

جلسة يوم الأربعاء لمكافحة غسل الأموال في العناية الواجبة تجاه العميل، التحديد والتحقق من المستفيدين الحقيقيين.

July 30, 2025

الجهات المشرفة على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للأعمال والمهن غير المالية المحددة في المملكة العربية السعودية

- وزارة التجارة – الجهة المشرفة على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لتجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة
- الهيئة العامة للعقار – الجهة المشرفة على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للوسطاء العقاريين
- الهيئة السعودية لمراجعين والمحاسبين – الجهة المشرفة على مكاتب المحاسبة
- وزارة العدل – الجهة المشرفة على غسل الأموال وتمويل الإرهاب للمحامين

01

عملية العناية الواجبة تجاه العميل

02

مستويات العناية الواجبة تجاه العميل

03

تحديد المستفيد الحقيقي والتحقق من هويته

01

عملية العناية الواجبة تجاه العميل

العناية الواجبة تجاه العميل – المرحلة أ



التحديد + التحقق



وجود علاقة مع العميل



التحقق باستخدام مستندات أو بيانات أو
معلومات مأخوذة من مصادر مستقلة
وموثوقة

نظرة عامة على الإطار القانوني للعناية الواجبة تجاه العميل في المملكة العربية السعودية

التعريف: " عملية الحصول على معلومات والتحقق منها بشأن العميل أو المستفيد الحقيقي لتمكين المؤسسات المالية أو الجهات غير المالية المحددة من تقييم مدى تعرض العميل لمجموعة من المخاطر " (وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال)

➤ **المادة ٧ من نظام مكافحة غسل الأموال** تنص على التزام المؤسسات المالية والجهات غير المالية بتطبيق تدابير العناية الواجبة تجاه عملائها.

➤ **المادة ٦٤ من نظام مكافحة تمويل الإرهاب** تنص على التزام المؤسسات المالية والجهات غير المالية المحددة بتطبيق تدابير العناية الواجبة تجاه عملائها.

➤ **المادة ٧ من اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة غسل الأموال** توضح تدابير العناية الواجبة التي يجب أن تتخذها المؤسسات المالية والجهات غير المالية المحددة.

➤ **المادة ١٧ من اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة تمويل الإرهاب** توضح تدابير العناية الواجبة التي يجب أن تتخذها المؤسسات المالية والجهات غير المالية المحددة.

نظرة عامة على تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء

- ✓ تحديد و التحقق من هوية كل عميل قبل إقامة علاقة عمل أو تنفيذ معاملة مع عميل لا توجد معه علاقة عمل قائمة
- ✓ تحديد المستفيد الحقيقي ، واتخاذ التدابير المعقولة للتحقق من هويته، بحيث يكون المهني مقتنعًا بدرجة معقولة بأنه يعرف من هو المستفيد الحقيقي.
- ✓ التحقق من أي شخص يتصرف نيابة عن العميل ولديه التفويض بذلك، والتحقق والتعرف من هويته.
- ✓ الحصول على معلومات مناسبة لفهم غرض وطبيعة العلاقة التجارية.
- ✓ بذل عناية مستمرة بالعلاقة التجارية، وفحص العمليات طوال فترة العلاقة للتأكد من اتساقها مع فهمك للعميل وطبيعة العلاقة.
- ✓ استخدام مستندات أو بيانات أو معلومات موثوقة ومستقلة المصدر (المادة ٧(٢) من اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة غسل الأموال والمادة ١٧(٣) من اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة تمويل الإرهاب) - حيث انها تسرد الحد الأدنى من المعلومات المطلوبة.

المعلومات والمستندات

تنص اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة غسل الأموال واللائحة التنفيذية لنظام مكافحة تمويل الإرهاب على الحد الأدنى المطلوب من المعلومات والمستندات

الشخص الاعتباري أو الترتيب القانوني – التحقق والتعرف	الشخص الطبيعي – التحقق والتعرف
الاسم	الاسم القانوني الكامل
الشكل القانوني وإثبات الوجود	العنوان السكني أو العنوان الوطني
الصلاحيات التي تنظم وتلزم الشخص الاعتباري أو الترتيب القانوني	تاريخ الميلاد
أسماء جميع المديرين أو كبار التنفيذيين أو الأمناء	مكان الميلاد
عنوان المكتب المسجل والمقر الرئيسي للعمل إن كان مختلفاً	الجنسية
أي معلومات إضافية تحدد بناءً على درجة الخطورة	أي معلومات إضافية تحدد بناءً على درجة الخطورة

متى يجب تنفيذ إجراءات العناية الواجبة تجاه العميل

يجب تنفيذ العناية الواجبة تجاه العملاء قبل إقامة علاقة عمل جديدة

01

قبل تنفيذ أي عملية لعميل لا توجد معه علاقة عمل قائمة، سواء أجريت العملية مرة واحدة أو عدة مرات وكانت تبدو مرتبطة ببعضها

02

عند وجود اشتباه بعملية غسل أموال أو تمويل إرهاب

03

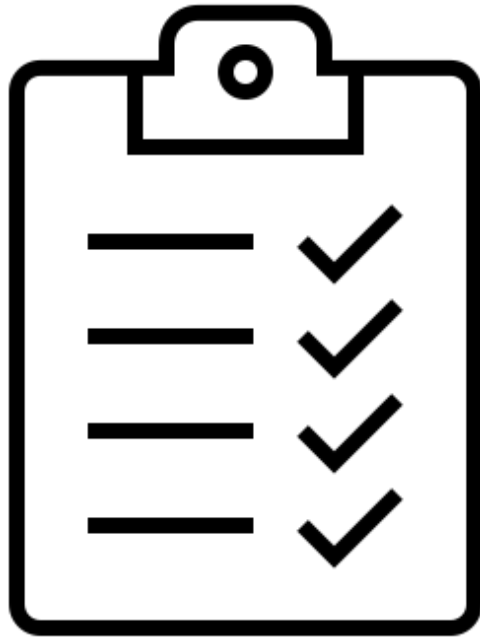
عند وجود شكوك حول صحة أو كفاية المعلومات أو بيانات التعريف الخاصة بالعميل التي تم الحصول عليها مسبقاً

04

استخدام قوائم التحقق

(إجراءات العناية الواجبة تجاه العميل قائمة على المخاطر، وليست قائمة اختيار)

نماذج القوائم أو النماذج الجاهزة تعد مثالية لتوجيه وتوثيق تنفيذ إجراءات العناية الواجبة تجاه العميل.



نموذج قبول القائمة يشمل

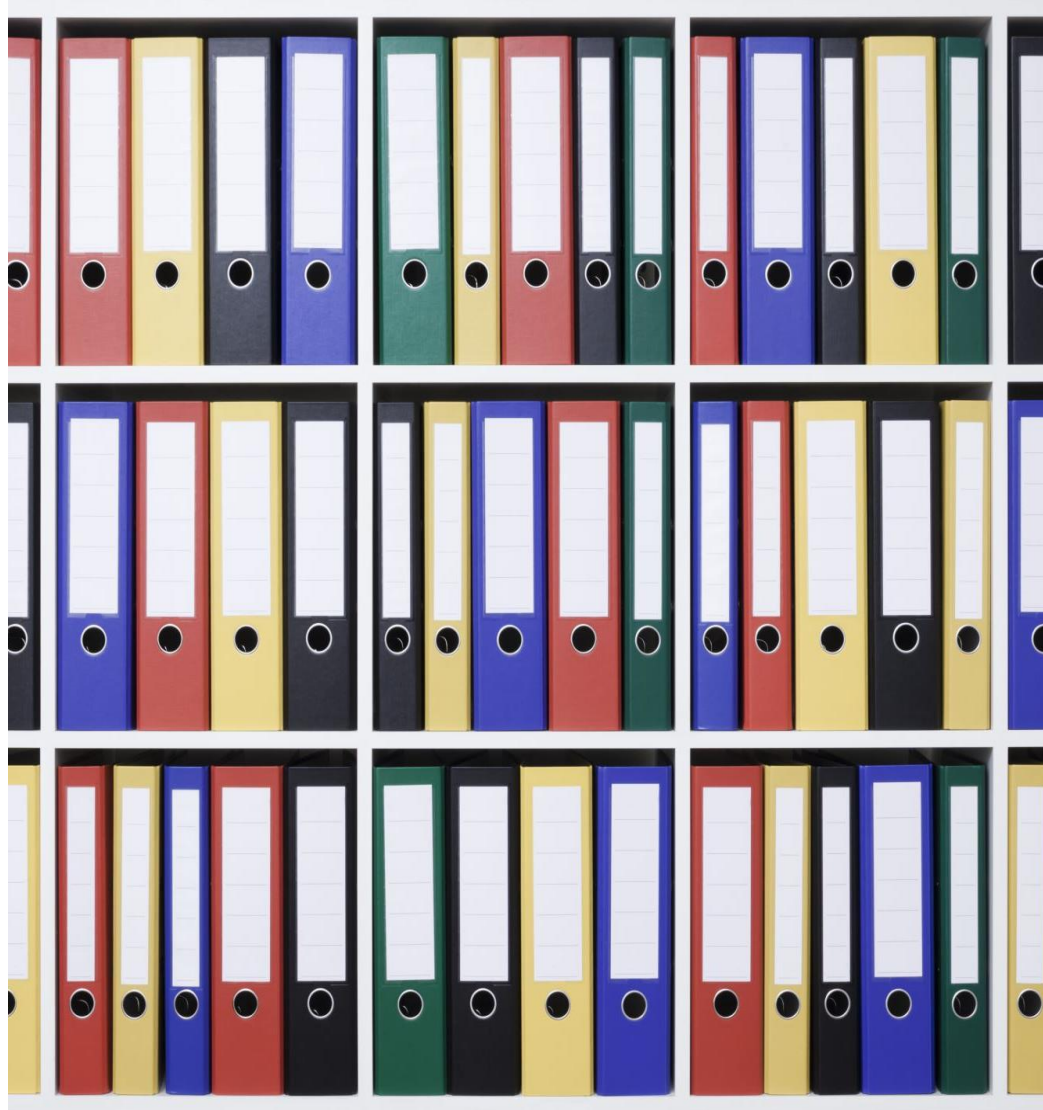
- الفرد مقابل الكيان الاعتباري
- الموافقة
- نقاط الإجراء

إذا تعذر إتمام إجراءات العناية الواجبة تجاه العميل

في حال عدم القدرة على الامتثال لمتطلبات العناية الواجبة المعمول بها، يجب عدم تنفيذ المعاملة أو البدء في علاقة عمل، أو إنهاء علاقة العمل (للعلماء القائمين)، والنظر في تقديم بلاغ عن معاملة يشتبه ارتباطها بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب إلى الإدارة العامة للتحريات المالية. (المادة ٧(٨) من اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة تمويل الإرهاب)



في حال وجود اشتباه بوجود غسل أموال أو تمويل للإرهاب، وكان هناك اعتقاد معقول بأن تنفيذ إجراءات العناية الواجبة قد يؤدي إلى تنبيه العميل، فيجوز عدم تنفيذ هذه الإجراءات، وتقديم بلاغ عن معاملة يشتبه في ارتباطها بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب إلى الإدارة العامة للتحريات المالية، مع بيان الأسباب التي حالت لعدم تنفيذ إجراءات العناية الواجبة. (المادة ٧(٩) من اللائحة التنفيذية لنظام غسل الأموال والمادة ١٧(٧) من اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة تمويل الإرهاب)



الاحتفاظ بالسجلات

- يجب الاحتفاظ ببيانات السجلات

- بروتوكولات حفظ السجلات

الاعتماد على أطراف ثالثة لتنفيذ إجراءات العناية الواجبة تجاه العميل

تجيز المادة ٧(١٠) من اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة غسل الأموال الاعتماد على مؤسسات مالية أو مهن غير مالية محددة أخرى لتنفيذ:

- تحديد هوية العميل والتحقق منها
- تحديد هوية المستفيد الحقيقي والتحقق منها
- اتخاذ التدابير اللازمة لفهم طبيعة العلاقة التجارية والغرض المقصود منها



الاعتماد على أطراف ثالثة لتنفيذ إجراءات العناية الواجبة تجاه العميل

إذا قررت الاعتماد على طرف ثالث، فيجب عليك:

- (أ) الحصول فوراً على جميع المعلومات اللازمة وفقاً لما تتطلبه المادة ٧ من النظام ولائحته التنفيذية ;
- (ب) اتخاذ التدابير اللازمة لضمان توفر نسخ من مستندات التحقق من الهوية وغيرها من الوثائق ذات الصلة بإجراءات العناية الواجبة، وأن تكون متاحة فوراً وبدون تأخير.
- (ج) التأكد من أن الجهة المعتمد عليها سواء كانت مؤسسة مالية أو جهة عمل غير مالية محددة تخضع للتنظيم والإشراف، وأن لديها تدابير مطبقة للامتثال لمتطلبات العناية الواجبة وحفظ السجلات وفقاً لما تنص عليه أحكام النظام ولائحته التنظيمية.
- (د) أخذ المعلومات المتاحة من اللجنة الدائمة لمكافحة غسل الأموال وإدارة التحريات المالية بعين الاعتبار، فيما يتعلق بالدول عالية المخاطر المحددة. المادة ٧(١١) من اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة غسل الأموال

المسؤولية النهائية عن جميع متطلبات العناية الواجبة تجاه العميل تبقى على عاتق جهة العمل غير المالية المحددة التي طلبت تنفيذها

مستويات العناية الواجبة تجاه العميل

02

كيفية تحديد مستوى العناية الواجبة تجاه العميل يجب تنفيذه



منخفض
متوسط
مرتفع



يجب على جميع الأعمال والمهن غير المالية المحددة تحديد نطاق تدابير العناية الواجبة استنادًا إلى المخاطر المرتبطة بالعميل أو العلامة التجارية (وذلك وفقًا للمادة ٧ من نظام مكافحة غسل الأموال)

تحدد عملية تحديد المخاطر هذه بشكل دقيق المخاطر التي يشكلها كل عميل (سواء كان فردًا أو جهة اعتبارية) على النشاط التجاري.

ويتم بناء على هذا التقييم تحديد مستوى العناية الواجبة تجاه العميل.

مستويات العناية الواجبة تجاه العميل

تقييم المخاطر العميل

منخفض

متوسط

مرتفع

عناية واجبة
مبسطة

عناية واجبة
قياسية

عناية واجبة
معززة

مثال على تقييم مخاطر العميل

مخاطر متعلقة بـ(طبيعة/صفات/ملف) العميل

- هل العميل شخصية سياسية بارزة؟ (أشخاص معرضون سياسيًا، وهم الأشخاص الذين يشغلون منصب سياسي بارز في الحياة العامة مما قد يجعلهم عرضة للفساد. ويشمل التعريف هذا أفراد العائلة المباشرين والمعارف المقربين المعروفين.)
- هل لديك وضوح كامل ومعرفة كافية بالمستفيدين الحقيقيين النهائيين و/أو بجميع المديرين؟
- هل العميل فرد عالي الثروة؟
- هل لدى العميل أو أحد مستفيديه الحقيقيين خصائص معروفة بأنها تستخدم كثيرًا من قبل غاسلي الأموال أو ممولي الإرهاب؟ (مثال على ذلك: هل هيكل العميل يتميز بطبيعة غير معتادة أو تعقيد مفرط؟
- هل تم تقديم أدلة/ مستندات تثبت مصدر الثروة والأموال؟
- هل قدم العميل إثبات الهوية وإثبات العنوان؟
- هل كان العميل مرآوغًا أو مترددًا؟ (مثلاً: بدا مترددًا في تقديم الهوية)
- هل العميل جهة حكومية أو منشأة مملوكة للقطاع العام؟

مثال على تقييم مخاطر العميل

الخطورة الجغرافية

هل العميل/الشركة تقع على مقربة من شركتكم؟ (على سبيل المثال: ضمن نطاق ٢٠ ميلاً)

هل العميل خارج المملكة العربية السعودية؟

هل للعميل أي ارتباطات بولايات قضائية خاضعة لعقوبات؟ (مثال على ذلك: هل يتعامل العميل مع عملاء من في ولايات قضائية خاضعة للعقوبات أو لديه عمليات أو تجارة مع ولايات قضائية خاضعة للعقوبات؟)

هل للعميل أي ارتباط بمناطق جغرافية ينظر إليها على أنها ذات ضوابط ضعيفة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار التسليح؟

مثال على تقييم مخاطر العميل

مخاطر الخدمة

هل سيستخدم العميل حساب أموال العملاء؟

هل العلاقة التجارية بينك وبين العميل منطقية وقابلة للتطبيق؟ (على سبيل المثال: هل حجم أعمال الشركة يتناسب مع حجمها؟ وهل تقوم أعمال العميل ضمن مجالات خبرة الشركة؟)

هل تم توضيح سبب لجوء العميل إلى استخدام خدماتنا؟ (مثلاً: تم تحويله من قبل عميل حالي)

مثال على تقييم مخاطر العميل

المخاطر القطاع

هل يعتبر العميل عادةً ضمن الأنشطة ذات الكثافة النقدية العالية؟ (مثل: مطاعم الوجبات الجاهزة، المتاجر، محلات شراء الخردة المعدنية، مغاسل السيارات، صالونات الأظافر، البناء، الزراعة، العمالة المؤقتة)

هل يتعامل العميل ببضائع أو ممتلكات عالية القيمة؟ (مثل: محلات المجوهرات، معارض السيارات، الفنون، التحف، المعادن الثمينة والسلع الفاخرة)

هل يعمل العميل في قطاع يعتبر عادةً عالي المخاطر من حيث غسل الأموال أو تمويل الإرهاب؟ (مثل: الاستيراد/التصدير، الجمعيات الخيرية، العملات المشفرة، الخ..)

مخاطر قناة تقديم الخدمة

هل قابلت العميل وجهًا لوجه؟

أمثلة على العناية الواجبة القياسية

➤ التعرف على العميل والتحقق من هويته باستخدام مستندات أو بيانات أو معلومات موثوقة ومستقلة المصدر

➤ مستوى قياسي من إجراءات العناية الواجبة بالعميل، يطبق بشكل عام على جميع العملاء الذين تقدم لهم خدمات محددة.

➤ تحديد المستفيد الحقيقي واتخاذ تدابير معقولة تراعي مستوى المخاطر للتحقق من هويته وفي حالة الأشخاص الاعتباريين أو الترتيبات القانونية، يجب أن يشمل ذلك فهم هيكل الملكية والسيطرة الخاص بالعميل والحصول على فهم لمصدر ثروته ومصدر الأموال عند اقتضاء ذلك.

➤ تنفيذ إجراءات العناية الواجبة المستمرة على العلاقة التجارية والتدقيق في العمليات التي يتم تنفيذها خلال هذه العلاقة لضمان أن العمليات التي تتم تتماشى مع طبيعة العلاقة التجارية والملف التعريفي للمخاطر الخاص بالعميل.

• فهم السبب الذي دفع العميل لاستخدام الخدمات المقدمة

أمثلة على العناية الواجبة المعززة

مستوى معزز من العناية الواجبة للعملاء الذين يحدد بشكل معقول انهم يشكلون خطرًا أعلى

➤ إجراء عمليات بحث إضافية عن العميل أو المستفيد الحقيقي مثل عمليات البحث عبر الإنترنت باستخدام مصادر مستقلة ومفتوحة لفهم مخاطر التورط في أنشطة إجرامية.

➤ الحصول على معلومات إضافية حول طبيعة وغرض العملية أو العلاقة التجارية.

➤ الحصول على موافقة الإدارة العليا.

➤ الحصول على معلومات إضافية، مثل السمعة أو الخلفية الخاصة بالعميل، من مجموعة أوسع من المصادر.

➤ السعي إلى تحسين المعرفة بالعميل بشكل تدريجي.

➤ الحصول على معلومات إضافية حول طبيعة وغرض العملية أو العلاقة التجارية.

➤ تطبيق تدابير تكون مناسبة وفعالة ومتناسبة مع مستوى المخاطر.

• الحصول على معلومات إضافية عن مصدر الثروة ومصدر الأموال.

خفض الحد الأدنى لنسبة الملكية (مثلا إلى أقل من ٢٥٪) لضمان الفهم الكامل للهيكل الرقابي للجهة المعنية.

يجب تطبيق إجراءات العناية الواجبة المعززة في الحالات ذات المخاطر العالية، سواء استنادًا إلى تحليلك الذاتي للمخاطر أو عند تحديد الجهات المختصة لتلك المخاطر، على سبيل المثال: في ما يتعلق بالأشخاص المعرضين سياسيًا

➤ العملاء أو الحالات المصنفة ضمن المخاطر الأعلى.

أمثلة على العناية الواجبة المبسطة

إن تقليص مستوى العناية الواجبة في الحالات المعترف بها كمخاطر منخفضة هو أدنى حد مسموح به من العناية الواجبة، ويجب استخدامه فقط عندما يتم تحديد أن العميل يمثل مخاطر منخفضة في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب. ولا يُعد ذلك إعفاءً من تنفيذ العناية الواجبة.

تبسيط إجراءات التحقق من هوية العميل

الحصول على عدد أقل من، عناصر التعريف الخاصة بالعميل

تقييد نطاق أو نوع أو توقيت تدابير العناية الواجبة

لا يجوز تطبيق العناية المبسطة في الحالات التي يُشتبه فيها بوجود غسل أموال أو تمويل إرهاب

استنتاج طبيعة و غرض العلاقة أو المعاملة التجارية بناءً على نوع المعاملة المنفذة أو العلاقة التجارية القائمة

تعديل نوع إجراءات التحقق المطبقة على هوية العميل

تقليل عدد مرات تحديث معلومات تعريف العميل

التحقق من الهوية بعد إقامة العلاقة التجارية

العناية الواجبة المبنية على المخاطر



التعرف والتحقق على الكيانات الاعتبارية والترتيبات القانونية

03

تعريف المستفيد الحقيقي

الملكية الحقيقية:

- في المملكة العربية السعودية يعتبر المستفيد الحقيقي هو الشخص الطبيعي الذي يملك/أو يتحكم في ٢٥٪ أو أكثر من أسهم الكيان أو حقوق التصويت فيه

- من خلال إدخال طبقات متعددة من الملكية عبر ولايات قضائية مختلفة، واستخدام هياكل قانونية متنوعة، يمكن للمستفيد الحقيقي أن يصبح بعيدًا عن الأصل، مما يعقد عملية الكشف ويعيق التحقيق.
- عندما تمارس ملكية العميل أو السيطرة عليه من خلال سلسلة ملكية أو سيطرة غير مباشرة، يجب على الجهات العاملة في الأنشطة والمهن غير المالية تحديد جميع الأشخاص في هذه السلسلة، بما في ذلك الشخص الطبيعي الذي يعد المستفيد الحقيقي.
- نقص المعلومات المتعلقة بالمستفيد الحقيقي يؤدي إلى مشكلات في تحديد الأشخاص الاعتباريين، ما يضر بالتجارة ويسهل ارتكاب الجرائم.
- انخفاض مستوى الشفافية في المعاملات التجارية يؤدي إلى انخفاض الثقة، وزيادة عدم اليقين، وارتفاع التكاليف.

الملكية القانونية مقابل الملكية الحقيقية



الملكية القانونية

• تتعلق بامتلاك الملكية أو التسجيل في السجلات الرسمية كمالك، مما يمنح حقوقاً رسمية في إدارة أو التصرف في الأصول.



الملكية الحقيقية

□ تتجاوز مجرد الملكية الرسمية، وتركز على السيطرة الحقيقية والأساسية، وعلى الشخص الذي يستفيد فعلياً من الأصل أو يؤثر عليه.

الملكية القانونية مقابل الملكية الحقيقية



الملكية القانونية

• احمد مدرج كمالك لأسهم شركة (أ) في السجل الرسمي للشركات، ويظهر اسمه في جميع الوثائق الرسمية، وله الحق في إجراء المعاملات القانونية نيابة عن شركة (أ). يُعد احمد هو المالك القانوني، أي أنه يحمل صك الملكية ويعترف به كمالك رسمي من الناحية القانونية.



الملكية الحقيقية

□ في المقابل، فإن "ساره" هي من قدّمت الأموال اللازمة لشراء هذه الأسهم، وهي من تستفيد ماليًا منها، مثل الحصول على الأرباح ولها السلطة الفعلية على ما يتعلق بشركة (أ) ورغم أن اسمها غير مدرج رسميًا، إلا أن "ساره" تعد المالك الفعلي للأسهم، أي أنها تتحكم بها وتستفيد منها فعليًا. الملكية الفعلية تتجاوز الصكوك الرسمية، وتركز على السيطرة الحقيقية وعلى الشخص الذي يستفيد فعليًا من الأصل أو يؤثر عليه.

السيطرة المباشرة مقابل السيطرة غير المباشرة

السيطرة غير المباشرة:

- تتضمن السيطرة من خلال كيان وسيط آخر أو سلسلة من الملكيات.
- تحدث عندما يكون التأثير على الكيان ناتج عن رابطة ملكية غير مباشرة، ولكن من خلال شركة أو سلسلة شركات مرتبطة بعلاقات ملكية.
- مثال: شخص يسيطر على الشركة "أ"، والتي تمتلك غالبية في الشركة "ب"، وبالتالي فهو يسيطر بشكل غير مباشر على الشركة "ب".

السيطرة المباشرة:

- تشير إلى الأفراد أو الكيانات التي تمتلك بشكل مباشر أسهماً أو حقوق تصويت في الكيان القانوني.
- غالباً ما تنطوي على سلطة واضحة وفورية على عمليات اتخاذ القرار.
- مثال: شخص يمتلك ٥١٪ من أسهم شركة، يعتبر أنه يسيطر مباشرة على الكيان.

كيف يمكن ممارسة السيطرة غير المباشرة

الملكية من خلال شركات
وسيلة

الصناديق والأمناء

المساهمون بالاسم

اتفاقيات التصويت أو
التكتلات

الشركات القابضة وهياكل
الشركات الأم والتابعة

الحقوق التعاقدية

أفراد الأسرة كممثلين أو
وكلاء

حقوق تصويت خاصة

تعيينات في مجلس الإدارة

اتفاقيات المشاريع
المشتركة

سلسلة الملكية

اتفاقيات الدين والتمويل

هياكل الملكية المتبادلة

التأثير على أصحاب
المصلحة الرئيسيين

خيار الشراء أو أدوات
قابلة للتحويل

المستفيد الحقيقي مقابل المتحكم

المتحكم

- المتحكم هو فرد أو كيان يمتلك السلطة لتوجيه أو التأثير بشكل كبير على أنشطة وسياسات الكيان القانوني. يمكن ممارسة السيطرة بشكل مباشر أو غير مباشر، ويمكن أن تتحقق من خلال قنوات متعددة مثل حقوق التصويت، أو عضوية مجلس الإدارة، أو الاتفاقيات التعاقدية، أو الترتيبات الإدارية.
- قد لا يمتلك المتحكم دائماً ملكية مالية في الكيان، ولكنه يمارس السيطرة على حوكمته وعملياته.

المستفيد الحقيقي

- المستفيد الحقيقي هو الفرد الذي يمتلك في النهاية أو يستفيد مالياً من الكيان القانوني، حتى لو لم يكن يحمل ملكية رسمية أو مباشرة. تركّز الملكية الحقيقية على من يتمتع بالمكاسب الاقتصادية - مثل الأرباح، وتوزيعات الأرباح، أو حقوق الأصول - من الكيان.
- غالباً ما تشمل الملكية الحقيقية حالات تكون فيها الملكية غير مباشرة أو مخفية، مثل استخدام الوسطاء، أو الصناديق، أو الترتيبات بالنيابة.

التداخل بين المتحكم والمالك الحقيقي

أدوار منفصلة

- هناك أيضًا حالات يكون فيها المستفيد الحقيقي والمتحكم شخصين مختلفين، مثلًا:

- سيناريو الثقة: ساره هي المالكة الحقيقية للشركة، لأنها المستفيدة النهائية من الأرباح. ولكن احمد، بصفته الوصي، قد يمتلك السيطرة على قرارات الإدارة دون أن يحصل على المنافع المالية الفعلية.

- ترتيب التسمية:

- قد يستخدم شخص آخر ممثلًا قانونيًا لامتلاك الأسهم نيابة عنه. في هذه الحالة، يكون الممثل القانوني هو المتحكم رسميًا، ولكن المستفيد الحقيقي هو الشخص الذي يستفيد من العوائد الاقتصادية الحقيقية.

شخص واحد، دوران

- من الممكن أن يكون الفرد هو المتحكم والمستفيد الحقيقي في نفس الوقت لشركة ما. على سبيل المثال، الشخص الذي يمتلك ٥١٪ من أسهم شركة ما، من المحتمل أن يكون هو المستفيد الحقيقي (يستفيد من العوائد المالية) وأيضًا المتحكم (يملك القدرة على اتخاذ القرارات).

التعرف والتحقق من المالكين الحقيقيين – نهج من ٣ خطوات

- يجب على المنشآت المالية وغير المالية الخاضعة للرقابة اتباع نهج من ثلاث خطوات لتحديد والتحقق المعقول من المالكين الحقيقيين، وذلك حسب ما هو مطلوب بموجب المادة ٧ من اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة غسل الأموال والمادة ١٧ من اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة تمويل الإرهاب

- الخطوة ١: تحديد الملكية النهائية أو حقوق السيطرة بنسبة ٢٥٪ أو أكثر
- الخطوة ٢: التحقق من السيطرة عبر وسائل أخرى
- الخطوة ٣: تحديد الشخص الطبيعي الذي يشغل منصب إداري رفيع المستوى



١. تحديد الأشخاص الطبيعيين الذين يمتلكون أو يسيطرون في نهاية المطاف على الكيان القانوني

تشمل الخطوة الأولى تحديد الأفراد الذين يمتلكون أو يسيطرون في نهاية المطاف على الكيان ويمكن تحقيق ذلك من خلال تحديد ما يلي:

عتبات الملكية: تحديد أي فرد يمتلك بشكل مباشر أو غير مباشر ٢٥٪ أو أكثر من أسهم الكيان القانوني

مثال: المساهمون، أو حاملو حقوق الملكية، أو من لديهم مصلحة اقتصادية كبيرة.

السيطرة: مثال: المساهمون، أو حاملو حقوق الملكية، أو من لديهم مصلحة اقتصادية كبيرة.

أمثلة:

الممثلون الاسميون

المديرون الظليون

أو من يؤثرون في القرارات الهامة دون أدوار رسمية

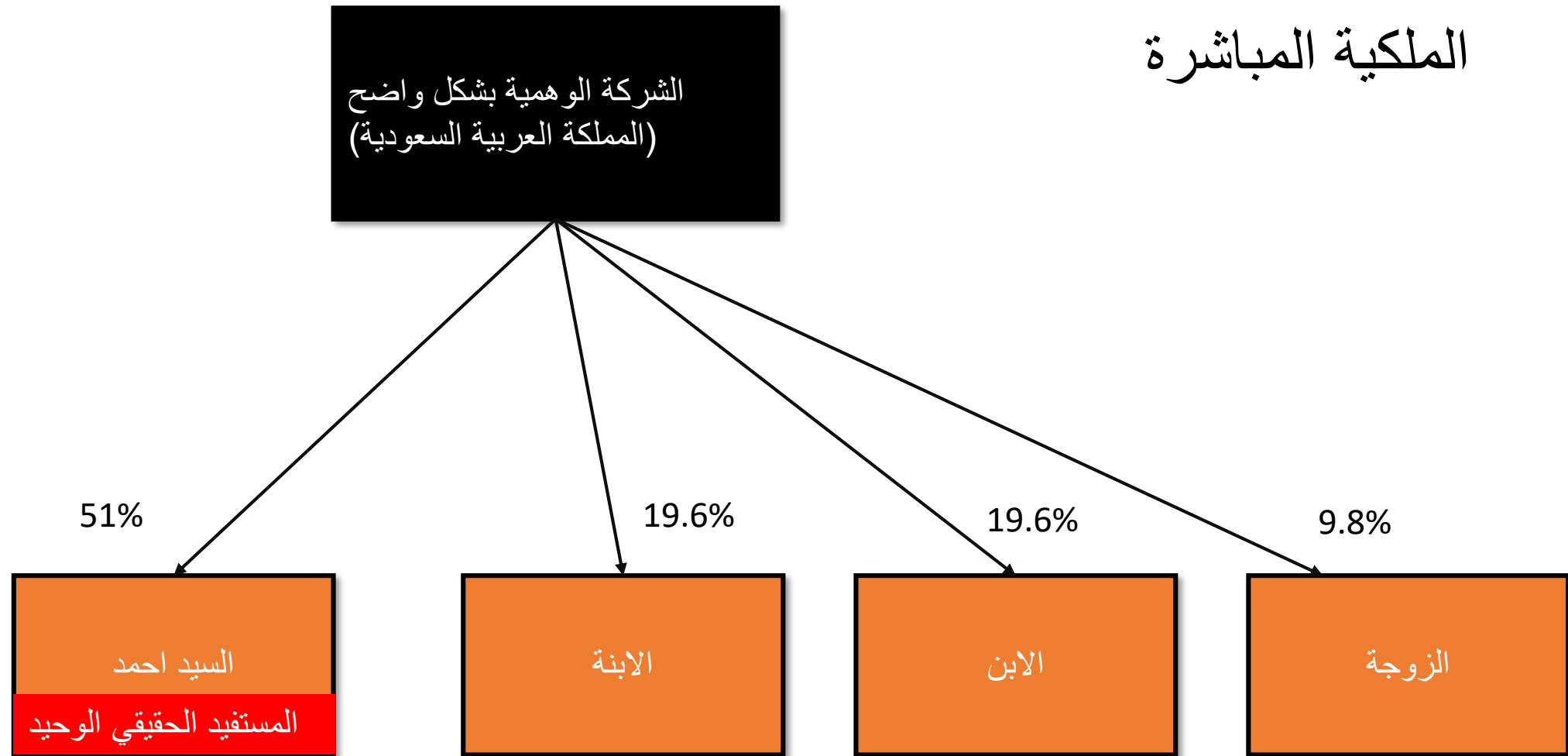
٢. تحديد الأشخاص الطبيعيين الذين يسيطرون على الكيان بطرق أخرى

- إذا لم يكن هناك شخص طبيعي، أو إذا كانت هيكلية الملكية معقدة أو غير واضحة، فإن الخطوة التالية هي تحديد الأفراد الذين يمارسون السيطرة بطرق أخرى. ويشمل ذلك:
- أفراد في مناصب إدارية لهم تأثير على:
- القرارات المالية.
- السيطرة الاستراتيجية أو التشغيلية.
- الأشخاص الرئيسيون يشملون:
- الرؤساء التنفيذيين، أو المديرين، أو المسؤولين
- الأشخاص المخولين بتعيين أو عزل متخذي القرار الأساسيين في المنظمة.

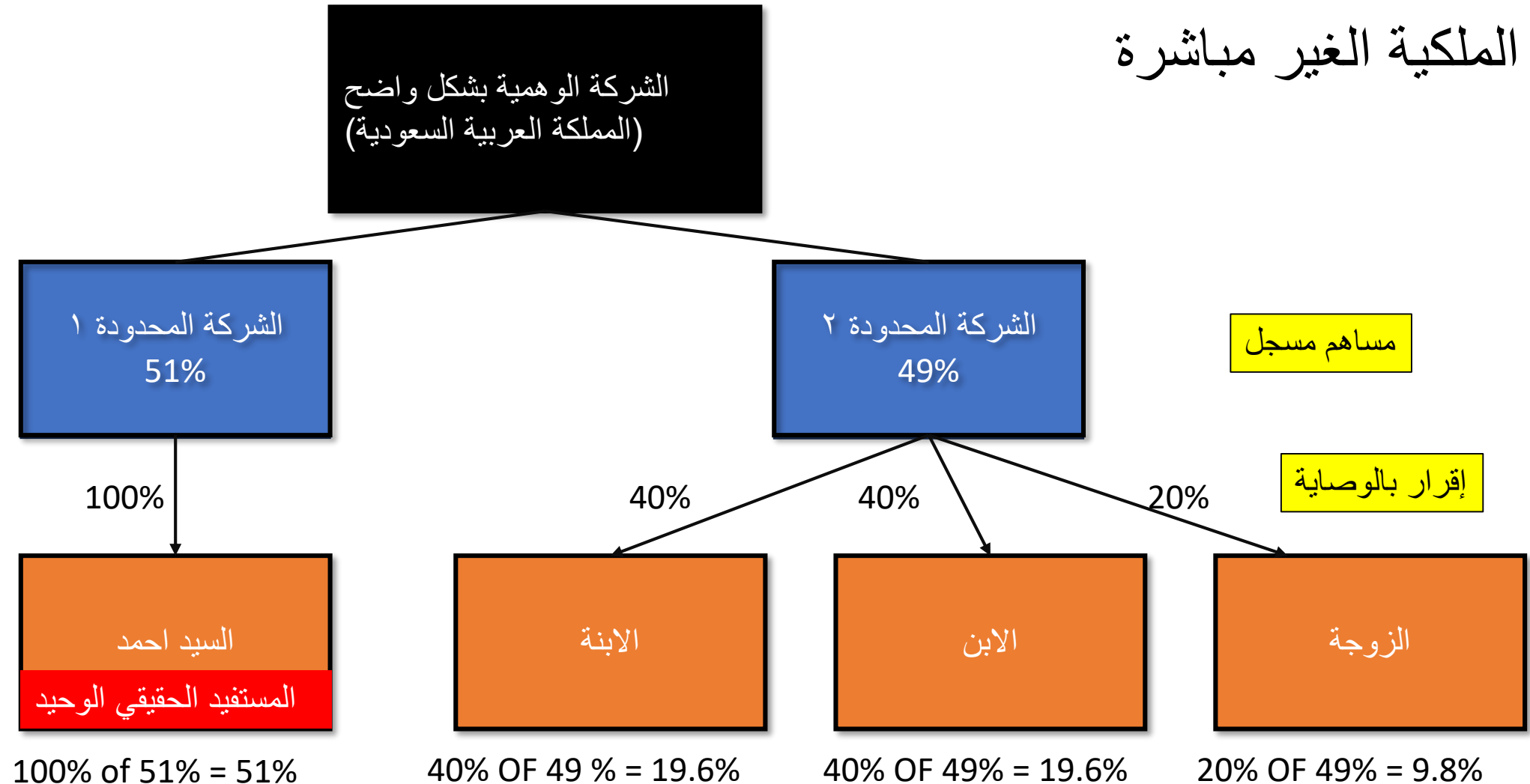
٣. تحديد مسؤول إداري كبير كمستفيد فعلي

- إذا لم يكن بالإمكان تحديد أي شخص طبيعي في المستويين السابقين، فإن الخطوة النهائية هي تعيين مسؤول إداري كبير كمستفيد فعلي لأغراض الامتثال.
- وقد يكون هذا الشخص:
- الرئيس التنفيذي، أو المدير المالي، أو المدير العام، أو أي مسؤول تنفيذي رفيع آخر.
- الشخص المسؤول قانوناً عن عمليات الكيان.
- تهدف هذه الخطوة إلى ضمان عدم بقاء أي كيان قانوني مجهول الهوية، حتى في الحالات التي تكون فيها هياكل الملكية معقدة أو عندما يتم إخفاء الملكية الحقيقية عمدًا.

الملكية المباشرة



الملكية الغير مباشرة





ACCOUNTING PROFESSION



REAL ESTATE SECTOR



Concealment of Beneficial Ownership

July 2018



LEGAL PROFESSIONALS





البنك المركزي السعودي
SAMA
Saudi Central Bank



شكرا لوقتكم