



استنادا لقانون النقد والمدفوعات المركزي رقم /٩/ لعام ٢٠٢١

وقانون مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب رقم /٧/ لعام ٢٠٢٣

وعلى محضر اجتماع مجلس إدارة مكتب النقد والمدفوعات المركزي رقم / ٣ /

تاريخ ٢٠٢٣/٧/٢٣

الرئاسة المشتركة لمكتب النقد والمدفوعات المركزي

تقرر ما يلي:

مكتب النقد والمدفوعات المركزي  
رقم ١٨٤ / ق  
التاريخ ٢٠٢٤ / ٤ / ١٠

تعليمات اعرف عميلك

(KYC)

الخاصة بشركات مزودي خدمات الدفع الالكتروني

2021

الفصل الأول

تعريفات، الهدف ونطاق التطبيق

المادة (١)

تعريفات

في هذه الأنظمة، يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذه التعليمات المعاني المخصصة لها ادناه:

مكتب النقد والمدفوعات المركزي في شمال وشرق سوريا.	مكتب النقد:
مجلس إدارة مكتب النقد والمدفوعات المركزي.	مجلس الإدارة:

المديرية	مديرية مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
مؤسسة مالية:	تعني أي كيان أو شخص اعتباري مرخص من قبل مكتب المدفوعات والنقد المركزي لتقديم خدمات الدفع أو أنشطة الصرافة.
المستفيد الحقيقي:	هو الشخص الطبيعي الذي يمتلك أو يمارس سيطرة فعلية ونهائية على العميل، وكذلك الشخص الطبيعي الذي تتم العمليات نيابة عنه، أو الذي له سيطرة فعلية ونهائية على شخص اعتباري أو ترتيب قانوني وفيما يتعلق بأي عميل يكون شخصاً اعتبارياً، يكون "المستفيد الحقيقي" هو: الشخص الطبيعي (الأشخاص): (١) الذي يملك فعلاً رأس مال الشخص الاعتباري أو أصوله الأخرى ويستفيد منها؛ (٢) الذين يمارسون، بأي وسيلة، سيطرة فعلية على الشخص الاعتباري؛ أو (٣) الذين يملكون أو يسيطرون على ٢٠% أو أكثر من رأس مال الشخص الاعتباري، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر. وفي حال عدم وجود أي شخص طبيعي يملك ما يوازي أو يزيد عن ٢٠% على الأقل في رأسمال العميل يتوجب عندها تحديد هوية الأشخاص الطبيعيين الذين يشغلون مناصب في الإدارة العليا أو الذين يمارسون السيطرة على الشخص المعنوي من خلال وسائل أخرى (كأن يملك حقوق التصويت أو حقوق تعيين أو اقالة اغلبية الهيئة الادارية او الرقابية...)
المقاييس الحيوية (Biometrics):	تشير المقاييس الحيوية إلى استخدام البيانات الحيوية للشخص مثل ملامح الوجه أو بصمات الأصابع أو أنماط شبكية العين للتحقق من الهوية وإجراء عمليات الدفع والتأكد من أنه هو الشخص الحقيقي الذي يقوم بإجراء الدفعة.
"المجلس" فيما يتعلق بالشركة:	الإداريين في الشركة الذين لا يقل عددهم عن النصاب المطلوب بصفتهم مجلس إدارة؛ أو إذا كان للشركة مدير واحد فقط، فهو ذلك المدير.
العميل:	الشخص الطبيعي أو الاعتباري الذي يتعامل مع المؤسسة المالية.

<p>الإجراءات التي تستخدمها المؤسسات المالية والشركات والمنظمات الأخرى لجمع المعلومات حول عملائها وزيائنها لتحديد المخاطر والتخفيف منها مثل غسل الأموال وتمويل الإرهاب والأنشطة الأخرى غير المشروعة.</p>	<p>العناية الواجبة تجاه العملاء (CDD):</p>
<p>هي عبارة عن اجراءات مشددة تتضمن تحقيقاً أكثر دقة وتفصيلاً في معلومات العميل المحتمل، بما في ذلك تحليل مصادر الأموال والأعمال التجارية والملكية والعلاقات الحكومية والمعلومات الشخصية . ويهدف إلى تعزيز مراقبة وتحليل معلومات العملاء والمعاملات المشتبه فيها والمرتبطة بها، وتحديد المخاطر العالية والتصدي لها بفعالية.</p>	<p>العناية الواجبة المعززة (EDD):</p>
<p>هي العملية التي تقوم بها المؤسسة المالية ويتم من خلالها الطلب من عملائها تزويدها بمعلومات مفصلة لإثبات هوية العملاء وفهم طبيعة الأنشطة التي يقومون بها بهدف التحقق من مصدر أموالهم وذلك لضمان عدم تورطهم في قضايا ارهاب او غسل اموال وغيرها من الجرائم المالية ويتم ذلك من خلال تواجد العميل وجاهياً في مكتب المؤسسة المالية أو من تفوضه لتنفيذ إجراءات العناية الواجبة تجاه العملاء.</p>	<p>اعرف عميلك (KYC):</p>
<p>يشير إلى استخدام التكنولوجيا الرقمية والإلكترونية لتنفيذ إجراءات التعرف على العميل والتحقق من هويته وإنشاء علاقة عمل عن بعد معه ويتم ذلك من خلال الوسائل الإلكترونية فقط دون الحاجة إلى تواجد العميل وجاهياً في مكتب المؤسسة المالية أو من تفوضه لتنفيذ إجراءات العناية الواجبة تجاه العملاء.</p>	<p>اعرف عميلك إلكترونياً (eKYC):</p>
<p>حالات تحديد الهوية والتحقق التي تمت معالجتها بموجب "اعرف عميلك" والتي قبلت فيها خدمات "اعرف عميلك" الهوية وتحققت منها في حين كان ينبغي رفض الهوية. وتشمل هذه حالات الهويات المزيفة أو غير الواضحة، والمستندات المزورة أو التي تم التلاعب بها، والصور غير الواضحة التي تم قبولها عن خطأ.</p>	<p>الإيجابي الخاطئ:</p>

<p>حالات تحديد الهوية والتحقق التي تمت معالجتها بموجب خدمات "اعرف عميلك" والتي تم فيها رفض الخدمة عن خطأ ولم يتم التحقق من الهوية في حين كان ينبغي قبولها. وتشمل هذه حالات الهوية الحقيقية أو الوثائق التي تم رفضها خطأ.</p>	<p>السلبي الخاطئ:</p>
<p>حالات تحديد الهوية والتحقق التي تمت معالجتها بموجب خدمات "اعرف عميلك" والتي يقبل فيها النظام الهوية ويتحقق منها. وهذه تشمل حالات الهوية الحقيقية أو الوثائق التي تم قبولها عن وجه حق.</p>	<p>إيجابي حقيقي:</p>
<p>حالات تحديد الهوية والتحقق التي تمت معالجتها بموجب خدمات "اعرف عميلك" والتي تم فيها رفض الخدمات بحق ولم يتم التحقق من الهوية. وتشمل هذه حالات الهويات المزيفة أو غير الواضحة، والوثائق المزورة أو التي تم التلاعب بها والصور غير الواضحة التي تم رفضها عن وجه حق.</p>	<p>سلبي حقيقي:</p>
<p>أي شخص مؤهل ومتخصص لأداء الأعمال والأنشطة الفنية والتقنية المسندة إليه من قبل مقدمي خدمات الدفع و/أو مشغلي /مديري أنظمة الدفع.</p>	<p>الطرف الثالث:</p>
<p>الأشخاص الموكلة إليهم، أو الذين أوكلت إليهم مهاماً عامة بارز محليا او من قبل بلد أجنبي مثل رؤساء الدول أو الحكومات وكبار السياسيين وكبار المسؤولين الحكوميين والقضائين والعسكريين وكبار الموظفين التنفيذيين في الشركات المملوكة من الدولة وكبار المسؤولين في الأحزاب السياسية، وكبار الموظفين التنفيذيين في الشركات والهيئات التابعة للإدارة الذاتية في شمال وشرق سوريا او في دولة اجنبية، ويشمل ذلك افراد عائلاتهم حتى الدرجة الثانية، أو شركائهم المقربين.</p>	<p>الشخص المعرض سياسيا للمخاطر:</p>
<p>هو شخص طبيعي يحمل الهوية السورية وعنوان إقامته في الهوية أو ( قيد فردي مدني ،بطاقة وافد ،إقامة) ضمن المناطق التابعة للإدارة الذاتية في شمال وشرق سوريا او يمتلك سند إقامة صادر حسب الأصول وخلاف ذلك يعتبر شخص غير مقيم.</p>	<p>الشخص المقيم:</p>

## المادة (٢)

### اهداف التعليمات ونطاق التطبيق

1. تهدف هذه التعليمات إلى تحديد متطلبات اعرف عميلك اللازمة لعمل شركات الدفع الإلكتروني في كافة مناطق الإدارة الذاتية في شمال وشرق سوريا.
2. تنطبق هذه التعليمات على كافة شركات الدفع الإلكتروني ووكلائها في مناطق الإدارة الذاتية في شمال وشرق سوريا وفق الاحكام الواردة في هذه التعليمات.

## المادة (٣)

### أهداف النظام وحظر التعامل

1. تتبع أهمية تطبيق نظام اعرف عميلك KYC في مساعدة مقدمي خدمات الدفع الإلكتروني بالتعرف على عملائهم بشكل صحيح وفهم تعاملاتهم المالية ليتمكنوا من خدمتهم بشكل أفضل، ويتمثل الهدف من تطبيق نظام اعرف عميلك:

- 1- التحقق من هوية العميل: يهدف KYC إلى التحقق من هوية العميل والتأكد من أن المعلومات الشخصية المقدمة صحيحة وموثوقة. يتم ذلك من خلال جمع المعلومات اللازمة والتحقق منها باستخدام وثائق هوية رسمية وتقنيات التحقق الإلكترونية.
- 2- تقييم المخاطر المالية: يتضمن KYC تقييم المخاطر المحتملة المرتبطة بالعميل وتصنيفه وفقاً لمستوى المخاطر. يساعد هذا التقييم في تحديد العمليات المالية ذات المخاطر العالية واتخاذ التدابير اللازمة لمراقبتها والتحقق منها بشكل مستمر.
- 3- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب: يعمل KYC على تعزيز جهود مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. من خلال التحقق من مصدر دخل العميل والتحقق من طبيعة نشاطه مما يساعد في التنبيه لمؤشرات الاشتباه بأية عمليات غير مشروعة.

- 4- امتثال شركات الدفع الإلكتروني للقوانين واللوائح المالية: يساهم KYC في ضمان امتثال

كافة شركات الدفع الإلكتروني للقوانين واللوائح وتعيين علي المؤسسات الالتزام بمتطلبات KYC وتوثيق العملية وتخزين المعلومات ذات الصلة بشكل آمن.

2. يحظر على شركات الدفع الإلكتروني القيام بالاتي:

التعامل مع الأشخاص مجهولي الهوية أو الأشخاص الذين يحملون أسماء صورية أو وهمية، أو الأشخاص الذين يحظر التعامل معهم طبقاً للتشريعات السارية، أو بناءً على تعليمات من مكتب النقد والمدفوعات المركزي.

## الفصل الثاني

نطاق العمل وتقييم مخاطر المحفظة وأنواع إعرف عميلك

### المادة (٤)

#### نطاق العمل

تشكل إجراءات اعرف عميلك الفعالة جزءاً أساسياً من أي نظام للرقابة الداخلية لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب حيث يمكن أن تقلل من مخاطر استخدام المحافظ الإلكترونية في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ويمكن أن تساعد في تحديد المعاملات المشبوهة. وبإمكانها حماية شركات الدفع الإلكتروني من الاحتيال والمخاطر المتعلقة بالسمعة. ودائماً ما تتطلب إجراءات اعرف عميلك التحقق من هوية العميل (إثبات الهوية و العنوان) ولكن بناءً على المخاطر المرتبطة بالمحفظة حيث يمكن أن تمتد إلى العناية الواجبة المعززة تجاه العميل.

نطاق هذا النظام هو على النحو التالي:

- أ) تسري أحكام هذا النظام على الأشخاص الطبيعيين .
- ب) تسري أحكام هذا النظام على التجار .
- ج) تسري أحكام هذا النظام على الوكلاء .
- د) تسري أحكام هذا النظام على الشركات والشخصيات الاعتبارية.

### المادة (٥)

تقييم فئة المخاطر المرتبطة بالمحفظة

تحدد فئة المخاطر المرتبطة بالمحفظة مستوى معلومات اعرف عميلك المطلوبة ودرجة التشدد في إدارة المحفظة ومراقبتها. من خلال منهجية تقييم المخاطر يتم تصنيف درجة المخاطر إلى ثلاث فئات لأنراض مكافحة نسل الأموال:

1. مخاطر منخفضة (راجع الملحق ٤): يتم تطبيق إجراءات عناية مبسطة حيث يلزم فقط الحصول على معلومات تعريف أساسية والتحقق من تلك المعلومات ويجب اتخاذ خطوات معقولة للتحقق من مطابقة هوية العميل لما

يدعيه من خلال الحصول على أدلة كافية على هويته وتقييمها والاحتفاظ بها، بالإضافة إلى العنوان في الهوية، حيث من الضروري التحقق من العنوان لمعرفة طبيعة إقامة العميل كما هو موضح في بند التعريفات بخصوص العميل المقيم.

2. مخاطر متوسطة (راجع الملحق ٥): حيث يتم تطبيق إجراءات العناية الواجبة بحيث يتم استكمال معلومات الهوية الأساسية وطلب بيانات أكثر تفصيلاً عن العميل وأعماله/ مصدر الأموال.

3. مخاطر مرتفعة (راجع الملحق ٦): يتم تطبيق إجراءات العناية المعززة على المحافظ ذات المخاطر المرتفعة إلى إجراءات اعرف عميلك المشددة و العناية الواجبة المعززة والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر الإجراءات التالية:

• الحصول على موافقة مجلس الإدارة أو الإدارة العليا للمؤسسة المالية قبل الدخول في علاقة العمل أو الاستمرار بها.

• اعتماد إجراءات تحقق صارمة للتحقق من هوية العملاء ومصادر أموالهم لمنع قيام أي أفراد مشتبه فيهم بتنفيذ معاملات غير مشروعة.

• الحصول من العميل على مستندات تبرر مصدر الأموال.

• مراقبة وتحليل المعاملات المالية بشكل دوري لاكتشاف أي أنماط غير طبيعية أو مشتبه فيها تشير إلى

غسل الأموال أو تمويل الإرهاب. والمدفوعات المركزي  
الحصول على معلومات عن أفراد العائلة المباشرين أو الشركاء الذين لهم صلاحيات إجراء عمليات من خلال الحساب.

2021

المادة (٦)

أنواع اعرف عميلك

إعرف عميلك عبارة عن مزيج من إلحاق العملاء بصورة لا ورقية، وتحديد هوية العميل والتحقق منها على الفور، وحفظ ملف اعرف عميلك KYC في شكل رقمي وتحديد تصنيف مخاطر العملاء من خلال الوسائل الرقمية. يمكن تقسيم "اعرف عميلك" إلى النوعين التاليين بناءً على تعرض العميل للمخاطر:

1. إجراءات "اعرف عميلك" المبسطة: حيث يمكن إلحاق العميل والتحقق من هوية العميل إلكترونياً باستخدام نموذج "اعرف عميلك" الرقمي المبسط في حالة كانت مخاطر العميل منخفضة. ولن تكون هناك حاجة إلى تصنيف المخاطر أثناء إلحاق العميل. ومع ذلك، يجب التحقق من أن العميل غير مدرج على قوائم العقوبات وفقاً لما هو

محدد في التعليمات التنفيذية الخاصة بالالتزام بالعقوبات الدولية رقم ٩/ق الصادرة بتاريخ ١٠/١/٢٠٢٤ ، ويجب إجراء مراجعة لنتائج "اعرف عميلك" المبسطة كل أربع سنوات.

2. إجراءات "اعرف عميلك" الواجبة: حيث يمكن إلحاق العميل والتحقق من هوية العميل يدوياً، يلزم ملء وحفظ عملية "اعرف عميلك" الرقمية المحددة بالإضافة إلى عملية تصنيف المخاطر المطلوب توثيقها. ومع ذلك، إذا تم تصنيف العميل على أنه متوسط فيجب إعادة التحقق من بيانات العميل كل سنتين وفي حال كانت مخاطر العميل مرتفعة فيجب تطبيق إجراءات العناية المعززة وفقاً لما هو وارد في المادة (٥) أعلاه، على أن يتم إعادة تقييم والتحقق من ملف العميل وبياناته سنوياً.

#### المادة (٧)

الصكوك القانونية ووثائق السياسات ذات الصلة

عند الاقتضاء، يجب قراءة هذا النظام جنباً إلى جنب مع أي أدوات قانونية وأنظمة ومبادئ توجيهية ذات صلة صادرة عن مكتب النقد والمدفوعات المركزي، على وجه الخصوص:

(أ) قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٧ لعام ٢٠٢٣.

(ب) التعليمات التنفيذية لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٢٥٣/ق تاريخ ٢١/١٢/٢٠٢٣.

(ت) التعليمات التنفيذية الخاصة بالالتزام بالعقوبات الدولية رقم ٩/ق الصادرة بتاريخ ١٠/١/٢٠٢٤.

(ث) قانون النقد والمدفوعات المركزي رقم ٩/ لعام ٢٠٢١.

CMPO

الفصل الثالث

تنفيذ إجراءات إعرف عميلك

#### المادة (٨)

متطلبات إجراء اعرف عميلك

#### 1. الحسابات الشخصية

- صورة عن هوية الشخصية أو جواز السفر ساري المفعول وتأشيرة الإقامة أو بطاقة وافد أو قيد مدني فردي أو بطاقة إقامة أو إقامة .
- الاسم الكامل وتاريخ الميلاد والعنصرية اسم العميل حسبما يظهر في جواز السفر أو هوية إثبات شخصية ويجب الامتناع عن استخدام الاختصارات. .
- عنوان السكن/ العمل الحالي، وأرقام الهاتف/ الفاكس، وعنوان البريد الإلكتروني/ عناوين الصناديق البريدية غير كافية.



- مهنة أو طبيعة العمل.
- الدخل الشهري المقدر.
- أنشطة أخرى للعميل.

## 2. الحسابات الاعتبارية

- نسخة مصدقة عن شهادة تسجيل الشركة صادرة عن مديرية السجل التجاري سارية المفعول بحيث يكون تاريخ تجديدها لا يزيد عن سنة واحدة.
- الاسم القانوني الكامل، ورقم التسجيل، إن وجد.
- العناوين المسجلة والعناوين التشغيلية.
- طبيعة الاعمال.
- الاسم الكامل وتاريخ الميلاد وجنسية المالك والمستفيد الحقيقي وأعضاء مجلس الإدارة.
- صورة جواز السفر أو هوية إثبات شخصية أو تأشيرة الإقامة لجميع الأطراف.

3. حسابات الوكلاء: شهادة صادرة عن رخصة الحرف والمهن.

4. حسابات التجار: شهادة صادرة عن غرفة التجارة والصناعة.

CMPO

المادة (٩)

2021

أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة

1. يجب أن تحصل المؤسسة المالية على موافقة مجلس الإدارة على الاقبال الشامل على المخاطر والإطار الداخلي

الذي يحكم تطبيق "اعرف عميلك". ويجب أن يتناول الإطار ما يلي:

- 1- سيناريوهات المخاطر العالية أو المخاطر الجوهرية التي تتطلب موافقة لاحقة من مجلس الإدارة.
- 2- الاختلافات أو الاستثناءات للمنتجات أو الطرق الحالية المتعلقة بـ "اعرف عميلك" التي تتطلب موافقة لاحقة من مجلس الإدارة.

3- الحالات الأخرى التي تتطلب موافقة مجلس الإدارة.

2. يجب على مجلس الإدارة وضع وضمان التنفيذ الفعال للسياسات والإجراءات المناسبة لمعالجة أي مخاطر مرتبطة بتنفيذ إجراءات "اعرف عميلك". وتشمل هذه المخاطر التشغيلية، والمخاطر المتعلقة بـمعلومات العملاء، ورأس المال البشري، وتكنولوجيا المعلومات (IT) مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب (ML/TF).

#### المادة (١٠)

تحديد الهوية والتحقق منها من خلال اعرف عميلك

1. يجب أن تضمن المؤسسة المالية وأن تكون قادرة على إثبات بصورة مستمرة أن التدابير المناسبة لتحديد هوية العميل والتحقق منها من خلال "اعرف عميلك" هي آمنة وفعالة باستخدام النماذج القياسية التي يوفرها مكتب النقد والمدفوعات المركزي وكما يتم تعديلها من وقت لآخر.
2. يجب على المؤسسة المالية أن تتبنى مجموعة مناسبة من عوامل المصادقة عند وضع تدابير للتحقق من هوية العميل من خلال "اعرف عميلك". ويجب أن تتناسب قوة عوامل المصادقة وتولييفها مع المخاطر المرتبطة بالتعريف غير الدقيق لمنتج أو خدمة معينة.
3. يجب أن تراعي المؤسسة المالية عوامل المصادقة الأساسية الثلاثة، أي شيء يمتلكه العميل (مثل بطاقة الهوية ورقم الهاتف المحمول المسجل) وشيء يعرفه العميل (مثل رقم التعريف الشخصي والمعلومات الشخصية) وشيء يمثل ما هو عليه العميل (على سبيل المثال: المقاييس الحيوية). عادةً ما يكون من الأصعب المساس بإجراء اعرف عميلك الذي يعتمد على أكثر من عامل واحد مقارنة بالنظام الذي يعتمد على عامل واحد.
4. عند تحديد هوية العميل والتحقق منها من خلال "اعرف عميلك"، يجوز للمؤسسة المالية اتخاذ تدابير تشمل على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:
  - 1- ينبغي أن تكون الهوية أو أي إثبات رسمي آخر كما حدد في هذه التعليمات المادة رقم (٨) واضحة بالنسبة للبيانات التعريفية.
  - 2- مطابقة تفاصيل الشخص مع صورة ومعلومات الهوية أو أي إثبات رسمي آخر: الوجه، تاريخ الميلاد، الإصدار.
  - 3- في حالة جواز السفر يجب أن يكون ساري المفعول.

4- التأكد من أن وثائق التعريف (قيد مدني فردي، إثبات إقامة، بطاقة وافد، إقامة) ليست منتهية الصلاحية وأن تكون مصدقة ومختومة حسب الأصول.

#### المادة (١١)

#### العقوبات والفحوصات الأخرى

تعد العقوبات الاقتصادية تدابير مصممة بهدف حرمان الهدف الخاضع للعقوبات من أصوله المالية والاقتصادية و/أو حرمان الهدف الخاضع للعقوبات من فوائد التجارة أو التفاعل الاقتصادي مع الدولة أو الدول التي تفرض العقوبات أو تنفذها، كما أنها مصممة لمواجهة السلوك الذي يهدد الامن الوطني أو الدولي أو ينتهك القانون الدولي أو محاولة التغلب على هذا السلوك. قد تكون العقوبات متعددة الأطراف (أي أن تكون صادرة عن الامم المتحدة أو غيرها من المنظمات المماثلة) أو أحادية الطرف (مثل الولايات المتحدة أو المملكة المتحدة أو الاتحاد الأوروبي) ضد هدف محدد

1. ستشمل إجراءات اعرف عميلك (KYC) استكمال العقوبات وعمليات الفحص الضرورية الأخرى والتي تشمل ما يلي:

- 1- عقوبات وزارة الخزانة الاميركية
- 2- قرارات مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة
- 3- قوائم عقوبات الاتحاد الاوروبي
- 4- التحقق من المصادر المفتوحة والتقارير الإعلامية
- 5- قوائم اية قوائم عقوبات أخرى يتم تحديدها من قبل مكتب النقد والمدفوعات المركزي

2. الروابط التالية متوفرة للإرشاد:

<https://ofac.treasury.gov/sanctions-programs-and-country-information>

<https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/SDN-List/Pages/default.aspx>

<http://www.un.org/securitycouncil/ar/content/un-sc-consolidated-list>

<https://www.sanctionsmap.eu/#/main>

#### المادة (١٢)

استخدام اختياري للذكاء الاصطناعي أو تعلم الآلة أو أشكال أخرى من الخوارزميات التنبؤية

1. قد تستخدم خدمات اعرف عميلك الالكترونية الذكاء الاصطناعي أو تعلم الآلة أو أشكال أخرى من الخوارزميات التنبؤية لضمان التحديد الدقيق للهوية والتحقق منها. وقد يؤدي هذا إلى أتمتة عملية صنع القرار لتحديد هوية العملاء والتحقق منها، وبالتالي تقليل الحاجة إلى التدخل البشري.
2. عندما يكون قرار التحقق من هوية العميل من خلال خدمات اعرف عميلك الالكترونية مؤتمتًا باستخدام الذكاء الاصطناعي أو تعلم الآلة أو أشكال أخرى من الخوارزميات التنبؤية، سواء كليًا أو جزئيًا، يكون على المؤسسة المالية التأكد من أن خدمة اعرف عميلك الالكترونية قادرة على التمييز بدقة بين حالات حقيقية وغير حقيقية لتحديد هوية العميل والتحقق منها.
3. يجب على المؤسسة المالية اتخاذ خطوات للتقليل من معدل القبول الخاطئ الإجمالي (FAR). وعند قياس وتقييم معدل القبول الخاطئ FAR، يجب على المؤسسة المالية مراعاة الاعتبارات والمتطلبات المدرجة في الملحق.

#### المادة (١٣)

#### الاعتماد على الممثلين البشريين

1. يجوز لمؤسسة مالية تنفيذ إجراءات "اعرف عميلك" حيث يتم تحديد الهوية والتحقق منها من قبل ممثل بشري بمساعدة الوسائل الإلكترونية مثل مكالمات الفيديو باستخدام الأجهزة المحمولة.
2. عندما يتم اتخاذ قرار التحقق من هوية العميل من خلال "اعرف عميلك" بمشاركة ممثل بشري، يجب على المؤسسة المالية أن تولي الاعتبار الواجب للحالات التي يوجد فيها احتمال أكبر لخطأ في تحديد الهوية وأن تضع الضمانات اللازمة لمواجهة هذا الخطر ويجب أن تستخدم الحيطة المعقولة.

#### المادة (١٤)

#### معالجة نقاط الضعف المستمرة

1. عملية "اعرف عميلك" (KYC) لها العديد من الفوائد والأهمية في حماية المؤسسات المالية من المخاطر المحتملة، لكنها قد تواجه أيضًا بعض نقاط الضعف المحتملة، ومن بين هذه النقاط:
  - 1- التزوير والتلاعب بالوثائق: قد يقدم بعض الأفراد والمنظمات وثائق مزيفة أو معدلة للمؤسسات المالية أو الشركات خلال عملية KYC، مما يجعل من الصعب تحديد هوية العميل الحقيقية.

- 2- عدم كفاية المعلومات: قد يقوم العملاء بتقديم معلومات غير كافية أو غير دقيقة أثناء عملية KYC، مما يجعل من الصعب للمؤسسة الحصول على صورة دقيقة عن العميل.
  - 3- تعقيد العملية: تطبيق إجراءات KYC المعقدة قد يؤدي إلى تأخير في إقامة العلاقة التجارية أو تقديم الخدمات للعميل، مما يمكن أن يؤدي إلى تراجع العميل عن الاستمرار.
  - 4- الاعتماد على التكنولوجيا: إذا تم اعتماد الكثير على التكنولوجيا في عملية KYC دون مراعاة الجوانب البشرية، فقد يؤدي ذلك إلى تجاوز بعض المخاطر والتحاييل على النظام.
  - 5- عدم القدرة على تحديث المعلومات بانتظام: إذا لم تتم مراجعة وتحديث معلومات العملاء بانتظام، فقد يتم تجاوز التغييرات في هوية العميل أو أنشطته المالية المشبوهة.
  - 6- قدرات الاختراق السيبراني: يمكن أن تتعرض قواعد البيانات التي تحتوي على معلومات العملاء للاختراق السيبراني، مما يعرض هذه المعلومات للنشر غير المراقب.
2. يجب على المؤسسة المالية تحديد ومعالجة نقاط الضعف المحتملة في خدمات "اعرف عميلك" الخاصة بها باستمرار.
  3. يجب أن تشمل الإجراءات الخاصة بمعالجة نقاط الضعف المحتملة إجراء عمليات مراجعة لخدمات "اعرف عميلك"، وعند الاقتضاء، تقديم ملاحظات دورية إلى قسم شؤون الموظفين و/أو مزودي التكنولوجيا في المؤسسة المالية بهدف تحسين فعالية رأس المال البشري و/أو التكنولوجيا المستخدمة لتحديد هوية العملاء والتحقق منها.

#### المادة (١٥)

#### ضمانات إضافية لتسهيل التطبيق

1. يعتبر توفر البيانات عاملاً مهماً لتوفير خدمات فعالة "لإعرف عميلك" في تحديد الهوية والتحقق منها.
2. في حالة وجود بيانات محدودة لتحديد دقة خدمات "اعرف عميلك"، يتعين على المؤسسة المالية وضع إجراءات وقائية إضافية، لا سيما للمنتجات التي تشكل مخاطر أعلى ناتجة عن تحديد غير دقيق.
3. لتسهيل تطبيق خدمات "اعرف عميلك" للمنتجات ذات المخاطر العالية الناشئة عن التحديد غير الدقيق للهوية، يجب على المؤسسة المالية مراعاة الاعتبارات والضمانات المحددة في الملحق ٢.

#### المادة (١٦)

#### مسار التدقيق لملف تعريف العميل

للحفاظ على مسار التدقيق، يتعين على المؤسسة المالية أو الأطراف الخارجية المحددة الحفاظ على ملف تعريف رقمي لإعرف عميلك لكل عميل وسجل دقيق للأحداث، حتى بالنسبة لمنتجات متدنية المخاطر أو منتجات الشمول المالي، والتي يجب أن تتضمن ما يلي:

1. تفاصيل العميل (الاسم، معلومات الاتصال، العنوان، إلخ.) مع الصورة.
2. صورة هوية العميل (كلا الجانبين) أو أي إثبات شخصي آخر (جواز السفر، قيد فردي مدني، إثبات إقامة، بطاقة وافد، إقامة).
3. توقيع العميل؛
4. إجراءات مراجعة مخاطر العملاء وفقا لدرجة المخاطر (كل سنة بالنسبة للعملاء مرتفعي المخاطر، كل سنتين بالنسبة للعملاء متوسطي المخاطر، وكل أربع سنوات بالنسبة للعملاء منخفضي المخاطر)؛
5. أي معلومات أخرى تعتبر ضرورية بموجب القوانين أو التعليمات الصادرة مكتب النقد والمدفوعات المركزي.

#### المادة (١٧)

#### حفظ السجلات

1. يجب الاحتفاظ بجميع السجلات لمدة لا تقل عن خمس سنوات من تاريخ انتهاء علاقة العمل. يجب أن تحتوي البيانات الرقمية على إلحاق العميل، والتحقق من هوية العميل، وملف تعريف اعرف عميلك، وتمارين تصنيف المخاطر، والبيانات المتعلقة بالمعاملات وتحليلها، وجميع أنواع المراسلات مع العملاء، والبيانات التي تم جمعها لاحقاً لأغراض العناية الواجبة تجاه العميل، وجميع الملفات الأخرى ذات الصلة.
2. يجب أن تحتوي سجلات المعاملات وملف تعريف "اعرف عميلك" الخاص بالعميل، على سبيل المثال لا الحصر، على المعلومات التي تم جمعها أثناء عمليات التحقق من هوية العملاء والمعلومات الأخرى ذات الصلة المتعلقة بإجراءات الفحص المطلوبة أيضاً ليتم حفظها. وقد تقوم المؤسسات المالية أيضاً بجمع بيانات تكميلية أخرى (مثل الموقع الجغرافي وعناوين بروتوكول الانترنت وما إلى ذلك) والتي يمكن أن تدعم أيضاً العناية الواجبة المستمرة.

#### المادة (١٨)

#### نظام أرشفة إلكتروني

ان عملية الاحتفاظ وأرشفة السجلات والوثائق وسرعة استرجاع تلك الوثائق امر ضروريا وحرصا من مكتب النقد والمدفوعات المركزي على الالتزام بذلك يجب ان يتوفر نظام ارشفة الكتروني في كل شركة دفع الكتروني وذلك بهدف التأكد مما يلي:

1. مراجعة وتتبع انتقال الاموال من خلال شركة الدفع الالكتروني إلى أي عميل أو إلى مستفيد حقيقي.

2. القدرة على تحديد والتعرف على أي عميل أو مستفيد حقيقي
3. سرعة الاستجابة لطلبات مكتب النقد والمدفوعات المركزي وجهات الاختصاص من خلال تزويدهم بالوثائق والمستندات المطلوبة.
4. الامتثال للمتطلبات القانونية لحفظ السجلات والوثائق.

#### المادة (١٩)

##### الاعتماد على الأطراف الثالثة

يجوز ان تعتمد المؤسسة المالية في بعض الأحيان على خدمات أطراف ثالثة متخصصة في إجراء عملية KYC نيابة عنها. تقوم هذه الأطراف الثالثة بجمع وتحقق المعلومات المطلوبة من العملاء وتقييم المخاطر المرتبطة بها وتزويد المؤسسة المالية بالمعلومات اللازمة لاتخاذ قرارات مستنيرة بشأن العملاء.

يجب على المؤسسة المالية أن تتأكد من أن الأطراف الثالثة المعتمدة لديها مستوى عالٍ من الجودة والأمان والامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها. يجب أن يتم تحديد المسؤوليات والتزامات الأطراف الثالثة بشكل صارم وتوقيع اتفاقيات ملائمة لضمان حماية معلومات العملاء وامتثال KYC بشكل كامل.

من اجل الاعتماد على الاطراف الثالثة يتوجب القيام بالتالي:

1. تحديد الطرف الثالث والحصول على موافقة مكتب النقد والمدفوعات المركزي.
2. التحقق من ان الطرف الثالث ملتزم بالحد الأدنى بإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المعمول بها في مناطق الإدارة الذاتية لشمال وشرق سوريا
3. الحصول فوراً، من الطرف الثالث، على المعلومات الضرورية المتعلقة بإجراءات العناية الواجبة في هذه التعليمات.
4. اتخاذ خطوات كافية بما فيها وضع ترتيبات مثل توقيع اتفاقيات ثنائية مع الاطراف الثالثة، للتأكد والتوصل إلى اقتناع ذاتي بأن الطرف الثالث سيقوم، دون تأخير وعند طلب المؤسسات المالية منه ذلك، بتوفير نسخ عن كافة المستندات والوثائق والبيانات ذات العلاقة بالتعرف على هوية العميل والمستفيد الحقيقي وغيرها من المستندات.
5. التأكد والتوصل إلى اقتناع ذاتي بأن الطرف الثالث يخضع للتنظيم والرقابة والإشراف، وأن لديه إجراءات مطبقة من أجل الالتزام بمتطلبات العناية الواجبة تجاه العملاء والاحتفاظ بالسجلات بما يتماشى مع أحكام القانون وهذه التعليمات.

#### المادة (٢٠)

##### متطلبات الإبلاغ

1. عند مراقبة فعالية ودقة خدمات "اعرف عميلك"، يجب على المؤسسة المالية الاحتفاظ بسجل لأداء خدمات "اعرف عميلك" منفصل وعلى أساس شهري.
2. يجب أن تكون السجلات المطلوب الاحتفاظ بها بموجب هذا النظام متاحة بسهولة لمراجعتها من قبل مكتب النقد والمدفوعات.
3. يجب على المؤسسة المالية تقديم السجل المتعلق بالفقرة ١ وفقاً للتعليمات الواردة في الملحق ٣ إلى نائب الرئاسة المشتركة للرقابة والتنظيم في مكتب النقد والمدفوعات المركزي.
4. يجب على المؤسسة المالية تقديم السجل المتعلق بالفقرة ١ على أساس نصف سنوي وفقاً للترتيبات التالية:
  - أ) للفترة من يناير/كانون ثاني إلى يونيو/حزيران من كل عام، يجب تقديم السجل في موعد أقصاه ٤ أغسطس/آب من نفس العام؛ و،
  - ب) للفترة من يوليو/تموز إلى ديسمبر/كانون أول من كل عام، يجب تقديم السجل في موعد أقصاه ٤ فبراير/شباط من العام الذي يليه.
5. إذا كان الموعد النهائي يقع في يوم عطلة، فسيتم تمديد الموعد النهائي إلى يوم العمل التالي مباشرة، ما لم يتم إبلاغ مكتب النقد والمدفوعات المركزي خطياً بموعد نهائي مُعَدَّل.
6. يتعين على المؤسسات المالية الإخطار الكترونياً على عنوان مديرية مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المبين أدناه عن جميع العمليات المشتبه في أنها تتضمن غسل أموال أو تمويل إرهاب، بما في ذلك محاولات إجراء تلك العمليات، وذلك بغض النظر عن حجم العملية، وذلك خلال فترة لا تتعدى الـ ٤٨ ساعة من تاريخ التحقق من وجود شبكات ومؤشرات على أعمال غسل أموال أو تمويل إرهاب:  
amlunit@cmppo.com
7. يتعين أن يتضمن الإبلاغ تفصيلاً للأسباب والدواعي والمؤشرات التي استندت إليها الشركة للإبلاغ.
8. يتعين أن يتم الإبلاغ على النموذج المعد من قبل مديرية مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لهذا الغرض وأن ترفق به كافة البيانات وصور المستندات المتعلقة بالعملية المشتبه فيها
9. يتعين على المؤسسات المالية لدى الإخطار عن العمليات المشتبه فيها أن ترفق بالإخطار كحد أدنى صور كل من مستند تحقيق الشخصية الخاص بالشخص المشتبه فيه ، ونموذج إعرف عميلك.
10. يحظر الإفصاح للعميل أو تنبيهه أو الإفصاح للمستفيد أو تنبيهه عن أي إجراء من إجراءات الإخطار التي تتخذ في شأن العمليات المشتبه في أنها تتضمن غسل أموال أو تمويل إرهاب ، أو عن البيانات المتعلقة بها.



## المادة (٢١)

### الالتزام بإجراءات اعرف عميلك

1. يجب على المؤسسات المالية اتخاذ الإجراءات المحددة في القوانين النافذة والتعليمات الصادرة عن مكتب النقد بخصوص إجراءات اعرف عميلك أو إجراءات اعرف عميلك الإلكترونية.
2. عندما تفي مؤسسة مالية بالمتطلبات المنصوص عليها في هذا النظام وتتوي تنفيذ خدمة اعرف عميلك أو خدمة اعرف عميلك الإلكترونية لأول مرة، ينبغي تقديم قائمة كاملة من المعلومات على النحو المبين في الملحق ٣ إلى مكتب النقد والمدفوعات المركزي. ويجب أن يتم تقديم المعلومات إلى مكتب النقد والمدفوعات المركزي موجهة إلى نائب الرئيس المشارك للرقابة ويجب أن يوقع عليها الرئيس التنفيذي أو الرئيس التنفيذي للمخاطر أو الرئيس التنفيذي للعمليات المسؤول عن ضمان أن المعلومات المقدمة وفقاً لهذه الفقرة هي كاملة ودقيقة.

## المادة (٢٢)

### التنفيذ

حيثما يرى مكتب النقد والمدفوعات المركزي أنه لم يتم الامتثال للمتطلبات الواردة في هذه النظام، يجوز له اتخاذ إجراءات إنفاذ مناسبة ضد المؤسسة المالية كما هو محدد في قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعليمات الصادرة بموجبه، بما في ذلك مديريها ومسؤوليها وموظفيها، أو توجيه مؤسسة مالية لاتخاذ إجراءات تصحيحية لمعالجة أي أوجه قصور محددة .

## المادة (٢٣)

### السريان والتنفيذ

1. يجب على كافة شركات مزودي خدمات الدفع الالتزام بأحكام هذه التعليمات وتطبيقها فور صدورها ونشرها.

الرئاسة المشتركة لمكتب النقد والمدفوعات المركزي





#### الملحق ١ - معدل القبول الخاطئ FAR

- i. عند قياس دقة وفعالية خدمات "اعرف عميلك"، يمكن اعتبار معدل القبول الخاطئ مقياساً مفيداً لأنه يلتقط قدرة المؤسسة المالية على تحديد الحالات غير الحقيقية للتعرف على الهوية والتحقق منها. وبشكل عام، يشير معدل القبول الخاطئ الأدنى إلى أن إجراء اعرف عميلك قد حدد، بشكل صحيح وعلى أساس منظم، محاولات غير حقيقية أو احتيالية لتحديد الهوية والتحقق منها.
- ii. يجب قياس معدل القبول الخاطئ بناءً على عدد حالات التعريف والتحقق الكاملة التي تمت معالجتها بموجب إجراء اعرف عميلك.
- iii. عند تحديد معدل القبول الخاطئ، يجب على المؤسسة المالية إجراء عمليات تدقيق لتصنيف حالات تحديد الهوية والتحقق منها إلى حالات حقيقية وغير حقيقية. وفي حالة عدم جدوى قيام مؤسسة مالية بتدقيق كل حالة من حالات تحديد والتحقق من الهوية التي يتم تشهيلها من خلال إجراء "اعرف عميلك"، فقد تتبنى مؤسسة مالية نهجاً قائماً على أخذ العينات. وعند القيام بذلك، يجب على المؤسسة المالية التأكد من أن البيانات المستخدمة لتحديد معدل القبول الخاطئ عشوائية وغير متحيزة وتمثل قاعدة العملاء.
- iv. يتعين على المؤسسة المالية إجراء عمليات تدقيق على حالات "اعرف عميلك" في الشهر الحالي بحلول اليوم الأخير من الشهر التالي (على سبيل المثال، حالات يناير/كانون الثاني يتم تدقيقها بحلول اليوم الأخير من شهر فبراير/شباط) للأشهر الستة الأولى من تطبيق "اعرف عميلك". وبعد الأشهر الستة الأولى من تطبيق "اعرف عميلك"، يتعين على المؤسسة المالية إجراء عمليات تدقيق لا تقل عن مرة واحدة كل ثلاثة أشهر، حيث يتم إجراء حالات "اعرف عميلك" للربع الحالي بحلول اليوم الأخير من الشهر الأول من الربع التالي.

- (على سبيل المثال، يجب أن يتم تدقيق حالات الربع الأول بحلول اليوم الأخير من شهر أبريل/نيسان).
- .v يجب أن تهدف المؤسسة المالية إلى ضمان ألا تتجاوز نسبة معدل القبول الخاطئ الإجمالية لخدمات "اعرف عميلك" التي تقدمها ٥٪. ومع ذلك، يجب أن يأخذ مستوى معدل القبول الخاطئ أيضًا في الاعتبار عدد حالات تحديد الهوية والتحقق منها، والمخاطر المرتبطة بالتعريف غير الدقيق لمنتج أو خدمة معينة يتم تقديمها من خلال "اعرف عميلك".
- .vi وبشكل عام، وبالنسبة لخدمات اعرف عميلك الالكترونية التي تستفيد من استخدام التكنولوجيا، يجب التقليل من معدل القبول الخاطئ مع زيادة حالات تحديد الهوية والتحقق منها التي تتم معالجتها.
- .vii عندما يتم قياس معدل القبول الخاطئ الإجمالي ويكون أكثر من ٥ ٪ لأي ثلاثة أشهر خلال فترة ستة أشهر ، يجب على المؤسسة المالية إخطار مكتب النقد والمدفوعات المركزي خطياً بذلك. ويجب أن يتم الإخطار في غضون سبعة أيام عمل عند الانتهاء من أحدث تدقيق وتحديد لسيناريو معدل القبول الخاطئ.
- .viii يجب أن يتضمن الإخطار الخاص بمعدل القبول الخاطئ الذي يرسل إلى مكتب النقد والمدفوعات المركزي ما يلي:
- (أ) تقييم الأداء الحالي لخدمة "اعرف عميلك"، بما في ذلك أسباب المستوى الملحوظ لمعدل القبول الخاطئ؛
- (ب) الإجراء المقترح لخفض معدل القبول الخاطئ؛ و
- (ج) إجراءات التخفيف المقترحة أو الضوابط الإضافية لحماية فعالية عملية "اعرف عميلك".
- .ix قد تشمل الإجراءات المُخفَّفة و/أو الضوابط الإضافية لتحقيق معدل القبول الخاطئ المحسن ما يلي، على سبيل المثال لا الحصر:
- (أ) تعزيز مراقبة العملاء الذين تم تعريفهم والتحقق منهم من خلال "اعرف عميلك"؛ و / أو،
- (ب) إجراء عمليات تدقيق على حالات "اعرف عميلك" قبل فتح الحساب.

## الملحق ٢ - ضمانات اعرف عميلك

يجب على المؤسسة المالية اتخاذ الاجراءات اللازمة للتحقق من صحة ودقة المعلومات التي تم الحصول عليها من العميل في إطار التعرف على هويته وذلك من خلال الآتي:

1. الاطلاع على أصل الوثائق والمستندات التي تثبت صحة ودقة المعلومات، وان تكون سارية المفعول ومحدثة وخالية

من أي مظاهر توهي بتزويرها أو العبث بها وتمثل الوثائق بالتالي:

1- بالنسبة للشخص الطبيعي والمفوضين بالتوقيع عن العميل:

i. بطاقة الهوية أو (قيد مدني فردي ، اثبات إقامة ، إقامة ، بطاقة وافد) أو جواز السفر للشخص الأجنبي، بهدف التحقق من معلومات بطاقة الهوية أو جواز السفر .

ii. المستندات أو الوثائق المثبتة لمعلومات النشاط الاقتصادي للعميل وذلك حسب طبيعة النشاط، مثل الكتب الرسمية المختومة الصادرة عن الجهة المشغلة أو المؤسسات الرسمية أو المستندات والوثائق الأخرى المتناسبة مع طبيعة النشاط.

iii. المستندات التي تثبت عنوان الإقامة الفعلية أو السكن الحالي، وفي حال اختلافه عن العنوان الدائم المحدد في بطاقة الهوية، يتم طلب المستندات المناسبة التي تثبت العنوان مثل عقد الإيجار، أو فواتير الكهرباء أو المياه أو الهاتف أو الغاز، أو إثبات ذلك بأي وسيلة أخرى ممكنة.

iv. أي مستندات أخرى ذات علاقة ترى المؤسسة المالية ضرورة الحصول عليها للتحقق من بيانات العناية الواجبة وذلك وفق لطبيعة ودرجة المخاطر .

2- بالنسبة للشخص الاعتباري أو الترتيب القانوني، المستندات والوثائق التي تثبت هوية الشخص الاعتباري أو الترتيب القانوني حيثما تنطبق:

i. شهادة التسجيل الصادرة وفقا للقوانين المعمول فيها.

ii. عقد التأسيس أو النظام الأساسي.

iii. النظام الداخلي.

### النقد والمدفوعات المركزي

2. اتخاذ تدابير لإثبات أن العميل لديه حساب هاتف محمول موجود. ويمكن تحقيق ذلك من خلال مطالبة العميل باستخدام كلمة مرور لمرة واحدة (OTP) يتم إرسالها إلى الهاتف المحمول المعلن عنه كجزء من عملية اعرف عميلك.

3. يجب على المؤسسة المالية التأكد من أن أي تفاصيل خاصة بالعميل (مثل الاسم أو رقم مستند الهوية) يتم الحصول عليها من أي مصدر آخر غير العميل تتوافق مع التفاصيل المقدمة من العميل.

### الملحق ٣ - المعلومات المطلوبة للتقديم

i. وصف مفصل للخدمة، بما في ذلك ميزات وهيكله والسوق المستهدف أو العملاء. ويجب أيضًا تضمين الرسوم التوضيحية للخدمة حيثما كان ذلك مناسباً.

ii. نموذج لشروط وأحكام الخدمة (الخدمات) التي تقدمها المؤسسة المالية.

- iii. معلومات مفصلة عن الميزات الرئيسية لخدمة "اعرف عميلك". وقد يشمل ذلك، عند الاقتضاء، أنواع الفحوصات والتكنولوجيا المستخدمة ومعلومات العملاء التي يتم الحصول عليها وأي معلومات جوهرية أخرى.
- iv. تقييم خطي حول فعالية خدمة "اعرف عميلك". وقد يأخذ التقييم الخطي في الاعتبار الوظائف التقنية وأنواع الفحوصات المضمنة وأي معلومات أخرى ذات صلة قد تشهد على فعالية خدمة "اعرف عميلك". وعندما تختار مؤسسة مالية إشراك مزود للتكنولوجيا، فقد يشمل ذلك معلومات أساسية عن الشركة وسجلها الحافل في ولايات قضائية (بلدان) أو صناعات أخرى.
- v. وصف للمخاطر الرئيسية الكامنة في خدمة "اعرف عميلك" والترتيبات المعمول بها لإدارة تلك المخاطر. وفي الحالات التي ترى فيها مؤسسة مالية أن ذلك ضرورياً، ينبغي أيضاً تضمين في الوصف خطط لتنفيذ آليات مراقبة وإبلاغ معززة لتحديد أنشطة غسل الأموال/تمويل الإرهاب المحتملة.
- vi. تدفق العمليات التفصيلي الشامل لخدمة "اعرف عميلك". وقد يشمل ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، توضيح بالصور لرحلة العميل وعملية اتخاذ القرار من بداية تقديم الطلب إلى فتح الحساب.
- vii. أي معلومات أخرى ذات صلة لإثبات قدرة المؤسسة المالية على الامتثال للمعايير الواردة في هذه الوثيقة، وأي أنظمة أخرى ذات صلة صادرة عن مكتب النقد والمدفوعات المركزي وأي متطلبات أخرى بموجب أي قانون مكتوب.
- viii. أي وثائق أو معلومات إضافية قد يحددها مكتب النقد والمدفوعات المركزي في أي قانون مكتوب.

#### الملحق ٤ - الحسابات منخفضة المخاطر

يجب تنفيذ إجراءات تقييم المخاطر داخل المؤسسة المالية على مستوى مخاطر العميل والمنتجات والخدمات والمنطقة الجغرافية و قنوات التوصيل. يمكن اعتبار المعاملات التالية منخفضة المخاطر:

1. العملاء او الذين يعملون في وظائف ذات مصدر ثابت نسبيا ويكون هذا المصدر معروفا وشرعيا ويبرر طبيعة الأعمال التي يعمل بها العميل ضمن مسؤوليات وظيفته.
2. العملاء ذوي السمعة الجيدة مثل الشركات الخاصة التي لديها تاريخ طويل وموثق في النشاطات التي التي تقوم بها ومصادر أموالها معروفة اضافة الى معرفة جيدة بالمالكين والمسيطرين على الشركة.
3. العلاقات مع الدوائر الحكومية في شمال وشرق سوريا او الوكالات التابعة لها (بما في ذلك الشركات القانونية الخاصة بها)
4. العلاقات مع الشركات العامة المسجلة والشركات التابعة لها المدرجة في بورصة محلية او معترف بها دوليا.

5. العلاقات مع المؤسسات المالية المنظمة أو التي لها مقر رئيسي في شمال وشرق سوريا أو دول تطبق معايير متوافقة مع الفاتف أو اعتمدت معايير مكافحة غسل أموال مكافئة لتلك الخاصة بالفاتف ( عندما يتم الاعتماد على حقيقة أن المقر الرئيسي في بلد يعتمد معايير الفاتف أو معايير مكافئة لها، يجب ان تكون سياساته وإجراءاته ملزمة للأفراع والشركة التابعة المعنية).

#### الملحق ٥ - الحسابات متوسطة المخاطر

أي عميل لا تتطبق عليه عوامل تصنيف المخاطر المذكورة في الحسابات منخفضة وعالية المخاطر يكون تصنيف العميل متوسط المخاطر.

#### الملحق ٦ - الحسابات مرتفعة المخاطر

يجب تصنيف حسابات العملاء التالية على أنها عالية المخاطر سواء بالنسبة للأفراد أو الشركات أو المؤسسات المالية:

1. تشير معلومات العميل إلى أنه شخص معرض سياسيا أو من ذوي العالقة بالشخص المعرض سياسيا للمخاطر.
2. جميع العلاقات مع العملاء الخارجيين المقيمين أو الذين يعملون في دول عالية المخاطر أو أي عميل يثبت لدى شركة الدفع أن أمواله مستمدة من دول عالية المخاطر. (انظر الملحق د للدول عالية المخاطر).
3. المؤسسات المالية العاملة في البلدان عالية المخاطر أو لا تطبق معايير فاتف أو معايير مكافئة.
  - الجمعيات الخيرية والهيئات الدينية والشركات غير الربحية.
  - الكيانات والأفراد الخاضعين لعقوبات.
  - الانخراط في أعمال يتم استخدام النقد فيها بكثافة عوضا عن الوسائل الأخرى.
4. الحالات التي لا يمكن فيها التحقق بسهولة من أصل ثروة أو ملكية الأشخاص المصنفين ضمن درجات مخاطر عالية.

#### الملحق ٧ - البلدان عالية المخاطر

ميانمار (بورما)، ونيجيريا، وإندونيسيا، وأوكرانيا، وغواتيمال، والفلبين، ومصر، وجزر كوك، وناورو، وسان فينسنت وغرينادين، وروسيا، وأنغوال، وزمبابوي، وأفغانستان، وكوبا، والعراق، وإيران، وأذربيجان، ومولدوفا، وكازاخستان، وجورجيا، وأوزباكستان، وبياروس، وأرمينيا، وقيرغيزستان، وطاجيكستان، وتركمانستان، والصومال.