

مبادرة تسهيل فتح الحسابات الاستثمارية في دول مجلس التعاون من خلال مبدأ الاعتماد على طرف ثالث في استيفاء العناية الواجبة

مارس 2024م

وكالة الهيئة لمؤسسات السوق
إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



المحتويات:

#	العنوان
1	مقدمة عن المبادرة
2	أهداف المبادرة
3	توصيات مجموعة العمل المالي (FATF)
4	نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية
5	نموذج اعرف عميلك (KYC) الموحد
6	الموقع الإلكتروني للمبادرة

مقدمة عن المبادرة:

انطلاقاً من مبدأ التعاون بين دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية، وتسهيلاً لإجراءات فتح الحسابات الاستثمارية لمواطني دول المجلس الطبيعيين والاعتباريين وللمقيمين فيها، تبنت لجنة رؤساء هيئات الأسواق المالية بدول مجلس التعاون لدول الخليج العربية مبادرة لتسهيل فتح الحسابات الاستثمارية عن طريق الاعتماد على طرف ثالث في استيفاء متطلبات العناية الواجبة وقبول العميل، وتشجيع المؤسسات المالية على توقيع اتفاقيات ثنائية مع المؤسسات المقابلة في الدول الأخرى مما يعزز أوجه التعاون ويسهل الإجراءات على مواطني دول المجلس والمقيمون فيها.

وذلك من خلال:

اعتماد نموذج اعرف عميلك (KYC) الموحد "استرشادي".



تسهيل التواصل بين المؤسسات المالية من خلال نشر بيانات التواصل على المواقع الإلكترونية للهيئات.



لجنة رؤساء هيئات الأسواق المالية بدول
مجلس التعاون لدول الخليج العربية



هيئة السوق المالية
Capital Market Authority



أهداف المبادرة:

➤ تتلخص أهداف المبادرة في الآتي:

تسهيل الاستثمار
بالأسواق الخليجية

التعاون والتوافق

تسهيل الإجراءات

➤ تفعيل نموذج اعرف عميلك (KYC) كنموذج استرشادي لمتطلبات فتح الحسابات الاستثمارية في دول مجلس التعاون.

➤ تسهيل التعامل في الأسواق المالية لمواطني ومقيمي دول مجلس التعاون.

➤ اعتماد المؤسسات المالية على أطراف ثالثة نظيرة في الدول الأخرى لاستيفاء متطلبات العناية الواجبة لمواطني ومقيمي دول مجلس التعاون.



لجنة رؤساء هيئات الأسواق المالية بدول
مجلس التعاون لدول الخليج العربية



هيئة السوق المالية
Capital Market Authority



الأنظمة والتشريعات فيما يتعلق بالاعتماد على طرف ثالث



توصيات مجموعة العمل المالي (FATF):

تجزير مجموعة العمل المالي (FATF) في توصيتها رقم (17) الاعتماد على طرف ثالث في استيفاء متطلبات العناية الواجبة، وذلك باستيفاء المعايير التالية:

عند تحديد الدول التي يمكن أن يكون الطرف الثالث المستوفي للشروط موجوداً فيها، ينبغي على الدول أن تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المتوفرة عن مستوى المخاطر في تلك الدول.



خضوع الطرف الثالث للتنظيم أو الرقابة أو الإشراف، وأن لديه تدابير مطبقة من أجل الالتزام بمتطلبات العناية الواجبة تجاه العملاء، والاحتفاظ بالسجلات بما يتماشى مع التوصيتين (10) و (11).



اتخاذ الخطوات المناسبة للتأكد من أن نسخ بيانات التعرف على العميل وغيرها من المستندات ذات العلاقة بمتطلبات العناية الواجبة تجاه العملاء سيتم توفيرها من قبل الطرف الثالث حال طلبها ودون تأخير.



الحصول الفوري على المعلومات الضرورية التي تتعلق بالعناصر الواردة في الفقرات (أ) إلى (ج) من تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء المحددة في التوصية رقم (10).

التوصية رقم (11)

الاحتفاظ بالسجلات

ينبغي أن تكون المؤسسات المالية مطالبة بالاحتفاظ، لمدة خمس سنوات على الأقل، بكافة السجلات الضرورية المتعلقة بالعمليات المحلية والدولية، وذلك لتمكين تلك المؤسسات من الاستجابة بسرعة لطلبات السلطات المختصة الحصول على معلومات. وينبغي أن تكون هذه السجلات كافية لتسمح بإعادة تركيب العمليات الفردية (بما في ذلك مبالغ وأنواع العملات المستخدمة، إن وجدت) بحيث يمكن أن توفر، عند الضرورة، دليلاً للدعاء ضد النشاط الإجرامي.

التوصية رقم (10)

وتتمثل تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء التي ينبغي اتخاذها في ما يلي:

- تحديد هوية العميل والتحقق منها باستخدام مستندات أو بيانات أو معلومات من مصادر موثوقة ومستقلة.
- تحديد هوية المستفيد الحقيقي، واتخاذ تدابير معقولة للتحقق من هويته، على نحو تكون معه المؤسسة المالية مطمئنة إلى أنها تعرف المستفيد الحقيقي. وفيما يتعلق بالأشخاص الاعتبارية والترتيبات القانونية، ينبغي أن يتضمن ذلك فهم المؤسسات المالية لهيكل الملكية والسيطرة للعميل.
- فهم الغرض من علاقة العمل وطبيعتها والحصول، حسب الاقتضاء، على معلومات بشأن ذلك.

نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية:

يجيز نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية الاستعانة بالمؤسسات المالية، وذلك بالالتزام بالمتطلبات التالية:

- الحصول الفوري على كافة المعلومات المرتبطة بتدابير العناية الواجبة تجاه العملاء.
- التأكد من إمكانية الحصول على نسخ من المستندات الضرورية لهذه التدابير عند الطلب ودون أي تأخير.
- التأكد من أن الطرف الثالث خاضع للتنظيم والرقابة، ويطبق تدابير الالتزام بالعناية الواجبة تجاه العملاء المنصوص عليها بموجب النظام واللائحة.
- أن تؤخذ بعين الاعتبار المعلومات المتوفرة لدى اللجنة الدائمة لمكافحة غسل الأموال والإدارة العامة للتحريات المالية حول الدول عالية المخاطر.

المواد المنظمة

المادة (7) من النظام

المادة (10/7) من اللائحة التنفيذية

المادة (11/7) من اللائحة التنفيذية

المادة (12/7) من اللائحة التنفيذية

التأكيد على وجوب تقييم كل طرف للمخاطر، وتبقى المسؤولية النهائية عن تدابير العناية الواجبة على عاتق المؤسسة المالية التي تعتمد على الطرف الثالث.

نموذج اعرف عميلك (KYC) الموحد "استرشادي"



نموذج اعرف عميلك الموحد:

- اعتمدت لجنة رؤساء هيئات أسواق المال (أو من يعادلهم) بدول المجلس في اجتماعها الثالث والعشرين نموذج اعرف عميلك الموحد لدول المجلس (يتم العمل به بشكل استرشادي).
- ويهدف اعتماد النموذج إلى توحيد المتطلبات بين دول المجلس مما يشكل خطوة مهمة في إطار السعي إلى تكامل الأسواق المالية في دول المجلس، ويسهل الإجراءات على المؤسسات المالية عند تعاملها مع المؤسسات النظيرة في الدول الأخرى.

نموذج طلب فتح حساب - شخص طبيعي:

1) نموذج طلب فتح حساب

أولاً: الشخص الطبيعي (الفرد)

معلومات العميل	الاسم (كما هو مبين في بطاقة الهوية أو وثيقة السفر) الجنس (ذكر، أنثى) الجنسية رقم الهوية (بلد الإصدار - تاريخ الانتهاء) رقم جواز السفر (بلد الإصدار - تاريخ الإصدار - تاريخ الانتهاء) *بيانات إضافية (اختيارية) تاريخ الميلاد مكان الميلاد الحالة الاجتماعية - عدد أفراد الأسرة المستوى التعليمي (ابتدائي - متوسط - ثانوي - دبلوم - جامعي - دراسات عليا - أخرى - لا يوجد) المهنة - المسمى الوظيفي - جهة العمل - عنوان جهة العمل *بيانات إضافية (اختيارية) (* حسب كل جهة)
بيانات الاتصال	مكان الإقامة تفاصيل العنوان هاتف المنزل - هاتف النقال (الجوال) صندوق بريدي - رمز بريدي عنوان العمل - هاتف العمل *بيانات إضافية (اختيارية): رقم فاكس - البريد الإلكتروني - الموقع الإلكتروني (* حسب كل جهة)
الحساب المصرفي	اسم البنك الفرع - الدولة رقم الحساب المصرفي الدولي (IBAN) عملة الحساب
حساب التداول / حساب استثماري	رقم حساب التداول / حساب استثماري الدولة السوق المالي / البورصة
إقرار العميل	يقر العميل بأن جميع المعلومات والبيانات والمستندات والوثائق المقدمة منه صحيحة ومطابقة للأوراق الثبوتية الخاصة بها وأنه يتحمل كامل المسؤولية في حال وجود أي اختلاف أو تغيير أو تعديل على تلك البيانات، كما يتعهد بتحديث جميع بياناته كلما طرأ عليها أي تعديل أو تغيير، وأنه قد أطلع واستوعب وفهم جميع الشروط والأحكام الخاصة بفتح الحساب ووافق عليها. المصادقة على التوقيع.

بيانات ومعلومات أخرى	1) في حال وجود وكيل عن العميل، يقدم كل من الوكيل والعميل ذات النماذج المذكورة. 2) في حال وجود وصي/ولي عن العميل، يقدم كل من الوصي/الولي والعميل ذات النماذج المذكورة. 3) معلومات إفساحيه عن العميل: • بيان عما إذا كان العميل عضو في مجلس إدارة أو لجنة مراجعة أو أحد كبار التنفيذيين في شركة مدرجة (نعم / لا). في حال كانت الإجابة بنعم، يتوجب بيان ذلك. • بيان عما إذا كان العميل ذو علاقة بأحد أعضاء مجلس إدارة أو لجنة مراجعة أو أحد كبار التنفيذيين في شركة مدرجة (نعم / لا). في حال كانت الإجابة بنعم، يتوجب التوضيح.
----------------------	---

تعد متطلبات النموذج الموحد مقارنة للمتطلبات في الملحق 3-5 (أ) "نموذج معرفة العميل" من لائحة مؤسسات السوق المالية.

مضافاً لها:

- الجنس
- مكان الميلاد
- بلد الإصدار للهوية
- مكان الإقامة وتفاصيلها
- معلومات الحساب المصرفي (الدولي)
- معلومات حساب التداول / الاستثماري

نموذج طلب فتح حساب – شخص اعتباري:

تعد متطلبات النموذج الموحد مقارنة للمتطلبات الملحق 3-5 (أ) "نموذج معرفة العميل" من لائحة مؤسسات السوق المالية.

مضافاً لها:

- الشكل القانوني
- الجنسية
- تاريخ إصدار الرخصة وانتهائها
- حالة الإدراج
- اسم الجهة الرقابية التي يخضع لها العميل
- اسم المدقق الخارجي
- معلومات الحساب المصرفي (الدولي) وعملته
- معلومات حساب التداول / الاستثماري

<p>نوع العميل / الشكل القانوني</p> <p>شركة، جهة حكومية، شخص مرخص له، نظام استثمار جماعي، صندوق، حساب عملاء، الجهات غير الهادفة للربح، الأوقاف، أخرى (بياناتها)</p>	<p>معلومات العميل</p> <p>الاسم الجنسية بلد التسجيل رقم السجل التجاري رقم الرخصة تاريخ التأسيس تاريخ بدء ممارسة النشاط تاريخ إصدار الرخصة تاريخ انتهاء الرخصة النشاط الرئيسي حالة الإدراج رأس المال المنفوع عدد الموظفين العاملين لدى العميل اسم الجهة الرقابية التي يخضع لها العميل (إن وجد) اسم المتدقق الخارجي</p>
<p>معلومات الاتصال</p> <p>المقر الرئيسي تفاصيل العنوان الهاتف صندوق بريدي – رمز بريدي *بيانات إضافية (اختيارية): فاكس – بريد إلكتروني – موقع إلكتروني (*حسب كل جهة)</p>	<p>الحساب المصرفي</p> <p>اسم البنك الفرع – الدولة رقم الحساب المصرفي الدولي (IBAN) عملة الحساب</p>
<p>حساب التداول / حساب استثماري</p> <p>رقم حساب التداول / حساب استثماري الدولة السوق المالي / البورصة</p>	<p>إقرار العميل</p> <p>يقر العميل بأن جميع المعلومات والبيانات والمستندات والوثائق المقدمة منه صحيحة ومطابقة للاوراق الثبوتية الخاصة بها وأنه يتحمل كامل المسؤولية في حال وجود أي اختلاف أو تغيير أو تعديل على تلك البيانات، كما يتعهد بتحديث جميع بياناته كلما طرأ عليها أي تعديل أو تغيير، وأنه قد أطلع واستوعب وفهم جميع الشروط والأحكام الخاصة بفتح الحساب ووافق عليها. المصادقة على التوقيع.</p>
<p>بيانات ومعلومات أخرى</p> <p>1) بيان بأسماء المخولين بالتوقيع. بيان باسم المالك/الشركاء/كبار المساهمين (الذين يمتلكون نسبة 25% وأكثر أو أي نسبة أخرى أقل تحددها الدولة حسب القوانين المعمول بها لديها). 2) معلومات إصاحبه عن العميل: • بيان عما إذا كان العميل عضو مجلس إدارة أو لجنة مراجعة أو أحد كبار التنفيذيين في شركة مدرجة (نعم / لا). في حال كانت الإجابة بنعم، يتوجب التوضيح. • بيان عما إذا كان العميل ذو علاقة بعضو مجلس إدارة أو لجنة مراجعة أو أحد كبار التنفيذيين في شركة مدرجة (نعم / لا). في حال كانت الإجابة بنعم، يتوجب التوضيح. 3) المستفيد الفعلي / الحقيقي للشخص الاعتباري أو الترتيب القانوني.</p>	

نموذج اعرف عميلك (KYC):

(2) نموذج "اعرف عميلك"

الشخص الطبيعي / الاعتباري / الترتيب القانوني

بيانات الدخل للعميل	مصادر الدخل قيمة الدخل الشهري
بيان عن ثروة العميل	مصادر الثروة صافي قيمة الثروة (باستثناء السكن الخاص) تفاصيل الثروة
بيان ومؤشرات خاصة بالحساب	الغرض من الحساب حجم النشاط المتوقع للحساب
بيان المستفيد الفعلي / الحقيقي	الاسم توقيع المستفيد الفعلي / الحقيقي
بيانات المنصب السياسي	الاسم طبيعة الصلة أو العلاقة المنصب السياسي (الحالي أو السابق، مع بيان التفاصيل الخاصة بالمنصب) * (* المنصب السياسي يشمل الأقارب حتى الدرجة الثانية أو الشركاء المقربين)
الإقرارات من العميل	إقرار بصحة المعلومات والبيانات يقر العميل بأن جميع المعلومات والبيانات والمستندات والوثائق المقدمة منه صحيحة ومطابقة للأوراق الثبوتية الخاصة بها وأنه يتحمل كامل المسؤولية في حال وجود أي اختلاف أو تغيير أو تعديل على تلك البيانات، كما يتعهد بتحديث جميع بياناته كلما طرأ عليها أي تغيير، وأنه قد أطلع واستوعب وفهم جميع الشروط والأحكام الخاصة بفتح الحساب ووافق عليها. إقرار المستفيد الفعلي / الحقيقي يقر المستفيد الفعلي / الحقيقي بأن جميع المعلومات والبيانات والمستندات والوثائق المقدمة منه صحيحة ومطابقة للأوراق الثبوتية الخاصة بها وأنه يتحمل كامل المسؤولية في حال وجود أي اختلاف أو تغيير أو تعديل على تلك البيانات، كما يتعهد بتحديث جميع بياناته كلما طرأ عليها أي تغيير، وأنه قد أطلع واستوعب وفهم جميع الشروط والأحكام الخاصة بفتح الحساب ووافق عليها. إقرار المنصب السياسي يقر العميل بتقديم بيان تفصيلي يوضح المناصب السياسية الحالية والسابقة التي تقلدها هو وأقاربه حتى الدرجة الثانية وكذا الشركاء المقربين، كما يتعهد بأن جميع المعلومات والبيانات والمستندات والوثائق المقدمة منه صحيحة ومطابقة للأوراق الثبوتية الخاصة بها وأنه يتحمل كامل المسؤولية في حال وجود أي اختلاف أو تغيير أو تعديل على تلك البيانات، كما يتعهد بتحديث جميع بياناته كلما طرأ عليها أي تغيير، وأنه قد أطلع واستوعب وفهم جميع الشروط والأحكام الخاصة بفتح الحساب ووافق عليها.

تعد متطلبات النموذج الموحد مقارنة للمتطلبات في الملحق 3-5 (أ) "نموذج معرفة العميل" من لائحة مؤسسات السوق المالية.

مضافاً لها:

- مصادر الدخل
- مصادر الثروة
- الغرض من الحساب وحجم النشاط المتوقع
- توقيع المستفيد الحقيقي
- توضيح بيانات المنصب السياسي
- إقرارات العميل

المستندات المطلوبة عند فتح الحساب:

(3) المستندات المطلوبة

يتوجب على الجهة المنظمة (كوكالات المقاصة وشركات الوساطة والبنوك) في الدول الأعضاء بمجلس التعاون لدول الخليج العربي معاينة المستندات الأصلية المطلوبة من العميل والمذكورة أدناه، وتوفير ما يثبت اعتماد معاينة تلك المستندات للجهات النظيرة في الدول الأعضاء.

الشخص الطبيعي	الشخص الاعتباري / الترتيب القانوني
1) نسخة طبق الأصل من الهوية.	1) نسخة من عقد التأسيس والنظام الأساسي.
2) نسخة طبق الأصل من جواز سفر * (اختياري).	2) نسخة من اتفاقية الشراكة (إن وجد).
3) وثيقة من البنك توضح رقم حساب العميل المصرفي.	3) نسخة من السجل التجاري.
4) نموذج مصادقة على توقيع العميل.	4) نسخة من الرخصة.
5) نسخة من الوكالة في حل وجود وكيل.	5) نسخة من ترخيص الجهة الرقابية (إن وجد).
6) نسخة من هوية المستفيد الفعلي (إن وجد).	6) نسخة من هوية المخول بالتوقيع والمستندات الدالة على ذلك.
7) نسخة من كشف الحساب المصرفي لفترة ستة أشهر على الأقل (حسب سياسة المخاطر الخاصة بكل دولة).	7) نسخة من قرار مجلس الإدارة لتشغيل وإدارة الحساب عن الشخص الاعتباري أو الترتيب القانوني.
8) نسخة تقدم من الوصي/الولي تثبت الوصاية أو الولاية.	8) نسخة من شهادة أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.
	9) نسخة من هوية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.
	10) نسخة من أسماء الملاك/الشركاء/كبار المساهمين (الذين يمتلكون نسبة 25% وأكثر أو أي نسبة أخرى أقل تحددها الدولة حسب القوانين المعمول بها لديها).
	11) وثيقة من البنك توضح رقم حساب العميل المصرفي.
	12) نسخة من كشف الحساب المصرفي لفترة ستة أشهر على الأقل (حسب سياسة المخاطر الخاصة بكل دولة).
	13) نسخة من المستند الذي يوضح ما يفيد بأن أحد الأغراض والأنشطة الأساسية للعميل تسمح له بالتعامل في الأوراق المالية.
	14) نسخة مدققة من البيانات المالية لآخر ثلاث سنوات* (حسب تاريخ تأسيس الشخص الاعتباري أو الترتيب القانوني).

الموقع الإلكتروني الخاص بالمبادرة



الموقع الإلكتروني:

- ستقوم الجهات المنظمة للأسواق في دول مجلس التعاون بإنشاء صفحات إلكترونية على مواقعها تتضمن بيانات المؤسسات المالية الراغبة في الاستفادة من المبادرة، وكذلك ستتضمن روابط للصفحات المماثلة على مواقع الجهات النظيرة، ويهدف ذلك إلى تسهيل التواصل بين المؤسسات المالية في دول المجلس وتوقيع اتفاقيات ثنائية مع المؤسسات المقابلة في الدول الأخرى لتسهيل فتح الحسابات الاستثمارية لمواطني دول المجلس والمقيمين فيها وكذلك للأشخاص الاعتباريين.
- ويمكن لمؤسسات السوق المالية الراغبة في الاستفادة من المبادرة التواصل مع إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال البريد الإلكتروني: CMA-AML@cma.org.sa



شاركنا رأيك
في المبادرة

مع خالص الشكر

