

تنشرة توعية رقم (٣٠)

المخاطر المتعلقة بالعملاء

- العملاء الذين يوجد ما يشوب سمعتهم أو تعاملاتهم السابقة.
 - العملاء غير المقيمين.
 - العملاء المعرضين سياسيا بحكم مناصبهم العامة وأفراد أسرهم والمقربين منهم.
 - المنظمات غير الحكومية والجمعيات الخيرية - الأجنبية والمحلية.
 - العملاء الذين يصعب التعرف على المستفيد الحقيقي من تعاملاتهم، وعلى سبيل المثال بسبب تعقد هيكل الملكية الخاص بهم في حالة الأشخاص الاعتبارية.
 - الشركات الأجنبية وخاصة الشركات المنشأة بالخارج / Offshore (مثل شركات الوهمية وشركات الاستثمار الخاصة) الموجودة في المناطق الجغرافية عالية المخاطر.
 - العملاء المرتبطين بالأنشطة التي تعتمد على النقد بشكل كثيف (المتاجر والمطاعم ومحلات البيع بالتجزئة ومحلات بيع الخمور وموزعي السجائر وتجار السلاح).
- لا تقتصر مخاطر العملاء فقط على المعلومات المتوافرة عنهم او نواياهم، ولكن أيضا على متغيرات أخرى مثل حجم المعاملات والخدمات المطلوبة، ومحل الميلاد والإقامة، الوظيفية والغرض من المعاملة ومكان تنفيذها ومقصدها.

مع تحياتنا للإدارة المركزية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

٣٥٣٤٥٣٥٠ (٠٢)



مبنى رقم ١٣٦ ب بالحي المالي القرية الذكية
الكيلو ٢٨ طريق مصر اسكندرية الصحراوي



AMLCD@FRA.GOV.EG



Building Bridges not Walls
نبني الجسور لا الحواجز