



## ورقة ارشادية

للمؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة لغرض تصنيف العملاء حسب درجة مخاطرتهم

### العملاء ذوي المخاطر المرتفعة

١. اصحاب المناصب العليا ذوي المخاطر ( حسب ما نصت عليه ضوابط العناية الواجبة تجاه أصحاب المناصب العليا ذوي المخاطر رقم (١ لسنة ٢٠١٧)، المتوفرة على موقع هذا المكتب).
٢. العملاء الذين يعملون أو يتعاملون في مناطق تشتهر بارتفاع معدلات الجرائم المقيدة ضمن غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.
٣. العملاء غير المقيمين الذين ينتمون لدول لا يمتلكون نظم فعالة أو ضعف في إجراءات مكافحة غسل أموال أو تمويل إرهاب وتوصيات مجموعة العمل المالي (فاتف).
٤. العملاء الذين يستخدمون المنتجات والخدمات المصرفية التي تتسم بإمكانية استغلالها في غسل أموال وتمويل إرهاب.
٥. العملاء ذوي الثروات الضخمة والذين يتميزون بمعاملة مصرفية خاصة.
٦. العملاء الذين يقدمون ضمانات نقدية مقابل تمويل من المصرف بمبالغ كبيرة أو صغيرة متكررة.
٧. العملاء الذين تميل عملياتهم إلى التعقيد الشديد الذي يمكن أن يعد محاولة لاختفاء المصدر.
٨. العملاء الذين تتعدد حساباتهم لدى المصارف أو في أكثر من مصرف من المصارف التي تقع في نفس المنطقة وكثرة تحويل الأموال من خلال الحسابات المصرفية وأنظمة تحويل الأموال إلى عدد من الدول.
٩. العملاء الذين يديرون الأنشطة التي تتميز بكثافة التعامل النقدي بما يشمل الأنشطة المتعلقة بتقديم خدمات مالية مثل شركات تحويل الأموال وشركات الصرافة.
١٠. العميل الذي سبق وأن صدرت أحكام ضده في حالة تورطه بمخططات إجرامية أو عقوبات.
١١. العميل الذي ثبت أنه ارتكب جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
١٢. العملاء الذين يتعاملون بمبالغ نقدية كبيرة على الرغم من عدم انتماء نشاطهم إلى الأنشطة التي تتميز بكثافة العمل النقدي وتتمثل الأنشطة في الآتي: -
  - شراء حصص في محافظ استثمارية.
  - خطابات اعتماد غير أصلية.



- شراء ثم إعادة بيع العقارات أو الاغراض الثمينة.

#### العملاء ذوي المخاطر المتوسطة

١. العملاء غير المقيمين الذين ينتمون لدول لها نظم قوية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٢. العملاء الذين لديهم تعاملات تفوق مصدر دخلهم المعروف.
٣. العملاء الذين لديهم خدمات / تعاملات مع قطاعات لا تتقارب مع أعمالهم المعروفة.
٤. العملاء الذين لديهم معاملات غير عادية وفقاً لمعرفة المؤسسة بهم.
٥. العملاء الذين يودعون أموال ( نقد/ شيك سياحي) في حسابات لا تخصهم ولا توجد صلة معروفة لهم بهذا الحساب.
٦. المحامون والمحاسبون والقانونيون الذين يقوموا بإجراء عمليات مالية للغير.
٧. العملاء الذين يتاجرون في المعادن النفيسة أو الاحجار الكريمة أو التحف والاعمال الفنية.
٨. العملاء الذين يطرأ تغير واضح في نمط تعاملاتهم مع المصارف.
٩. العملاء الذين يملكون أو يساهمون في عدة شركات خاصة.
١٠. العملاء الذين تظهر تغيرات كبيرة وغير مبررة في حركة حسابهم وتتعارض مع النشاط التاريخي لهم.
١١. العملاء الذين يغطون تعاملاتهم التجارية والمالية بخلق مراكز اجتماعية لشخصياتهم.

#### العملاء ذوي المخاطر المنخفضة

- ويشمل بقية العملاء العاديين ( غير المذكورين أعلاه) وتطبق عليهم نسخة مبسطة من إجراءات العناية الواجبة العادية إذا قررت المؤسسة ذلك وفق درجة المخاطر والأهمية النسبية.
- ❖ بالإمكان الإستعانة بقواعد العناية الواجبة تجاه العملاء للمؤسسات المالية رقم (١ لسنة ٢٠١٧) لتصنيف العملاء وفقاً لدرجات المخاطر ( مرتفعة، متوسطة، منخفضة )، المنشورة على موقع هذا المكتب.