

الدليل الإرشادي السريع لأبوظبي العالمي - التحريات المسبقة عن العميل (CDD)

أنواع التحريات المسبقة عن العميل

يعتبر مستوى مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب (ML/TF) للعميل ديناميكياً بطبيعته وقد يتغير مع مرور الوقت حسب عدد من العوامل. وتشمل تلك العوامل تحديد هوية العميل وقبوله، وطبيعة عمله ونواتج المراقبة المستمرة. يجب أن تكونوا مستعدين دائماً لتغيير مستوى عملية التحريات عن العميل حين توجب الظروف ذلك.

تعتبر إجراءات التحريات المسبقة عن العميل (CDD) وإجراءات التحريات المبسطة عن العميل (Simplified CDD) وإجراءات التحريات المعززة عن العميل (Enhanced CDD) عملية تقييم للمعلومات ذات العلاقة الخاصة بعميلكم والتي استلتموها في مرحلة اعرف عميلك (KYC). تتوفر مزيد من التفاصيل في الدليل السريع حول اعرف عميلك (KYC).

التحريات المسبقة عن العميل (CDD)



تشمل عملية التحريات المسبقة عن العميل جمع المعلومات والمستندات التعريفية للتحقق من هوية العميل، بمن فيهم الملاك الحقيقيين (إذا كان العميل شركة). قد تتضمن إجراءات التحريات المسبقة عن العميل أيضاً تقييم وفهم الغرض والطبيعة المقصودة من علاقة العمل وبعد ذلك التحري المستمر عن علاقة العمل طوال مدة العلاقة.

التحريات المبسطة عن العميل (Simplified CDD)



تشير التحريات المبسطة إلى تطبيق تدابير تحريات مسبقة مبسطة عن العميل والتي قد تكون مقبولة حين تكون درجة تقييم مخاطر العميل "منخفضة". تتضمن التحريات المبسطة عن العميل متطلبات تحقق مخففة مثل التحقق من هوية العميل وأي ملاك حقيقيين بعد بدء علاقة العمل، ومستوى أعلى من الاستفسار عن طبيعة علاقة العمل وتحريات مسبقة محدودة عن العميل. كما تتناول التحريات المبسطة عن العميل ما يلي على سبيل المثال:

- الحصول على نسخ من مستندات التحقق من مصادر موثوقة؛
- الحصول على كمية مخففة من المعلومات لفهم الهدف من علاقة العمل؛ و
- خفض عدد مرات مراقبة المعاملات المستمرة.

التحريات المسبقة المعززة عن العميل (Enhanced CDD)



تشير التحريات المسبقة المعززة عن العميل إلى تطبيق معايير أعلى للمستندات التعريفية، وتقييم تفصيلي للغرض من إنشاء علاقة عمل وزيادة مراقبة علاقة العمل القائمة. تنطبق تدابير التحريات المسبقة المعززة عموماً على العملاء الذين يكون تقييم مستوى مخاطر غسل الأموال/ تمويل الإرهاب لديهم "مرتفعاً" أو حين يكون العميل أو المالك الحقيقي له من الأشخاص ذوي العلاقات السياسية وتتناول ما يلي:

- معلومات تعريف إضافية حول العميل والملاك الحقيقيين؛
- الحصول على معلومات إضافية حول الطبيعة المقصودة من علاقة العمل والمعاملات (على سبيل المثال، إذا كانت مصادر الأموال معاملة يبدو أنها لا تتوافق مع سلوك العميل المعتاد)؛
- تحديد والتحقق من مصادر الأموال ومصادر الثروة؛ و
- إجراء مراقبة معززة مستمرة لعلاقات العمل وزيادة عدد مرات عمليات المراقبة المطبقة ومستواها.

◀ نبذة عن التحريات المسبقة عن العمل

التحريات المسبقة عن العمل

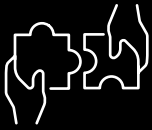
 <p>متى يتم إجراء التحريات المسبقة عن العمل؟</p> <p>أمثلة على حالات تستوجب إجراء تحريات مسبقية عن العمل:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قبل بدء علاقة العمل أو خلالها أو قبل أو خلال فتح حساب؛ و • قبل إجراء معاملة لعمل لا تربطك به علاقة عمل. 	<p>تحديد هوية المستفيد الحقيقي والتحقق منها</p> <p>حدد هوية الشخص الذي يسيطر على العمل أو يملكه بشكل مباشر أو غير مباشر وتحقق منها لفهم الملكية الحقيقية لعملك</p>	<p>تحديد هوية العميل والتحقق منها</p> <ul style="list-style-type: none"> • الأفراد: التحقق من هوية العميل (مثلاً صورة من جواز السفر، الهوية والعنوان) • الشركات: مستندات الشركة (مثلاً عقد التأسيس والرخصة التجارية)
	<p>فهم طبيعة العلاقة</p> <p>افهم طبيعة العلاقة وقيم ما إذا كانت تتوافق مع نشاطات عملك</p>	<p>التحريات المسبقة المستمرة عن العميل</p> <p>مراقبة وتحديث معلومات عميل باستمرار وبشكل دوري أو عند وقوع أي حدث يقتضي ذلك (مثل تغيير المالك الحقيقي)</p>

◀ التحريات المسبقة المبسطة عن العمل

التحريات المسبقة المبسطة عن العميل هي إجراءات تتخذ عادةً إذا استوفى العميل المعايير التالية:

- ◀ تصنيف العميل كعميل ذو مخاطر منخفضة
- ◀ المعاملات التي يجريها العميل تتفق مع ملف العميل وذات قيمة منخفضة
- ◀ عدم الاشتباه بوجود غسل أموال أو تمويل إرهاب

ما الذي يترتب على التحريات المسبقة المبسطة عن العميل؟



- الطلب من العميل تقديم مستندات محدودة للتحقق من الهوية (مثل صورة جواز السفر/الهوية)
- مراقبة معاملات العميل بشكل أقل إذا كانت المعاملة متكررة أو روتينية ومحددة بشكل تام ضمن مقاييس مخاطر العميل

المعاملات التي تجري مرة واحدة (العارضة)

حسب طبيعة عملك، قد تتعامل مع عملاء لا تربطك بهم علاقة عمل دائمة، والذين تتعامل معهم مرة واحدة أو عرضياً. إذا كانت قيمة تلك المعاملات أقل من 15,000 دولار أمريكي (55,000 درهم إماراتي) حسب سياسة تقييم مخاطر العميل (CRA) المطبقة لديك، يمكنك النظر في الحصول على معلومات أساسية حول هؤلاء العملاء، مثل ملء نموذج مبسط للمعلومات الشخصية وطلب حد أدنى من مستندات اعرف عميلك (KYC).

إذا كانت قيمة أية معاملة عارضة (سواء كانت معاملة واحدة أو عدة معاملات تبدو مرتبطة ببعضها البعض) تعادل 15,000 دولار أمريكي (55,000 درهم إماراتي) أو تزيد عن ذلك، حسب تصنيف المخاطر المحدد لعملك:

- عليك تحديد هوية العميل بمن في ذلك أي مستفيدين أو أشخاص مسيطرين، والتحقق منها؛
- عليك تطبيق التدابير المناسبة القائمة على تقييم المخاطر والتي قد تشمل الحصول على فهم طبيعة عمل العميل والغرض من المعاملة؛ و
- في حال وجود أية شكوك حول صحة أو دقة تلك المعلومات، عليك النظر في تقديم تقرير نشاط مشبوه.

◀ نبذة عن التحريات المسبقة المعززة عن العميل

تدابير التحريات المسبقة المعززة عن العميل هي تدابير إلزامية في حال كان العميل من أصحاب مخاطر غسل الأموال/ تمويل الإرهاب العالية. يستند تحديد مخاطر العميل على تقييم مخاطر العميل (CRA) المطبق لديك. قد تتضمن عوامل المخاطر الأعلى، على سبيل المثال:

03

العملاء من أصحاب العلاقات السياسية أو الأشخاص المقربين منهم

02

العملاء من أصحاب الأعمال التي تتعامل بمبالغ نقدية كبيرة

01

العملاء الذين يستخدمون هيكلاً قانونياً معقداً

ما الذي يترتب على التحريات المسبقة المعززة عن العميل؟

- الحصول على مستندات إضافية للتحقق من الهوية ومعلومات إضافية حول طبيعة علاقة العمل
- الحصول على معلومات حول المعاملات التي يتم إجراؤها وتحديد المعاملات التي قد تتطلب فحصاً إضافياً
- تحديث ملف التحريات المسبقة عن العميل بشكل دوري، وإجراء مراقبة معززة وزيادة عدد مرات عمليات الرقابة المطبقة وزيادة مستوياتها
- الحصول على موافقة الإدارة العليا على بدء العلاقة
- التحقق من عنوان السكن الحالي للعملاء من الأشخاص الطبيعيين
- تحديد والتحقق من مصدر أو مصادر الأموال، على سبيل المثال منشأ أموال الشركة أو الفرد لأغراض علاقة عمل أو معاملة معينة. قد تتضمن مستندات التحقق كشوف حساب مصرفية وحسابات العمل المقدمة مؤخراً ومستندات تؤكد منشأ الأموال، مثل بيع منزل أو بيع أسهم أو توفير أو أرباح حصص أو إرث
- تحديد والتحقق من مصدر أو مصادر الثروة، على سبيل المثال النشاطات التي نتجت عنها ثروة الفرد خلال حياته. قد يشمل التحقق من المستندات تلك المتعلقة بالإرث والاستثمارات وملكية العمل أو الوظيفة
- التحقق من سداد الدفعة الأولى عبر حساب العميل الخاص في مؤسسة مالية مرخصة خاضعة للرقابة والإشراف على غسل الأموال في منطقة تطبيق معايير مساوية لتلك الواردة في توصيات مجموعة العمل المالي (FATF)
- فهم سبب تعقيد الهيكل القانوني أو الترتيبات القانونية لعميلك
- إجراء فحص عن خلفية العميل (باستخدام مجموعة من إجراءات البحث على الإنترنت وقواعد البيانات العامة وخدمات تقديم المعلومات للمشتريين) للبحث عن وجود تطابق في قوائم العقوبات

عند إتمام إجراء التحريات المسبقة المعززة عن العميل للعملاء ذوي المخاطر العالية، يجب أن تشارك الإدارة العليا لديك في اتخاذ قرار حول الحاق هؤلاء العملاء (أو الاستمرار بعلاقة العمل معهم). بمشاركة الإدارة العليا في اتخاذ القرار فإنك تضمن أن تكون كافة القرارات الصادرة متوافقة مع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التي تطبقها مؤسستك وتضمن علم الإدارة العليا التام بالمخاطر المحتملة المرتبطة بالعميل.



التحريات المسبقة المستمرة عن العمل

يجب إجراء التحريات المسبقة المستمرة عن العمل بشكل متكرر حسب المخاطر المرتبطة بعميلك. حيث يتم تحديد فترات تكرار التحريات المسبقة المستمرة عن العميل بالنسبة للعملاء الحاليين حسب تصنيف المخاطر المحدد لكل عميل. ويجب إجراء مراجعة للعملاء الذين يكون تقييم مخاطر غسل الأموال/ تمويل الإرهاب لديهم "عاليًا" بعدد مرات تزيد عن العملاء الذين يكون تقييم المخاطر لديهم "منخفضًا".

أمثلة على الظروف التي تستدعي إعادة إجراء تحريات مسبقة عن العميل، كجزء من التحريات المسبقة المستمرة عن العميل:



حدوث تغيير جوهري في علاقة العمل
و/أو طبيعة أو ملكية عميلك



إجراء معاملة غير عادية لا
تتوافق مع ملف عميلك



تغيير المستفيد الحقيقي أو
المستفيدين الحقيقيين للعميل

عند إجراء التحريات المسبقة المستمرة عن العملاء، عليك اتباع الإجراءات التالية:

مراقبة كافة المعاملات المعقدة و/أو غير العادية لضمان توافقها مع ملف عميلك.
في حال وجود معاملات معقدة أو غير عادية، الاستفسار عن الغرض من تلك المعاملات وخلفيتها



مراجعة معلومات التحريات المسبقة عن العميل الموجودة في الملف للعملاء والملاك
الحقيقيين، وتشمل المعلومات التي تقدم دورياً لضمان صحة المعلومات وإعادة تقييم
تصنيف المخاطر المحدد لعميلك لضمان أنه لا زال ملائماً

