

الدليل الإرشادي السريع لسوق أبوظبي العالمي – إعرف عميلك (KYC)

الدليل الإرشادي للأعمال والمهن غير المالية المحددة

ما هو مفهوم إعرف عميلك؟



إعرف عميلك هي عملية جمع المعلومات التعريفية والتحقق من صحتها وقانونيتها لبدء علاقة عمل أو للاحتفاظ بعلاقة عمل، أو كليهما. تهدف عملية إعرف عميلك إلى تعريفك بالطرف الذي تزاوّل العمل معه للحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات المترتبة عليها، وللإلتزام بالمتطلبات التنظيمية المحلية والدولية.



فحص العملاء

كجزء من إجراءات إعرف عميلك، من المتوقع أن تقوموا أيضاً بإجراء فحص للعملاء (عند التحاقهم بمؤسستكم وبشكل مستمر بعد ذلك).

يمكن إجراء الفحص، على سبيل المثال، باستخدام أي من الأدوات التالية معاً:

- البحث يدوياً على الإنترنت؛
- خدمات جمع المعلومات التي تتوفر للجمهور عامةً أو من خلال اشتراك؛
- قواعد البيانات العامة أو الخاصة؛ و
- خدمات التحري عن خلفية الأشخاص.

عند فحص عميلك، عليك التحقق من فحص العميل في قوائم العقوبات الصادرة عن الأمم المتحدة، وتلك الصادرة عن دولة الإمارات العربية المتحدة.

إذا كنت تعمل في منطقة أخرى، عليك أيضاً أن تأخذ بعين الاعتبار العقوبات المطبقة في تلك المنطقة.



جمع المعلومات التعريفية والتحقق من صحتها

يتألف إجراء إعرف عميلك من جزئين رئيسيين هما:

1. جمع المعلومات التعريفية؛ و
2. التحقق من تلك المعلومات من خلال المستندات.

وفقاً لنوع عميلك، فيما إذا كان فرداً أم شركة، وبناءً على الأسلوب القائم على تقييم المخاطر، يجب أن تتضمن المعلومات التعريفية التي يتم جمعها ما يلي:

الأفراد	مقابل	الشركات
• الاسم الكامل	• الاسم القانوني الكامل	
• تاريخ الميلاد	• رقم التسجيل	
• الجنسية	• منطقة التسجيل	

كذلك، وفقاً لنوع عميلك، وبناءً على الأسلوب القائم على تقييم المخاطر، يجب أن تتضمن المستندات التعريفية المطلوبة ما يلي:

الأفراد	مقابل	الشركات
• صورة جواز السفر	• عقد التأسيس	
• الهوية الإماراتية	• صورة من جواز سفر كل من الملاك الحقيقيين	
• فواتير المياه والكهرباء	• صورة من جواز سفر كل من المديرين	
• شهادة الراتب	• الرخصة التجارية	

الدليل الإرشادي السريع الصادر عن سوق أبوظبي العالمي

تدابير نموذجية لإجراءات اعراف عميك في قطاعات الأعمال والمهن غير المالية المحددة

القطاع	مثال على تدابير اعراف عميك *	أمثلة على أهمية كفاية تدابير اعراف عميك*
شركات تدقيق الحسابات والمحاسبة والضريبة والإعسار	- جمع المعلومات والتحقق من هوية العميل - التحقق من المالك الحقيقي للعميل - فحص العقوبات - المواد الإعلامية السلبية - إنجاز تقييم المخاطر للعميل - استلام الإثبات حول مصدر أموال العميل ومصدر ثروته (مثل كشوف الحسابات المصرفية والبيانات المالية المدققة)	في حال خاطب أحد العملاء الجدد من الشركات شركتكم لتدقيق بياناته المالية، فعند فحص المالك الحقيقي للعميل، تكتشفون أن المالك الحقيقي هو شخص خاضع للعقوبات في مناطق أخرى بسبب سوء سلوك خطير يشمل الاحتيال. بناءً على المعلومات التي حددتموها وقيمتموها، وبعد النظر في قدرة شركتكم على تحمل المخاطر، قررتم رفض إنشاء علاقة مع العميل وقدمتم تقرير نشاط مشبوه (SAR) إلى وحدة المعلومات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة عن طريق نظام goAML.
تجار المعادن النفيسة والأحجار الكريمة و/أو البنود القابلة للبيع**	- جمع المعلومات والتحقق من هوية العميل - التحقق من المالك الحقيقي للعميل - فحص العقوبات - المواد الإعلامية السلبية - إنجاز تقييم مخاطر مبسط للعميل - استلام إثبات حول مصدر أموال العميل ومصدر ثروته (مثل كشوف الحسابات المصرفية والبيانات المالية المدققة)	في حال رغب أحد العملاء الجدد بشراء خاتم ألماس بقيمة إجمالية قدرها 75,000 درهم إماراتي، ودفع 50% من سعر الخاتم نقداً (أي دفع مبلغ يقل عن الحد المقرر وهو 55,000 درهم إماراتي). وبعد أسبوع واحد عاد العميل لسداد النصف الآخر (50%) من المبلغ نقداً. كلتا المعاملتين بقيمة تقل عن 55,000 درهم إماراتي، وهو الحد المقرر للمعاملات النقدية. إلا أن المعاملتين مرتبطتين ببعضهما البعض، وبالتالي ينطبق عليهما الحد المقرر بقيمة 55,000 درهم إماراتي. يجب أن تكون أنظمة وضوابط مواجهة غسل الأموال المعمول بها لديكم قادرة على تحديد هاتين المعاملتين كمعاملتين مرتبطتين، مما يستدعي منكم اتخاذ إجراءات اعراف عميك لهذا العميل قبل إتمام عملية الشراء.
الشركات العقارية	- جمع المعلومات والتحقق من هوية العميل - التحقق من المالك الحقيقي للعميل - فحص العقوبات - المواد الإعلامية السلبية - إنجاز تقييم المخاطر للعميل - استلام إثبات حول مصدر أموال العميل ومصدر ثروته (مثل كشوف الحسابات المصرفية والبيانات المالية المدققة)	في حال تم مخاطبتكم من قبل عميل من منطقة عالية المخاطر لشراء عقار بسعر 2 مليون درهم إماراتي بالتقسيط، في نموذج اعراف عميك، يقر العميل بأن دخله الشهري 30,000 درهم إماراتي وأن ثروته الحالية تبلغ 1 مليون درهم إماراتي. كجزء من اتفاقية البيع، تم سداد 40% (أي مبلغ 800,000 درهم إماراتي) بشيك صادر عن بنك عميلكم بحيث يتم سداد المبلغ المتبقي والذي يمثل 60% على فترة خمس (5) سنوات بأقساط شهرية (1% شهرياً). إلا أنه بعد ثلاثة أشهر، سدد العميل المبلغ غير المسدد من ثمن العقار بدفعة نقدية دون تبرير واضح لسداد ذلك المبلغ قبل موعد استحقاقه، ودون تقديم معلومات حول مصدر تلك الأموال. بناءً على التغير غير المبرر في ملف العميل، يجب أن يقدم مدير المبيعات في شركتكم تقرير معاملة مشبوهة داخلي إلى مسؤول بلاغات غسل الأموال لديكم مشيراً إلى الشبهة في المعاملة، وبعد تقييم مسؤول بلاغات غسل الأموال، يجب تقديم تقرير معاملة مشبوهة إلى وحدة المعلومات المالية في الإمارات العربية المتحدة من خلال نظام goAML.
مزودو خدمات الشركات	- جمع المعلومات والتحقق من هوية العميل - التحقق من المالك الحقيقي للعميل - فحص العقوبات - المواد الإعلامية السلبية - إنجاز تقييم المخاطر للعميل - استلام إثبات حول مصدر أموال العميل ومصدر ثروته (مثل كشوف الحسابات المصرفية والبيانات المالية المدققة)	في حال خاطب عميل من منطقة عالية المخاطر شركتكم لتأسيس شركة ذات غرض خاص (SPV) بغرض التصرف كشركة قابضة لامتلاك العقارات المملوكة للأفراد. كجزء من نموذج اعراف عميك، يؤكد العميل أنه المالك الوحيد، وأنه لا يتصرف نيابة عن أي فرد آخر. بعد تأسيس الشركة ذات الغرض الخاص، وكجزء من المراقبة المستمرة من جانبكم، تكتشفون أن الفرد يتصرف في الحقيقة نيابة عن شخص ذي علاقات سياسية من المنطقة عالية المخاطر، لم يتم الإفصاح عنه في مرحلة الإلحاق. بناءً على إجراءات شركتكم المتعلقة بمواجهة غسل الأموال، وقدرة شركتكم على تحمل المخاطر، تنهون علاقتكم مع هذا العميل وتقدمون تقرير نشاط مشبوه إلى وحدة المعلومات المالية من خلال نظام goAML.
مكاتب المحاماة أو كتاب العدل أو مكاتب الاستشارات القانونية المستقلة	- جمع المعلومات والتحقق من هوية العميل - التحقق من المالك الحقيقي للعميل - فحص العقوبات - المواد الإعلامية السلبية - إنجاز تقييم المخاطر للعميل - استلام إثبات حول مصدر أموال العميل ومصدر ثروته (مثل كشوف الحسابات المصرفية والبيانات المالية المدققة)	في حال خاطب العميل شركتكم طالباً الحصول على الدعم القانوني في معاملة عقارية، وأنشاء جمع مستندات اعراف عميك، لاحظتم أن العميل كان مقيماً في منطقة عالية المخاطر يبدو أنها هي منشأ الأموال، وعند طلب معلومات إضافية، لاحظتم أن العميل رفض تقديم ما يثبت مصدر الأموال والثروة، ونظراً لعدم تمكنكم من التحقق من مصدر أموال العميل ومصدر ثروته، فيتم رفض العميل، ويتم تقديم تقرير نشاط مشبوه إلى وحدة المعلومات المالية من خلال نظام goAML.

(*) وردت هذه الأمثلة على سبيل الإرشاد فقط، وهي ليست أمثلة حصرية. يجب تحديد نطاق ومدى إجراءات اعراف عميك لكل واحد من الأعمال والمهن غير المالية المحددة على حدة، مع الأخذ بالاعتبار الأسلوب القائم على تقييم المخاطر والقوانين والأنظمة واللوائح ذات الصلة.

(**) عند اتباع الأسلوب القائم على تقييم المخاطر، يمكن خفض نطاق تقييم المخاطر في حالات المخاطر الأقل، أي حين يطلب العميل شراء قطعة من المجوهرات يقل ثمنها عن 55,000 درهم إماراتي عن طريق بطاقة ائتمان، قد يشمل النطاق المخفض طلب صورة من الهوية ومليء نموذج معلومات مبسط.

عناصر إعرف عميلك



مكاتب المحاسبة وتدقيق الحسابات والإعسار والضرائب
تقديم خدمات المحاسبة وتدقيق الحسابات والإعسار والضرائب



مكاتب المحاماة أو كتاب العدل أو مكاتب الاستشارات القانونية المستقلة
المشاركة في بعض المعاملات حسبما هي معرفة في البند 1-8-1(2)(هـ) من لوائح مواجهة غسل الأموال في سوق أبوظبي العالمي. على سبيل المثال، المعاملات المتعلقة بشراء وبيع العقارات.



مزود خدمات الشركات
تقديم خدمات تأسيس الشركات وخدمات التصرف كعضو مجلس إدارة/ شريك إسمي و/أو خدمات العنوان المسجل



وكيل عقاري
المشاركة في شراء و/أو بيع العقارات



تاجر بضائع عالية القيمة
المشاركة في المعاملات النقدية التي تعادل قيمتها 15,000 دولار أمريكي (أي 55,000 درهم إماراتي) فأكثر

عناصر إجراءات إعرف عميلك*

جمع المعلومات المتعلقة بالعميل والتحقق منها

01

يجب التحقق من هوية العميل والحصول على فهم للطبيعة المقصودة من علاقة العمل المعروضة وطبيعة عمل العميل.

قياس المخاطر

02

يجب تطوير إطار عمل كافٍ لتقييم مخاطر العملاء، يمكنكم من تحديد درجة تقييم المخاطر لعملائكم**.

التحريرات المسبقة حول العميل

03

يجب إجراء تحريات مسبقة كافية حول عملائكم، ويشمل ذلك البحث عن أية مواد إعلامية سلبية والبحث في قوائم العقوبات فيما يتعلق بعملائكم.

الإلحاق/ الرفض

04

إذا كانت هناك أية مخاوف بخصوص عميلكم في مرحلة الإلحاق، مثل رفض تقديم معلومات كافية بخصوص اعراف عميلك، فيجب أن ينظر مسؤول الالتزام أو مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال لديكم في رفض الطلب وتسجيل نتائج مراجعة التحريات المسبقة.

التحريرات المسبقة المعززة حول العملاء

05

يجب إجراء تحريات مسبقة معززة حول العملاء الذين لديهم مخاطر غسل أموال عالية، ومنهم الأشخاص ذوو العلاقات السياسية والمقربون منهم. وكون أي فرد شخصاً ذا علاقات سياسية، فإنه لا يعني تلقائياً أن ذلك الشخص يجب أن يصنف كشخص ذي "مخاطر عالية"، ولكن يجب إجراء تقييم تفصيلي لتقييم الظروف المعينة لتحديد فئة مخاطر عميلكم.

المراجعة المستمرة/ الدورية

06

يجب إجراء مراجعة دورية لعملائكم خلال مدة علاقتكم بهم. يعتمد عدد مرات المراجعة الدورية على درجة المخاطر المحددة لعميلكم أو وقوع أي حدث يستدعي المراجعة، حسبما ينطبق.

رفع تقارير المعاملات المشبوهة/ تقارير التصرفات المشبوهة

07

يجب رفع تقرير حول أية معاملة مشبوهة/ نشاط مشبوه إلى وحدة المعلومات المالية من خلال نظام goAML حين تشبهون بوجود معاملة مشبوهة أو نشاط مشبوه من جانب عميلكم.

(*) وردت هذه الأمثلة على سبيل الاسترشاد فقط وهي ليست أمثلة حصرية. يجب تحديد نطاق ومدى تدابير اعراف عميلك لكل واحد من الأعمال والمهن غير المالية المحددة على حده مع الأخذ بالاعتبار الأسلوب القائم على تقييم المخاطر والقوانين والأنظمة واللوائح ذات الصلة.

(**) يرجى الرجوع إلى الدليل السريع حول تقييم مخاطر العملاء (CRA) لمزيد من المعلومات.

أمثلة على تطبيق الأسلوب القائم على تقييم المخاطر

أمثلة على الحالات	الحد الأدنى لإجراءات اعرف عميلك*
العميل يرغب بشراء قطعة مجوهرات ويدفع مقابلها باستخدام بطاقة ائتمان	يجب الحصول على الحد الأدنى من المعلومات حول العميل لتمكين الشركة من تسجيل المعاملة، مثل اسم العميل وبيانات الاتصال به.
 محل مجوهرات العميل يرغب بشراء قطعة مجوهرات تبلغ قيمتها 55,000 درهم إماراتي أو أكثر، ويدفع مقابلها نقداً	يجب طلب المعلومات والمستندات التالية في كل من إجراءات اعرف عميلك المتعلقة بمواجهة غسل الأموال: • صورة من بطاقة الهوية الصادرة عن جهة حكومية؛ • المعلومات الشخصية (الاسم، العمر، الجنسية، البريد الإلكتروني، ورقم الهاتف المتحرك)؛ • في حال كان عميلك شركة، مستندات الشركة مصدقة (مثل الرخصة التجارية وعقد التأسيس)؛ و • تقديم تقرير معاملة نقدية (CTR) من خلال نظام goAML.
 شركة تدقيق حسابات شركة تدقيق حسابات تبدأ علاقة عمل مع عميل شركة	يجب طلب المعلومات والمستندات التالية في كل من إجراءات اعرف عميلك المتعلقة بمواجهة غسل الأموال: • الرخصة التجارية أو شهادة التأسيس؛ • عقد التأسيس والنظام الأساسي؛ • إثبات العنوان المسجل أو عنوان التشغيل؛ • أسماء كافة كبار المسؤولين التنفيذيين، وأعضاء مجلس الإدارة، والملاك الحقيقيين؛ • صور مصدقة من جوازات سفر كافة أعضاء مجلس الإدارة والشركاء والملاك الحقيقيين؛ و • البحث عن الأسماء في المواد الإعلامية السلبية والعقوبات والعلاقات السياسية، وغيرها.
 شركة عقارية فرد أجنبي يحاول شراء بيت باستخدام أصول افتراضية	يجب طلب المعلومات والمستندات التالية في كل من إجراءات اعرف عميلك المتعلقة بمواجهة غسل الأموال: • التحقق من هوية العميل والمستفيد الحقيقي أو المستفيدين الحقيقيين ومصدر أموالهم من خلال مصادر مستقلة؛ • البحث عن اسم العميل في المواد الإعلامية السلبية والعقوبات والعلاقات السياسية وغيرها؛ • المراجع من البنوك أو تفاصيل الحساب المصرفي؛ و • تقديم تقرير نشاط عقاري (REAR) على نظام goAML.

(*) وردت هذه الأمثلة على سبيل الاسترشاد فقط، وهي ليست أمثلة حصرية. قد يلزم اتخاذ إجراءات أكثر حسب نوع العميل وتصنيف المخاطر المحدد للعميل بناء على طريقة تقييم مخاطر العميل (CRA) والتي قد تشمل تدابير مثل التحريات المسبقة المعززة (CDD).

أمثلة على تطبيق الأسلوب القائم على تقييم مخاطر غسل الأموال/ تمويل الإرهاب للعميل

أمثلة على الاعتبارات التي تدعو لتصنيف العميل كعميل منخفض أو متوسط المخاطر	أمثلة على الاعتبارات التي تدعو لتصنيف العميل كعميل عالي المخاطر	عوامل المخاطر
- هل العميل شركة مملوكة من قبل حكومة من منطقة منخفضة المخاطر؟ - هل العميل مقيم في منطقة منخفضة المخاطر أو يزاول العمل في منطقة منخفضة المخاطر؟ - هل العميل مؤسسة مالية خاضعة للرقابة؟ - هل العميل شركة عامة مدرجة يتم تداول أسهمها في بورصة أسهم خاضعة لرقابة مشددة؟	- هل تتم مزاولة العمل في ظروف غير معتادة؟ على سبيل المثال، إذا طلب العميل مزاولة العمل بدون هدف اقتصادي أو قانوني واضح. - هل العميل مقيم في منطقة عالية المخاطر أو يزاول العمل في منطقة عالية المخاطر؟ - هل العميل شركة فيها شركاء إسميين؟ - هل العميل شركة تتعامل بمبالغ نقدية كبيرة؟ - هل هيكل ملكية العميل هيكل معقد؟ - هل العميل مرتبط بشخص ذي علاقات سياسية؟ هل يستخدم العميل علاقاته مع أشخاص ذوي علاقات سياسية لتعزيز مصالح عمله؟	 عوامل المخاطر للعميل
- هل يمكن الحد من مخاطر المنتج أو الخدمة بواسطة عوامل أخرى مثل حدود المعاملة أو شفافية الملكية؟ - هل المنتج أو الخدمة المطلوبة خاضعة لرقابة مشددة؟	- يقر العميل أنه سيستلم دفعات من مناطق عالية المخاطر ومن أطراف من الغير غير مرتبطين به. - هل تشمل الخدمة توفير أعضاء مجلس إدارة وشركاء إسميين؟ - هل تشمل الخدمة منتجات جديدة أو ممارسات عمل جديدة؟ - هل العميل منخرط في نشاطات غير خاضعة للرقابة و/أو الإشراف؟	 عوامل مخاطر قنوات المنتج أو الخدمة أو المعاملة أو التسليم
- هل العميل (أو ملاكته الحقيقيون) مرتبطون بأي مما يلي: - دول محددة من جهات موثوقة كدول لديها أنظمة فعالة في مواجهة غسل الأموال، أو - دول ذات مستوى منخفض من الفساد أو النشاط الإجرامي؟	- هل العميل (أو المستفيد الحقيقي) مرتبط بأي مما يلي: - دول محددة كدول خاضعة للرقابة المشددة حسب مجموعة العمل المالي؛ - دول محددة من مصادر موثوقة كدول ذات مستويات عالية من الفساد؛ - دول تخضع لأنظمة عقوبات قائمة على الدول؛ أو - دول محددة من مصادر موثوقة كدول تقدم التمويل أو الدعم للإرهاب أو لديها منظمات إرهابية في أقاليمها.	 عوامل المخاطر الجغرافية أو المخاطر المتعلقة بكل دولة

(*) لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع الى الدليل السريع حول تقييم مخاطر العملاء.

متى يمكنك أن تقول "لا" للعميل وما هي الالتزامات المصاحبة لذلك؟

... حين لا يمكنك الحصول على إثبات كاف للتحقق من هوية ووضع أي عميل شركة أو أي من ملاكه الحقيقيين

... حين لا يمكنك الحصول على إثبات كاف للتحقق من هوية أي عميل فرد

... في حال الكشف عن إمكان وجود مخاطر غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو أية جريمة مالية غيرها بخصوص أي عميل تتجاوز قدرة شركتك على تحمل المخاطر

... في حال وجد أن العميل – أو أية منشأة/ فرد يملك حصة تزيد نسبتها عن 50% أو حصة ميطرة في العميل أو يسيطر بخلاف ذلك على العميل (في جميع الأحوال، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر) – مطابق لشخص ورد اسمه في قائمة الإرهاب المحلية أو في قائمة العقوبات الموحدة للأمم المتحدة، سواء بشكل مؤكد أو محتمل**

يجب أن يسجل مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال ويحتفظ بأسباب الرفض ويجب أن يقرر ما إذا كان سيقدم تقرير معاملة مشبوهة (STR) أو تقرير نشاط مشبوه (SAR) إلى وحدة المعلومات المالية في الإمارات العربية المتحدة.*

يجب عليك القيام بما يلي:

1. تجميد الأصول فوراً في أية حالة خلال 24 ساعة والامتناع عن تقديم الأموال أو أية أصول أو خدمات أخرى؛ و
2. تقديم تقرير تجميد أموال (في حال تأكيد وجود تطابق) أو تقرير تطابق جزئي في الاسم (في حالة احتمال وجود تطابق) من خلال نظام goAML خلال 5 أيام عمل.

تقارير الدول عالية المخاطر



خلال إجراءات اعراف عميلك، قد تكتشف أن عميلك المحتمل أو الحالي يشارك في معاملات مرتبطة بدول عالية المخاطر، ومع أن ذلك بحد ذاته قد لا يعتبر سبباً لرفض العميل، في تلك الحالات عليك تقديم تقرير معاملة مع دولة عالية المخاطر، أو تقرير نشاط مع دولة عالية المخاطر. يمكنك الاطلاع على مزيد من المعلومات على الموقع الإلكتروني لوحدة المعلومات المالية***.

(*) لمزيد من المعلومات حول تقارير المعاملات المشبوهة/ تقارير التصرفات المشبوهة، يمكنكم الرجوع إلى الإشعارات الصادرة عن مكافحة الجرائم المالية والإلكترونية (FCCP) والمتوفرة للجمهور هنا

(**) لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى الدليل السريع حول العقوبات المالية المستهدفة على موقع EOCN's Website

(** *) <https://www.uaefiu.gov.ae/media/vp5kpwmb/goaml-faqs-v1-9-16-11-2021.pdf>

سبتمبر 2023



www.adgm.com



+971 2 333 8888



info@adgm.com



صدر هذا الدليل الإرشادي السريع بغرض توفير معلومات عامة فقط، وهو دليل غير شامل ولا يعتبر دليل إرشادات رسمية. يجب قراءة هذا الدليل الإرشادي مع نظام الخدمات المالية والأسواق لسنة 2015، ولوائح وإرشادات مواجهة غسل الأموال والعقوبات والتشريعات الاتحادية المعمول بها، وعليكم الحصول على استشارة متخصصة مناسبة إن لزم الأمر للتحقق من فهمكم الكامل لالتزاماتكم بموجب الأنظمة واللوائح والتشريعات ذات العلاقة. قد تتغير الأنظمة واللوائح والتشريعات وقد يدخل التغيير حيز التنفيذ خلال فترة قصيرة من تاريخ إجراء التغيير، عليكم التحقق من فهم تلك الأنظمة واللوائح والتشريعات وفقاً لآخر التغييرات التي تطرأ عليها. قد لا يتضمن هذا الدليل الإرشادي السريع أحدث المتطلبات الواردة في الأنظمة واللوائح والتشريعات.