



قائمة السياسات والإجراءات المتعلقة بتدابير العناية الواجبة
لمكافحة جرائم الإرهاب وتمويله

إصدار عام ٢٠٢٤م

تدابير العناية الواجبة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

1. التعرف على هوية العميل والتحقق منها باستخدام وثائق أو بيانات أو معلومات من مصدر موثوق مستقل، وذلك على النحو التالي:
 - الشخص ذوي الصفة الطبيعية يتم الحصول على اسمه الكامل المدون في الإثباتات الرسمية بالإضافة الى عنوان محل إقامته أو عنوانه الوطني المسجل ومكان ولادته وتاريخه وجنسيته والتحقق من ذلك.
 - الشخص ذوي الصفة الاعتبارية أو الترتيب القانوني فيتم الحصول على الاسم وهيكل الكيان النظامي وإثبات التأسيس والصلاحيات التي تنظم عمله وتحكمه وأسماء جميع مديره وكبار إداريه والعنوان الرسمي المسجل ومكان العمل في حال اختلافه عن ذلك المسجل في عنوانه والتحقق من ذلك.
 - طلب أي معلومة إضافية بحسب المخاطر التي يشكلها العميل والتحقق منها.
2. التحقق من أن الشخص الذي يتصرف نيابة عن العميل، شخص مصرح له فعلاً بالتصرف بهذه الصفة والتعرف عليه والتحقق من هويته.
3. التعرف على هوية المستفيد الحقيقي والتحقق منها باستخدام وثائق وبيانات ومعلومات من مصدر موثوق بحيث تتوفر القناعة بالتعرف عليه، وذلك على النحو التالي:
 - تحديد هوية الشخص الذي يملك أو يسيطر على 25% أو أكثر من ملكية الشخص ذوي الصفة الاعتبارية واتخاذ ما يلزم للتحقق من هويته.
 - في حالة عدم توافر حصة ملكية أو سيطرة أو الاشتباه بأن مالك الحصة المسيطرة ليس هو المستفيد الحقيقي فُتحدد هوية الشخص الذي يمارس السيطرة على الشخص ذوي الصفة الاعتبارية بأي وسيلة ممكنة والتحقق من ذلك.
 - تحديد هوية المنشأ أو الناظر للترتيب القانوني أو للمستفيدين أو فئات المستفيدين وأي شخص يمارس السيطرة الفعلية والنهائية على الترتيب القانوني أو يشغل منصباً مماثلاً للأنواع الأخرى من الترتيبات القانونية واتخاذ ما يلزم للتحقق من ذلك.
 - فهم الغرض من علاقة العمل وطبيعتها والحصول على معلومات إضافية في شأنها كلما دعت الحاجة الى ذلك.
 - فهم هيكل الملكية والسيطرة على العميل سواء أكان شخصاً ذا صفة اعتبارية أو ترتيباً قانونياً.
4. لعدم تعليق إجراءات العمل الطبيعية يمكن تأجيل عملية التحقق من هوية العميل أو المستفيد الحقيقي بعد إنشاء علاقة العمل، على أن يتم تطبيق ما يلي وبشكل عاجل:
 - تدابير مناسبة وفاعلة للسيطرة على مخاطر تمويل الإرهاب.
 - اتخاذ إجراءات مناسبة لإدارة المخاطر في حال السماح للعميل بالاستفادة من علاقة العمل قبل عملية التحقق.
 - التأكد باستمرار من العمليات التي تتم خلال مدة العلاقة والتأكد من اتساقها مع بيانات العميل ونشاطه والمخاطر التي يمثلها والتأكد من الوثائق والبيانات والمعلومات التي تم جمعها ومراجعة السجلات باستمرار وخصوصاً المتعلقة بالعملاء ذوي المخاطر المرتفعة وتطبيق تدابير العناية الواجبة المناسبة لهم.
5. في الحالات التي لا تتمكن الجمعية من تطبيق تدابير العناية الواجبة يجب اتخاذ ما يلي:
 - عدم فتح حساب لعميل جديد وعدم إنشاء علاقة عمل معه أو تنفيذ أي عملية لمصلحته.
 - إنهاء علاقة العمل التي تربطها بعملائها أو علاقات العمل القائمة.
 - الرفع ببلاغ إلى الإدارة العامة للتحريات المالية.
 - يجوز عدم تطبيق تدابير العناية الواجبة في الحالات التي يشتبه بها ويُخشى ان تطبيقها قد ينبه العميل وعليها يجب رفع تقرير بالعملية المشبوهة الى الإدارة العامة للتحريات المالية وبشكل عاجل، حيث يتضمن الأسباب التي دعت الى عدم تطبيق تلك التدابير.



إجراءات إدارة المخاطر لعلاقات العمل قبل التحقق من العميل

التعريف: هي عدة إجراءات وقائية يمكن اتخاذها لضمان الامتثال وتقليل المخاطر المحتملة.

الإجراءات	
	العناية الواجبة الأولية: من خلال جمع المعلومات الأساسية عن العميل أو المنظمة الشريكة، والتحقق من الهوية وتأكيداتها من خلال الوثائق الرسمية (مثل بطاقة الهوية، جواز السفر، أو السجل التجاري للمنظمات)
	تحليل المخاطر: تقييم مستوى المخاطر المرتبطة بالعميل بناءً على المعلومات المتاحة.
	إجراءات المراقبة المستمرة: إجراء مراقبة مستمرة على المعاملات والأنشطة المرتبطة بالعميل وتحديد أنماط الأنشطة المشبوهة وإبلاغ السلطات المختصة إذا لزم الأمر.
	التدريب والتوعية: تدريب الموظفين على التعرف على علامات الاحتيال والأنشطة المالية غير المشروعة.
	الإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة: وضع نظام للإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة داخل الجمعية والتأكد من أن الموظفين يعرفون كيفية الإبلاغ عن أي نشاط مشبوه والجهات التي يجب إبلاغها.
	السياسات والإجراءات المكتوبة: تطوير سياسات وإجراءات مكتوبة تتعلق بالعناية الواجبة والتحقق من العملاء ومراجعة وتحديث هذه السياسات بانتظام لضمان الامتثال للتشريعات والقوانين الحالية.
	تقسيم العملاء حسب المخاطر: تصنيف العملاء إلى فئات مختلفة بناءً على مستوى المخاطر (منخفضة، متوسطة، عالية) وتطبيق مستوى أعلى من العناية الواجبة للعملاء ذوي المخاطر العالية، مثل التحقق الإضافي والتدقيق الدوري.
	التوثيق والتسجيل: الحفاظ على سجلات دقيقة وشاملة لجميع المعلومات المتعلقة بالتحقق من العملاء والإجراءات المتخذة.
	التدقيق الداخلي والخارجي: إجراء عمليات تدقيق داخلية منتظمة لمراجعة فعالية إجراءات الامتثال.

