6.7$$

## ثالثاً: التقييم النهائي للمخاطر Overall Rating:

ويتم ذلك بتجميع النقاط الناتجة من المخاطر المتعلقة بجنسية العميل والنقاط المتعلقة بالعميل نفسه.

وتحسب النتيجة النهائية كما يلي:

- من 0 حتى 2.99 يصنف العميل منخفض المخاطر (Low Risk)
  - من 3 حتى 5.99 يصنف العميل متوسط المخاطر (Medium Risk)
  - من 6 فأكثر يصنف العميل بأنه عالي المخاطر (High Risk)
- يحتاج العملاء المصنفين بانهم عملاء عاليين المخاطر (High Risk) إلى موافقة موظف الانضباط وذلك قبل فتح حساب للعميل مع الشركة (في حالة ما إذا كان عميل جديد) مع متابعة حساباتهم وتعاملاتهم بشكل مستمر من موظف الانضباط.
- أما في حالة كونه عميل قديم بالشركة فيتم متابعة حساباتهم وتعاملاتهم بشكل مستمر من موظف الانضباط بالشركة ورفع تقارير إلى الجهات المعنية بأي عمليات مشبوهة قد تتم.

## مثال كامل على تصنيف عميل

عميل سعودي يعمل موظف حكومي هو مستثمر قصير الأجل غير مقيم بالدولة وليس لديه حساب بنكي داخل الدولة ولديه وكالة قانونية لأحد الأشخاص.

1. المخاطر المتعلقة بجنسية العميل (weight 50%):

الوزن النسبي للمخاطر (weight) X تقييم الدولة من المخاطر (rate)

$$0,5 = 1 \times 50\%$$

2. المخاطر المتعلقة بالعميل (weight 50%):

النقاط	تقييم عنصر المخاطر	الوزن النسبي	عناصر المخاطر
0,3	1	٪30	المهنة (موظف حكومي)
0,9	3	٪30	عميل قصير الاجل
4	20	%20	ليس لديه حساب بنكي
0,9	9	٪10	لديه وكيل
0,9	9	٪10	غير مقيم بالدولة
7	إجمالي النقاط		

المخاطر المتعلقة بالعميل:

إجمالي نقاط المخاطر X الوزن النسبي للمخاطر المتعلقة بالعميل

$$3,5 = 50\% \times 7$$

3. تصنيف العميل:

المخاطر المتعلقة بالجنسية + المخاطر المتعلقة بالعميل

$$4 = 0,5 + 3,5$$

(يصنف بأنه عميل متوسط المخاطر - **Medium**).

## الجزء الثاني

### المخاطر المتعلقة بواجهة العميل (Interface Risk)

- هل العميل من ذوي الاعتبارات السياسية (PEP)؟  
نعم - لا -
- هل لدى الشركة شك في أن العميل ليس هو المستفيد الحقيقي من الحساب (Beneficial owner)؟  
نعم - لا -
- هل لدى الشركة شك في مصدر أموال العميل (Source of funds)؟  
نعم - لا -

إذا كانت الإجابة بنعم على أي من الأسئلة السابقة فإنها تضع العميل مباشرة في تصنيف عميل عالي المخاطر (High Risk).



## ملحق (1):

قائمة الدول - المخاطر المتعلقة  
بجنسية العميل (Country Risk)

## ملحق (1):

### قائمة الدول - المخاطر المتعلقة بجنسية العميل (Country Risk)

المخاطر المتعلقة بجنسية العميل
الوزن النسبي من إجمالي المخاطر 50%
Rating Scale: 1= Low Risk; 3= Medium Risk; 9= High Risk
نسبة المخاطر الخاصة بجنسية العميل = Weightage * rate

Country	Overall Country Rating
Afghanistan	9.00
Albania	9.00
Algeria	1.00
American Samoa	9.00
Andorra	9.00
Angola	9.00
Anguilla	9.00
Antarctica	9.00
Antigua and Barbuda	9.00
Argentina	1.00
Armenia	9.00
Aruba	9.00
Australia	1.00
Austria	1.00

Country	Overall Country Rating
Azerbaijan	9.00
Bahamas	9.00
Bahrain	1.00
Bangladesh	1.00
Barbados	9.00
Belarus	9.00
Belgium	1.00
Belize	1.00
Benin	9.00
Bermuda	9.00
Bhutan	9.00
Bolivia	1.00
Bosnia Herzegovina	9.00
Botswana	9.00
Bouvet Island	1.00
Br. Virgin Isds	1.00
Brazil	1.00
Brunei Darussalam	1.00
Bulgaria	1.00
Bunkers	9.00
Burkina Faso	9.00
Burundi	9.00
Cambodia	9.00
Cameroon	9.00

Country	Overall Country Rating
Canada	1.00
Cape Verde	9.00
Cayman Isds	9.00
Central African Republic	9.00
Chad	9.00
Channel Islands	9.00
Chile	9.00
China	1.00
China, Hong Kong SAR	1.00
China, Macao SAR	1.00
Christmas Isds	1.00
Cocos Isds	1.00
Colombia	9.00
Comoros	9.00
Congo	9.00
Cook Isds	1.00
Costa Rica	1.00
Côte d'Ivoire	9.00
Croatia	9.00
Cuba	20.00
Cyprus	1.00
Czech Rep.	1.00
Dem. People's Rep. of Korea	20.00
Denmark	1.00
Djibouti	9.00

Country	Overall Country Rating
Dominica	1.00
Dominican Rep.	9.00
Ecuador	9.00
Egypt	1.00
El Salvador	9.00
Equatorial Guinea	9.00
Eritrea	9.00
Estonia	9.00
Ethiopia	9.00
Faeroe Isds	1.00
Falkland Isds (Malvinas)	9.00
Fiji	1.00
Finland	1.00
France	1.00
French Guiana	9.00
French Polynesia	9.00
Gabon	9.00
Gambia	9.00
Georgia	1.00
Germany	1.00
Ghana	9.00
Gibraltar	9.00
Greece	1.00
Greenland	1.00
Grenada	9.00

Country	Overall Country Rating
Guadeloupe	9.00
Guam	9.00
Guatemala	9.00
Guinea	9.00
Guinea-Bissau	9.00
Guyana	9.00
Haiti	9.00
Heard Island and McDonald Islands	9.00
Honduras	9.00
Hungary	1.00
Iceland	1.00
India	1.00
Indonesia	1.00
Iran	20.00
Iraq	9.00
Ireland	1.00
Isle of Man	9.00
Israel	20.00
Italy	1.00
Jamaica	9.00
Japan	1.00
Jordan	1.00
Kazakhstan	9.00
Kenya	9.00
Kiribati	9.00

Country	Overall Country Rating
Kuwait	1.00
Kyrgyzstan	9.00
Lao People's Dem. Rep.	9.00
Latvia	9.00
Lebanon	1.00
Lesotho	9.00
Liberia	9.00
Libya	20.00
Liechtenstein	1.00
Lithuania	1.00
Luxembourg	1.00
Macedonia	1.00
Madagascar	9.00
Malawi	9.00
Malaysia	9.00
Maldives	1.00
Mali	9.00
Malta	1.00
Marshall Isds	1.00
Martinique	1.00
Mauritania	1.00
Mauritius	9.00
Mayotte	9.00
Mexico	9.00
Micronesia	1.00

Country	Overall Country Rating
Monaco	1.00
Mongolia	9.00
Montenegro	1.00
Montserrat	9.00
Morocco	1.00
Mozambique	9.00
Myanmar	20.00
N. Mariana Isds	1.00
Namibia	9.00
Nauru	9.00
Nepal	9.00
Neth. Antilles	1.00
Netherlands	1.00
New Caledonia	1.00
New Zealand	1.00
Nicaragua	9.00
Niger	9.00
Nigeria	9.00
Niue	9.00
Norfolk Isds	1.00
Norway	1.00
Oman	1.00
Pakistan	1.00
Palau	1.00
Palestine	1.00

Country	Overall Country Rating
Panama	9.00
Papua New Guinea	9.00
Paraguay	9.00
Peru	1.00
Philippines	1.00
Pitcairn	1.00
Poland	1.00
Portugal	1.00
Qatar	1.00
Reunion	9.00
Rep. of Korea	1.00
Rep. of Moldova	9.00
Romania	9.00
Russia	9.00
Rwanda	9.00
Ryukyu Isd	1.00
Sabah	9.00
Saint Helena	9.00
Saint Kitts, Nevis and Anguilla	9.00
Saint Lucia	9.00
Saint Pierre and Miquelon	1.00
Saint Vincent and the Grenadines	9.00
Samoa	9.00
San Marino	9.00
Sao Tome and Principe	9.00

Country	Overall Country Rating
Sarawak	9.00
Saudi Arabia	1.00
Senegal	3.00
Serbia	3.00
Seychelles	3.00
Sierra Leone	3.00
Singapore	1.00
Slovakia	3.00
Slovenia	3.00
Solomon Isds	3.00
Somalia	3.00
South Africa	1.00
South Georgia and the South Sandwich Islands	1.00
Spain	1.00
Sri Lanka	1.00
Sudan	20.00
Suriname	9.00
Swaziland	9.00
Sweden	1.00
Switzerland	1.00
Syria	20.00
Taiwan	1.00
Tajikistan	9.00
Thailand	1.00
Timor-Leste	9.00

Country	Overall Country Rating
Togo	9.00
Tokelau	9.00
Tonga	9.00
Trinidad and Tobago	9.00
Tunisia	1.00
Turkey	1.00
Turkmenistan	9.00
Turks and Caicos Isds	9.00
Tuvalu	9.00
Uganda	9.00
Ukraine	9.00
United Arab Emirates	0.00
United Kingdom	1.00
United Rep. of Tanzania	9.00
Uruguay	9.00
US Virgin Isds	9.00
USA	1.00
Uzbekistan	9.00
Vanuatu	9.00
Vatican	1.00
Venezuela	9.00
Vietnam	9.00
Wallis and Futuna Isds	9.00
Yemen	1.00
Zambia	9.00
Zimbabwe	9.00





## ملحق (2):

### المخاطر المتعلقة بالعميل (Customer Risk)

## ملحق (2):

### المخاطر المتعلقة بالعميل (Customer Risk)

المخاطر المتعلقة بالعميل customer risk rate				
الوزن النسبي من إجمالي المخاطر 50%				
Rating Scale: 1= Low Risk; 3= Medium Risk; 9= High Risk				
Risk Factor	Weightage	Status	Rating	Score
Occupation	25%	Banker, Accountant	20	
		Broker	20	
		Lawyer	20	
		Investor	20	
		Self Employed - Business Man with Professional License	3	
		Self Employed - Business Man without Professional License	3	
		Others - Employee With Salary	1	
Segment Type	20%	Speculator	20	
		Short Term	3	
		Long Term	3	
		Select	3	

المخاطر المتعلقة بالعميل  
customer risk rate

الوزن النسبي من إجمالي المخاطر 50%

Rating Scale: 1= Low Risk; 3= Medium Risk; 9= High Risk

Risk Factor	Weightage	Status	Rating	Score
Relationship With Local Banks	20%	Over > 12 Months	1	
		Less < 12 Months	3	
		No Previous Relationship	20	

Beneficial Owner Identified	25%	YES	0	
		NO	20	

Resident	10%	YES	1	
		NO	20	

Check	100%		<b>Total</b>	
-------	------	--	--------------	--



**هيئة الأوراق المالية والسلع**  
SECURITIES & COMMODITIES AUTHORITY