



وزارة العدل والشؤون الإسلامية والأوقاف  
Ministry of Justice, Islamic Affairs  
and Waqf

إرشادات بشأن التعامل مع الشخصيات العامة  
(ممثلو المخاطر)



## من هم الشخصيات العامة ممثلو المخاطر؟

• الأجانب / المحليون الموكل إليهم أو سبق أن أوكل إليهم وظائف بارزة في دولهم أو أي دولة أخرى:

- 1 - رؤساء الدول أو الحكومات.
- 2 - كبار السياسيين والمسؤولين الحكوميين.
- 3 - المسؤولين القضائيين أو العسكريين.
- 4 - كبار المديرين التنفيذيين للشركات المملوكة لدولهم.
- 5 - كبار مسؤولين الأحزاب السياسية.
- 6 - الأشخاص الموكل إليهم إدارة المنظمات الدولية أو أي وظيفة بارزة فيها.

• أعضاء الإدارة العليا:

- 1 - المدراء.
- 2 - نواب المدراء.
- 3 - أعضاء مجلس الإدارة
- 4 - الوظائف المعادلة في المنظمات الدولية.

• أفراد العائلة المباشرون لأحد الشخصيات العامة ممثلي المخاطر:

- 1 - الزوج.
- 2 - الأب.
- 3 - الأم.
- 4 - الأبناء والبنات.
- 5 - الأخوة والأخوات.

• الأشخاص المرتبطون بأحد الشخصيات العامة ممثلي المخاطر:

- 1 - كبار الموظفين.
- 2 - الأشخاص الذين لديهم ملكية مشتركة لشخص اعتباري، أو ترتيب قانوني، أو أي علاقة عمل مقربة مع أحد الشخصيات العامة ممثلي المخاطر.
- 3 - الأشخاص الذين لديهم ملكية حق انتفاع منفردة لشخص اعتباري أو ترتيب قانوني أنشئ لمصلحة أحد الشخصيات العامة ممثلي المخاطر.

-لايشمل ذلك الموظفين من الرتب المتوسطة أو الموظفين الأقل رتبة منهم.

## يُستلزم على المرخص له تطبيق إجراءات العناية الواجبة المعززة وتدابير أكثر فعالية تجاه العملاء وذلك في الأحوال الآتية:

- 1- إذا كان العميل أحد الشخصيات العامة ممثلي المخاطر وكانت المعاملة المطلوبة مرتبطة بمعاملة تجارية او مالية.
- 2- إذا لم يكن العميل هو المستفيد النهائي.
- 3- إذا كانت النشاط المقدم إلى العميل مرتبط بدولة مصنفة على أنها من الدول عالية المخاطر أو ستجرى فيها أو إذا كان المستفيد النهائي مقيماً فيها أو منتماً بجنسيته إليها، أو إذا كان مصدر الأموال من تلك الدول أو مآل الأموال إليها.
- 4- يصفة عامة، اذا تبين للمرخص له أو إذا اتضح من خلال تقييم مستويات المخاطر التي يتكشف من خلالها انها تنطوي على مخاطر كبيرة او احتمالية عالية لوقوع جريمة غسل أموال أو تمويل إرهاب أو نقل غير مشروع للأموال عبر الحدود، ولو لم تتحقق أي من البنود من (1) الى (3).



## قواعد تطبيق إجراءات العناية الواجبة المعززة :

1- تطبيق إجراءات العناية الواجبة العادية بالإضافة الى:  
إلزام العملاء عند تقديم المعاملة المستندات الدّالة على بيانات العميل، وهي:



- الاسم الرباعي.
- محل وتاريخ الميلاد.
- محل الإقامة.
- الجنسية.
- المهنة أو الصفة.
- الرقم الشخصي ورقم الجواز.
- رقم الاتصال والبريد الالكتروني.



2- الاستفسار عن مصدر الأموال والتحقق بالوسائل المتاحة عن مصدرها والغرض من أنشطة المحاماة الخاصة المقدّمة إلى العميل وعلى الأخص الشخصيات العامة ممثلي المخاطر.



3- القيام بالمتابعة المستمرة المعززة لعلاقة العمل بالنسبة للشخصيات العامة ممثلي المخاطر.



4- طلب استيضاح العمليات المعقّدة وهدفها عندما يكون ذلك غير واضح.  
5- أية إجراءات أخرى أو تدابير أكثر فعالية بما يتناسب مع أنشطة المحاماة الخاصة.  
6- ملئ استمارة اعرف عميلك.

7- التحقق من صحة بيانات هوية العميل والمستفيد النهائي.

8- تدوين بيانات العميل في السجلات المعتمدة من قبل الوزارة.

9- العمل على تحديث تلك البيانات والمستندات بصورة دورية.

10- ابلاغ الوحدة المنفذة ووحدة المتابعة بأية بيانات مشكوك في صحتها.

11- عدم التعامل مع اشخاص مجهولي الهوية او ممتنعين عن اثبات هويتهم.

