



ورقة ارشادية

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

العملاء ذوي المخاطر المرتفعة

١. أصحاب 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 أموال 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 مصرافية خاصة.
٦. العملاء الذين يقدمون ضمانات نقدية مقابل تمويل من المصرف بمبالغ كبيرة أو صغيرة متكررة.
٧. العملاء الذين تمثل عملياتهم إلى التعقيد الشديد الذي يمكن أن يعد محاولة لاخفاء 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 الانشطة التي تتميز بكثافة التعامل النقدي بما يشمل الانشطة المتعلقة بتقديم خدمات مالية مثل شركات تحويل الأموال وشركات الصرافة.
١٠. العميل الذي سبق وأن صدرت أحكام ضده في حالة تورطه بمخططات اجرامية أو عقوبات.
١١. العميل الذي ثبت أنه ارتكب جرائم غسل أموال وتمويل الإرهاب.
١٢. العملاء الذين يتعاملون بمبالغ نقدية كبيرة على الرغم من عدم انتماء نشاطهم إلى الانشطة التي تتميز بكثافة العمل النقدي وتمثل الانشطة في الآتي:-
 - شراء حصة في محافظ استثمارية.
 - خطابات اعتماد غير أصلية.



- شراء ثم اعادة بيع العقارات أو الاغراض الثمينة.

العملاء ذوي المخاطر المتوسطة

١. العملاء غير المقيمين الذين ينترون لدول لها نظم قوية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٢. العملاء الذين لديهم تعاملات تقوق مصدر دخلهم المعروف.
٣. العملاء الذين لديهم خدمات / تعاملات مع قطاعات لا تقارب 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 وتعارض 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) وتتطبق 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.