



سلطة تنظيم الخدمات المالية تنشر ورقة استشارية لتسهيل استخدام عملية "اعرف عميلك الإلكتروني"

23 يونيو 2021، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة: نشرت سلطة تنظيم الخدمات المالية لدى سوق أبوظبي العالمي ورقة استشارية تقترح تحسينات على إطارها التنظيمي بهدف المساعدة في تسهيل استخدام الوسائل الرقمية غير المباشرة للتحقق من الهوية في سوق أبوظبي العالمي والتخفيف من أي مخاطر قد تترتب على استخدام هذه الوسائل.

تأتي التحسينات المقترحة استجابة للزيادة الملحوظة في اعتماد عملية "اعرف عميلك الإلكتروني" ضمن سوق أبوظبي العالمي وبالتماشي مع التوجه العام نحو رقمنة تجربة العملاء ضمن مجموعة من القطاعات، خصوصاً كون تبني هذه العملية قد شهد تسارعاً كبيراً في ظل انتشار جائحة كورونا حول العالم.

هذا وقد نشرت عدد من السلطات التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة في مايو 2020، ومن بينهم سلطة تنظيم الخدمات المالية لدى السوق، "الدليل المشترك بشأن معالجة مخاطر والتزامات الجرائم المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة في سياق أزمة كوفيد-19" (التوجيه المشترك)، والذي شجع على استخدام الوسائل الرقمية للتعرف على العميل مع التأكيد على ضرورة اتخاذ التدابير المناسبة للتخفيف من أي مخاطر كامنة.

تستند التحسينات المقترحة في الورقة الاستشارية إلى المبادئ الواردة في التوجيه المشترك، بالإضافة إلى تلك الموجودة في الإرشادات ذات الصلة الصادرة عن لجنة العمل المالي "فاتف".

ستؤثر التحسينات المقترحة على جميع الكيانات المسجلة لدى السوق والتي يُطلب منها القيام بالعناية الواجبة للعملاء والتحقق من هويتهم، بما في ذلك شركات الخدمات المالية المرخصة والخاضعة لمراقبة سلطة تنظيم الخدمات المالية، والأعمال والمهن غير المالية المحددة والمنظمات الغير ربحية. ومن هنا، فإن جميع الكيانات التي تتولى العناية الواجبة بشأن العملاء مدعوة إلى النظر في المسائل المطروحة ضمن الورقة الاستشارية. ومن الجدير بالذكر أن العديد من التحسينات المقترحة سيكون لها أيضاً آثار أوسع تتجاوز استخدام الوسائل الرقمية للتعرف على العميل وقد تشمل التحاق العملاء الذين يحملون أكثر من جنسية واحدة.

وتعليقاً على نشر الورقة الاستشارية، قال **إيمانويل جيفاناكيس، الرئيس التنفيذي لسلطة تنظيم الخدمات المالية لدى السوق:** "بدرونا كمركز مالي دولي، نلتزم بمعالجة التحديات التنظيمية الرئيسية مثل تطوير إطار عمل يشجع على استخدام عملية "اعرف عميلك الإلكتروني" مع الحرص على التخفيف من المخاطر الكامنة جراء تبني هذه العملية. وإننا نشجع دوماً على اعتماد التكنولوجيا المبتكرة لتعزيز رقمنة الخدمات المالية في سوق أبوظبي العالمي وتلبية متطلبات مكافحة غسل الأموال كافة. وإننا نتوقع أن توفر التحسينات المقترحة مزيداً من الوضوح فيما يتعلق باستخدام الوسائل الرقمية للتعرف على العميل لأغراض تقديم العناية الواجبة للعملاء. ولا شك أن هذه مسألة مهمة جداً ونحن ندعو جميع الشركات من مختلف القطاعات التي يتعين عليها تقديم العناية الواجبة للعميل إلى الاطلاع على الورقة الاستشارية ومشاركتنا ردودهم."

يدعو سوق أبوظبي العالمي الجمهور والمختصين لتقديم آرائهم وملاحظاتهم حول الورقة الاستشارية وما يرتبط بها من تعديلات عبر البريد الإلكتروني التالي: consultation@adgm.com

لمزيد من المعلومات ولمراجعة الورقة الاستشارية والتعديلات المقترحة، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني
المخصّص من [هنا](#).

-انتهى-