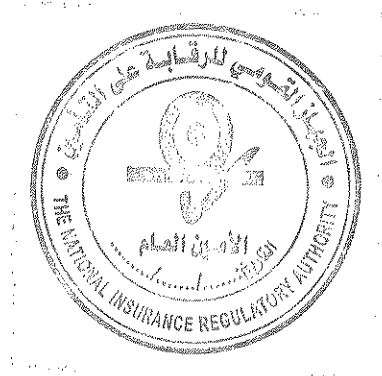




الجهاز القومي للرقابة على التأمين
وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب
الإرشادات الخاصة بتدابير العناية الواجبة

2021م



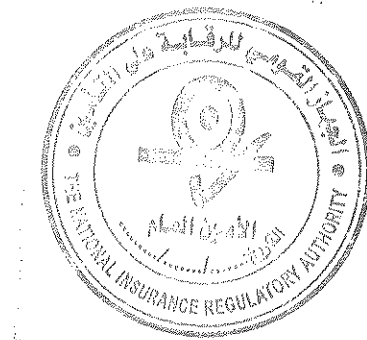
مقدمة:

- 1/ بدأ العمل بتطبيق أحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لسنة 2014م
- 2/ تضمنت لائحة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لقطاع التأمين لسنة 2018م أحكاماً خاصة بتدابير العناية الواجبة للعملاء بشكل مباشر كما بالمواد من المادة (8-32) من لائحة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب , وأصبح ذلك التزاماً ثابتاً على كل شركات التأمين .
- 3/ تقرأ وتطبق ويعمل بهذه الإرشادات في إطار مسؤولية شركة التأمين والالتزام بوضع منظومة متكاملة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تتسم بالكفاءة والفعالية.

1-الهدف:

تهدف هذه الإرشادات إلى مايلي:

- تزويد شركات التأمين بتوجيهات عملية حول تدابير العناية الواجبة بالعملاء, وذلك لمواجهة التحديات اليومية التي تواجهها شركات التأمين للالتزام بالقوانين والضوابط وإعطاء أمثلة عن أفضل الممارسات الدولية.
- ولا تتضمن هذه الإرشادات استعراض جميع السيناريوهات الممكنة حيث أنها تمثل توضيحاً لأفضل الممارسات الممكنة، ويجب على شركات التأمين أن تضع السياسات والإجراءات والأنظمة والضوابط الخاصة بها في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بحسب ما يتناسب مع طبيعة عملها ونطاقه ودرجة تعقيد ولا تحل الإرشادات محل قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب أو سائر التشريعات ذات الصلة , وتبقى شركة التأمين مسؤولة عن الامتثال لاحكام التشريعات التي تحكم إطار عملها.

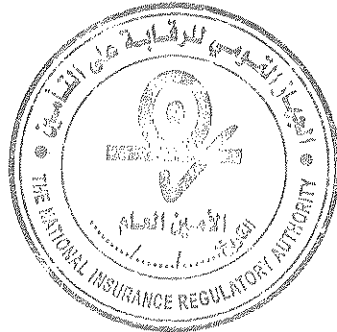


2- توصيف تدابير العناية الواجبة بالعملاء

يتعين على أي شركة تأمين في سبيل الوقاية من جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب، معرفة الجهات التي تتعامل معها وطبيعة العمل الذي تمارسه .

وتعد العناية الواجبة بمثابة عملية تنتهجها شركات التأمين في سبيل تحديد هوية العميل وفهم طبيعة عمله ومصدر أمواله. وهي تتضمن ما يلي:

- التعرف على العميل والتحقق من هويته بواسطة المستندات والبيانات أو المعلومات الصادرة عن مصادر موثوقة ومستقلة.
- تحديد المستفيد الحقيقي من المعاملة واتخاذ خطوات مناسبة في سبيل التحقق من هوية المستفيد بحيث تكون شركة التأمين واثقة من معرفتها به.
- تحديد الجهات التي تعمل بالنيابة عن العميل، واتخاذ الخطوات المناسبة في سبيل تحديد هوية هؤلاء والتحقق من أنهم مفوضون بالعمل بالنيابة عن العميل.
- فحص ومطابقة بيانات العملاء وسائر الجهات ذات الصلة والأشخاص بهدف الحرص على ألا تخالف شركة التأمين قرارات الأمم المتحدة وقائمة العقوبات المحلية والعقوبات الدولية الأخرى التي تفرض أو العقوبات المتصلة بنشاط شركة التأمين.
- الحصول على معلومات مناسبة لمعرفة الغرض والمبرر من علاقة العمل مع العميل وطبيعتها.
- إجراء عملية متابعة مستمرة لعلاقة العمل بما في ذلك مراقبة العمليات.
- التأكد من أن الأنشطة التي يمارسها العميل تتماشى مع معرفة شركة التأمين بالعميل.



- التأكد من أن المعلومات التي تجمعها شركة التأمين بشأن العميل تبقى معلومات محدثة باستمرار.

(أ) أولاً: متطلبات عامة

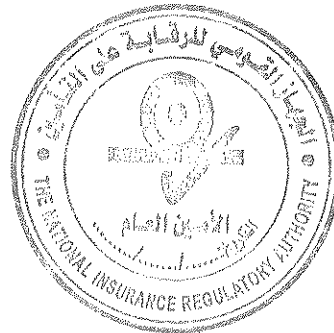
3- توقيت ممارسة تدابير العناية الواجبة بالعملاء

- يجب ممارسة تدابير العناية الواجبة بالعملاء كلما استوجبت ذلك الظروف الخاصة بشركة التأمين تجاه العميل , ويعني ذلك ضمناً:
- عند البدء بإنشاء علاقة عمل مع العميل.
 - عندما يتم إجراء عملية أو سلسلة عمليات لعميل عابر تتجاوز قيمتها الإجمالية المحدد من قبل الشركة.
 - عندما يقع تغيير في البيانات والمعلومات المرتبطة بالعميل.
 - عندما يقع تغيير مهم في نشاط العميل.
 - عندما تتوافر لدى شركة التأمين شكوك حول المعلومات المتوفرة عن العميل.
 - حين تشتهب شركة التأمين في قيام العميل أو محاولة قيامه بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

4- حالات استكمال تدابير العناية الواجبة بالعملاء في مرحلة لاحقة

- يجب استكمال تدابير العناية الواجبة بالعملاء عندما تبدأ شركة التأمين في إنشاء علاقة العمل مع العميل ولا يجوز القيام بأي عمل أو معاملة إلى حين استكمال تدابير العناية الواجبة ويمكن استكمال تدابير العناية الواجبة اثناء العلاقة في ظروف محددة وهي:

- عندما يكون ذلك ضرورياً بهدف عدم تعطيل السير الطبيعي للأعمال.



• عندما تكون مخاطر غسل الأموال أو تمويل الإرهاب محدودة وتتم معالجة هذه المخاطر بفعالية.

• استكمال تدابير العناية الواجبة بالعملاء في أقرب فرصة ممكنة.

ويجب على شركات التأمين وضع قيود مشددة عند تأجيل تطبيق تدابير العناية الواجبة أو استكمالها في مرحلة لاحقة، بما في ذلك المتابعة المستمرة واطار الإدارة العليا للتأكد من أن إجراءات العناية الواجبة قد تم استكمالها فيما بعد ومن الضروري أن يتم تقييد الخدمات التي تقدم لهذه النوعية من العملاء لحين استكمال تدابير العناية الواجبة بدرجة مرضية. وفي حال تعذر تطبيق تدابير العناية الواجبة في الوقت المناسب، يجب على شركة التأمين أن تتظر في إنهاء علاقة العمل بالعميل. ويجب على شركة التأمين أن تتظر كذلك في احتمال رفع تقرير اشتباه إلى وحدة المعلومات المالية كما يجب أن تحرص على تطبيق إجراءات حظر التنبيه كما هو موضح أدناه.

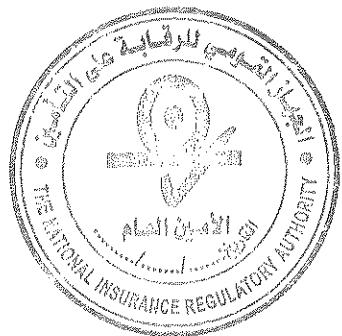
5- أهمية الاحتفاظ بمعلومات تدابير العناية الواجبة محدثة

يجب على شركة التأمين أن تقوم بمراجعة المعلومات المتاحة بشأن كافة العملاء بشكل منتظم وأن تحرص على أن تكون المعلومات محدثة باستمرار. أما دورية مراجعة هذه المعلومات وتحديثها فتحددها درجة المخاطر المرتبطة بملف العميل ودرجة تقييمه (مخاطر المنتج والمنطقة الجغرافية وقنوات وتقديم الخدمة الخ)، ويجب أن تكون كحد أدنى على النحو التالي:

-العملاء مرتفعي المخاطر سنوياً.

- العملاء متوسطي المخاطر 12-18

- العملاء منخفضي المخاطر 24-30.



وفي كل الأحوال يجب أن تكون المستندات الرسمية الخاصة بالعمل صالحة وسارية المفعول، وأن تحتفظ شركة التأمين بسجلات منتظمة تتضمن نسب التحديث لكل فئة من فئات العملاء. كما يجب أن يتم مراجعة وتحديث بيانات العميل في حالة وجود تنبيهات على معاملات العميل أو ردود طلبات معلومات بشأنه من الجهاز "الوحدة" وفي حالة طرأ تغيير على ظروف العميل، مثل تغير في نشاط العمل أو الملكية، يجب على شركة التأمين أن تراجع تقييم مخاطر العميل وأن تتخذ القرار المناسب بشأن مدى الحاجة إلى تطبيق تدابير عناية إضافية.

وبشكل عام، يجب على الشركة أن تعتمد على تدابير العناية الواجبة التي طبقتها مسبقاً ما لم يكن لديها شكوك بشأن دقة المعلومات وموثوقيتها في حال أصبحت الأخيرة منتهية الصلاحية. ولكن يجب مراجعة تدابير العناية الواجبة في حال وردت شكوك متصلة مثلاً بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو نشاطه وهو تغيير يتعارض مع وضعه المعتاد.

6-الاعتبارات العامة الخاصة بمستندات تدابير العناية الواجبة:

- يجب أن يتم التحقق من العميل باستخدام المستندات والبيانات والمعلومات المستمدة من مصدر موثوق ومستقل ويجب أن تكون المعلومات سارية المفعول في وقت الحصول عليها.

- يجب أن تكون المستندات واضحة ومقروءة وقانونية بما يتضمن صورة تطبق الاصل من مستندات العميل.

- ان افضل المستندات هي تلك التي يصعب تزويرها أو الحصول عليها بصورة غير مشروعة وهذا يتضمن بطاقات الهوية الصادرة عن الحكومة وجوازات السفر والمعلومات التي يتم الحصول عليها من الجهات المستقلة الأخرى وسجلات



الشركات التجارية وتقارير سنوية مدقق بها ومصادر معلومات أخرى موثوق فيها.

7- الاحتفاظ بالسجلات:

يجب على شركات التأمين الاحتفاظ بمستندات العناية الواجبة المناسبة لمدة أقلها خمس عاماً بعد انتهاء علاقة العمل. ويجوز في المستندات أن تكون إلكترونية أو ورقية.

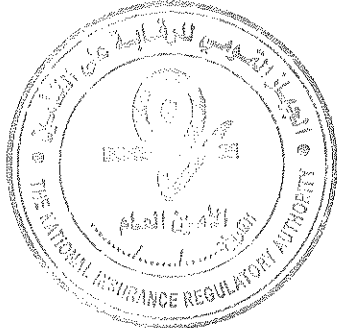
يجب الاحتفاظ بجميع المستندات التي تم الحصول عليها عن طريق تدابير العناية الواجبة على أن تتضمن ما يلي:

- نسخ أو سجلات عن المستندات المصدق عليها رسمياً مثل جوازات السفر وبطاقات الهوية ورخص القيادة أو إى مستند تعتمد الدولة.
 - أدلة على مراجعة تطابق اسم العميل مع قوائم العقوبات المحلية والدولية وقت البدء في علاقة العمل وبشكل منتظم طوال علاقة العمل.
- تتضمن سجلات العناية الواجبة التي يجب الاحتفاظ بها جميع المستندات الضرورية الخاصة بالمعاملات المحلية والدولية لتمكين شركة التأمين من الاستجابة الفورية لطلبات المعلومات الواردة من الجهات المختصة. ويجب ضمان إمكانية استرجاع السجلات والضوابط الخاصة بالمعاملات بسرعة ومن دون تأخير.

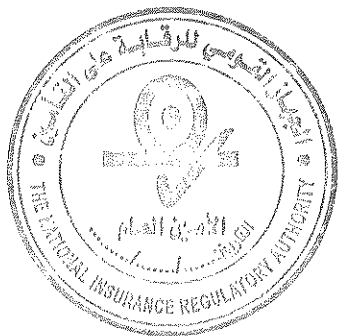
(ب) ثانياً: مقاييس محددة

8- تحديد هوية الشخص الطبيعي والتحقق منها

يجب على شركة التأمين أن تحدد هوية الشخص الطبيعي من خلال الحصول على الاسم الكامل وتاريخ الميلاد والجنسية بالاستناد إلى جواز سفر وبطاقة هوية صالحين وتحمل صورة واضحة عن العميل. وفي حال كانت للعميل هوية مزدوجة،



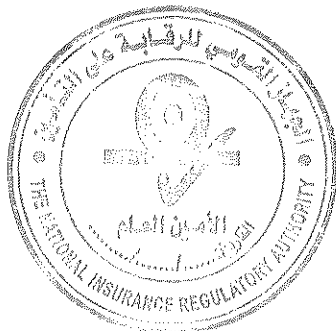
يجب على شركات التأمين أن تنتظر في تأثير ذلك في ملف مخاطر العميل (المزيد من المعلومات، يرجى مراجعة الإرشادات الخاصة بالمنهج القائم على المخاطر).



9- التعرف على هوية الشخص الاعتباري أو الترتيب القانوني والتحقق منها

يجب على شركة التأمين ان تتعرف على هوية العميل الذي يكون بمثابة شخص اعتباري أو ترتيب قانوني وأن تعمل على فهم طبيعة عمله وملكيته وهيكلية الرقابة عليه. وتتضمن المعلومات الضرورية لهذه الغاية مايلي:

- الاسم، الشكل القانوني وإثبات عن وجود الشخص الاعتباري أو الترتيب القانوني وهو مثبت بموجب شهادة تأسيس واتفاق شراكة ومستند تأسيس الترتيب القانوني أو أي مستندات أخرى من مصدر مستقل معتمد وموثوق فيه يثبت اسم العميل وشكله القانوني ووضعه الحالي.
- الصلاحيات التي تنظم عمل الشخص المعنوي أو الترتيب القانوني وتخضعه للالتزامات القانونية والرقابية (مثلاً عقد التأسيس ونظامها الأساسي والسجل التجاري والأشخاص المفوضين بالتوقيع) بالإضافة إلى أسماء الأشخاص المعنيين الذين يشغلون منصباً إدارياً رفيع المستوى لدى الشخص المعنوي أو الترتيب القانوني (مثلاً مدراء إداريين رفيعي المستوى لدى الكيان الاعتباري).
- عنوان المكتب المسجل ومكان العمل الأساسي (في حالة اختلافه)
- يتضمن الملحق رقم 1 أمثلة عن نوع العميل بالإضافة إلى معلومات حول تدابير العناية الواجبة التي قد ترغب الشركة في اتخاذها.
- تتضمن المعلومات التي تم التحقق منها والضرورية لتحديد هوية المستفيد الحقيقي من الشخص الاعتباري مايلي:
- هوية الأشخاص الطبيعيين الذين يمارسون السيطرة على الشخص الاعتباري الذي يسيطر في النهاية على هيكل الملكية في الشخص الاعتباري.



- هوية الاشخاص الطبيعيين الذين يمارسون السيطرة على الشخص الاعتباري من خلال سبل أخرى في حال لم يكن بالإمكان التعرف على الشخص الطبيعي الذي يمارس السيطرة من خلال الملكية.
- هوية الشخص الطبيعي الذي يتولى منصب المسؤول الإداري؛ في حال لم يكن بالإمكان التعرف على الشخص الطبيعي الذي يمارس السيطرة من خلال الملكية أو أي طريقة أخرى.

10-الأشخاص السياسيون ممثلو المخاطر (PEPs)

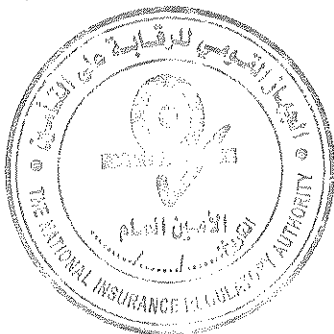
الاشخاص السياسيون ممثلو المخاطر هم الأفراد الذين اسندت لهم وظائف عليا عامة سواء في الدولة أو دولة أجنبية أو في منظمة دولية ويجب على شركات التأمين أن تضع انظمة مناسبة لإدارة المخاطر تسمح بتحديد ما إذا كان العميل، أو الجهة المسيطرة عليه أو المستفيد الحقيقي منه هو شخص سياسي ممثل للمخاطر. ويجب على شركة التأمين ان تتخذ القرار السليم والمناسب عند تحديد هوية الشخص السياسي ممثل المخاطر والحصول على المعلومات من مصادر مثل :

- معلومات من العميل.

- المعلومات المتوافرة عن العميل على المستوى المحلي.
- بحث بواسطة الانترنت.

متى تم تصنيف العملاء على أنهم من الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر الأجانب سواء كان ذلك قبل البدء في علاقة العمل أو متى تم اكتشاف ذلك خلال علاقة العمل، يجب تطبيق تدابير عناية واجبة مشددة بما في ذلك:

- الحصول على موافقة الإدارة العليا لإقامة العلاقة (أو مراجعة سنوية والموافقة على مواصلة العلاقة أو إنهاؤها بالنسبة إلى العملاء الحاليين).



• اتخاذ تدابير منطقية من أجل تحديد مصدر الثروة والأموال للعميل أو المستفيدين الحقيقيين منه.

• إجراء عملية متابعة ومراقبة مستمرة لعلاقة العمل معهم.

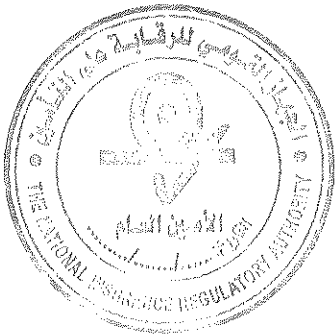
أما في حالة الأشخاص السياسيين ممثلو المخاطر المحليين أو الذين أسندت إليهم وظيفة بارزة من قبل منظمة دولية سواء تم تصنيفهم كذلك قبل البدء في علاقة العمل أو متى تم اكتشاف ذلك خلال علاقة العمل فإنه بالإضافة إلى تطبيق تدابير العناية الواجبة الاعتيادية تجاههم وفي حالة وجود مخاطر عالية يتم تطبيق تدابير العناية الواجبة المشددة المشار إليها أعلاه.

وفي كافة الحالات يجب أن تطبق التدابير الإضافية الخاصة بالشخص السياسي ممثل المخاطر على أفراد العائلة والمسؤول القريب منه وفقاً لما هو وارد أعلاه.

11- نطاق تدابير العناية الواجبة

يجب على شركة التأمين أن تتأكد من قيامها بتطبيق تدابير العناية الواجبة الخاصة بالعميل بصورة كافية وبشكل يراعي المخاطر التي يمثلها العميل وطبيعة علاقة العمل مع الشركة أما خطوات العناية الواجبة التي تتخذها الشركة فهي مرتبطة بالمخاطر التي يمثلها العميل. ويمكن الرجوع إلى الإرشادات الخاصة "بالمنهج القائم على المخاطر" لتقييم المخاطر التي يمثلها العميل.

حين يتم تقييم العميل على أنه يمثل درجة منخفضة المخاطر، يمكن أن تتظر شركة التأمين في إمكانية الاكتفاء بتطبيق تدابير العناية الواجبة الأساسية. وبالنسبة إلى العملاء مرتفعي المخاطر، يجب على شركة التأمين أن تتخذ بعض الخطوات المفصلة المتصلة بكيفية فهم العميل ومعرفته بالإضافة إلى تطبيق تدابير العناية الواجبة المشددة.

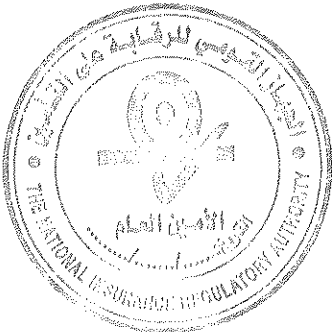


12-تدابير العناية الواجبة المبسطة

في حال تم تقييم العميل على أنه منخفض المخاطر، يجوز للشركة ان تطبق تدابير العناية الواجبة المبسطة ويجب عدم ممارسة العناية الواجبة المبسطة في حال الاشتباه بغسل الأموال أو تمويل الارهاب. ويجب أن تؤخذ تدابير العناية الواجبة المبسطة في الاعتبار طبيعة العملاء منخفضي المخاطر وأن تكون متماشية مع عناصر تقييم المخاطر (مثل تطبيق إجراءات مبسطة عند قبول العملاء فقط أو عند تطبيق بعض إجراءات المتابعة)، وفي حال طرأ تغير جوهري على طبيعة عمل عميل خاضع للعناية الواجبة المبسطة، يجب شركة التأمين مراجعة المخاطر التي يسببها لها العميل وعند الحاجة رفع درجة تدابير العناية الواجبة المطبقة لضمان أن تكون تلك التدابير متناسبة مع الظروف المتغيرة لملف العميل.

وفيما يلي أمثلة عن الحالات التي يمكن فيها تدابير العناية الواجبة المبسطة:

- التحقق من المعلومات المتصلة بالعميل من خلال البحث في سجل عام متوفر لدى جهة رقابية، في حال خضع العميل لترخيص من جهة رقابية.
- التحقق من هوية المساهم أو المستفيد الحقيقي في شركة مدرجة أسهمها في سوق الخرطوم للأوراق المالية خاضعة لإجراءات الإفصاح من خلال الحصول على المعلومات من المسجل التجاري .
- التحقق من هوية العميل أو المستفيد الحقيقي عند تأسيس علاقة العمل.
- تقليل حجم المعلومات الضرورية لإجراء عملية التحقق مثل الاعتماد على مصدر واحد موثوق فيه ويتمتع بمصداقية واستقلالية أو على مصدر بيانات وحيد.

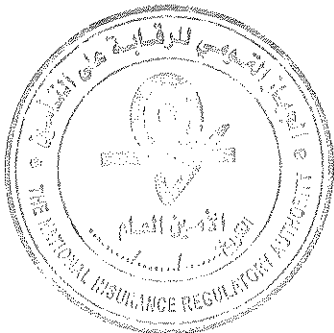


- تعديل نوعية المعلومات أو مصدرها مثلاً الموافقة على المعلومات التي يقدمها العميل بدلاً من مصدر مستقل عند تحديد المستفيد الحقيقي.
- تعديل دورية مراجعة تدابير العناية الواجبة في علاقة العمل.

13- المتابعة والمراقبة المستمرة

تعتبر المتابعة والمراقبة المستمرة لعلاقات العمل مع العملاء من العناصر الأساسية لخصائص إطار عمل فعال في إدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ويجب أن تتم عملية المتابعة والمراقبة المستمرة مع جميع العملاء على أن تضع شركة التأمين دورية ونطاق مناسب يتماشى مع المخاطر التي يمثلها العميل. ويمكن أن تختلف دورية مراجعة العناية الواجبة باختلاف المخاطر التي يمثلها كل عميل. ويجب أن يكون العملاء ذوي المخاطر العالية خاضعين لمراجعة دورية أكثر تكراراً.

وتتضمن عملية المتابعة والمراقبة المستمرة عنصراً أساسياً يتمثل في الاحتفاظ ببيانات تدابير العناية الواجبة ذات الصلة وتحديثها باستمرار بالإضافة إلى المستندات والمعلومات الضرورية الأخرى بما يسمح لشركة التأمين أن تحصل على معلومات محدثة بغرض تطبيق تدابير العناية الواجبة وذلك في إطار تطبيق تدابير العناية الواجبة الدورية والمعتادة.

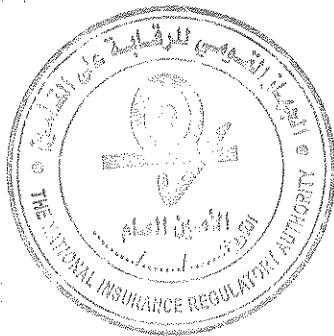


14-ظروف استثنائية وغير عادية تستوجب إجراءات فحص إضافية:

عند تطبيق تدابير العناية الواجبة، يجب على شركات التأمين أن تنتبه إلى أي سلوك غير عادي لدى العميل أو إلى أي ظروف استثنائية تقتضي إجراءات فحص إضافية، وفي حال استمرت شكوك الشركة بعد إجراءات الفحص الإضافية، توجب عليها أن تنتظر فيما إذا كان من المناسب الشروع في علاقة عمل أو استمرارها ويجب على الشركة أيضاً أن تنتظر في إمكانية رفع تقرير اشتباه لوحدة المعلومات المالية والحرص على عدم مخالفة قواعد حظر التنبئة.

ومن الأمثلة عن سلوكيات العميل غير الاعتيادية الحالات التي يكون فيها العميل:

- متحفظاً أو غير متعاون بشأن هوية وسبب المعاملة أو مصدر الأموال.
- يفتقر إلى معرفة جدوى العملية المطلوبة أو الغرض منها.
- يستخدم وسيطاً ولا يبدو كأنه يدير العملية أو يبدو أنه يمثل واجهة لعميل أو مستفيد حقيقي آخر.
- يرفض توفير المعلومات أو المستندات أو تكون المستندات المتاحة مشبوهة أو غير كاملة.
- لديه ارتباط بأنشطة إجرامية.
- لديه درجة معرفة غير عادية بعمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.



15- اكتشاف العمليات والانشطة المشتبه بها والاحطار عنها

يجب على الشركة أن تتأكد من أن السياسات والإجراءات والأنظمة والضوابط تغطي اكتشاف الانشطة والعمليات المشتبه بها والاحطار الداخلي والخارجي. ويجب على الموظفين والمسؤولين بالشركة احطار مسئول الالتزام عن غسل الأموال بشكل فوري عند الاشتباه أو وجود أسباب معقولة للاشتباه في غسل الأموال أو تمويل الارهاب.

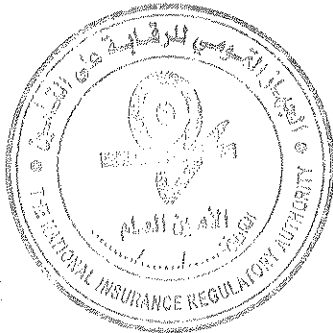
16- الاعتماد على تدابير العناية الواجبة التي تمارسها الاطراف الثالثة.

في ظروف محدودة وصارمة، يمكن أن تعتمد الشركة على الوكلاء والوسطاء والاطراف الثالثة في سبيل ادارة بعض عناصر تدابير العناية الواجبة ولكي تبقى الشركة والادارة العليا مسؤولين عن التأكد من تطبيق تدابير العناية الواجبة والمتابعة والمراقبة المستمرة للعملاء.

الملحق (1)

أمثلة عن معلومات خاصة بتدابير العناية الواجبة مفصلة بحسب نوع العميل

العميل	امثلة عن المعلومات الخاصة بالعناية الواجبة
الشخص الطبيعي	الاسم التجاري المسجل كاملا. • عنوان المؤسسة/ الشركة ومكان العمل الأساسي. • معلومات حول الغاية وطبيعة علاقات العمل مع الشركة. • أسماء جميع الأشخاص الطبيعيين الذين يتصرفون بالنيابة عن المالك الفرد (عند وجوده). • اسم المالك الفرد. • معلومات حول مصدر الأموال. • تقرير بزيارة الشركة إلى مكان عمل العميل إذا رأت الشركة ضرورة لذلك. • هيكل ملكية الشخص الطبيعي • أي معلومات متوافرة عن الشركة / المؤسسة في أي جهات مستقلة أو أدلة عن تسجيل المؤسسة وسريان سجلاتها والتراخيص الخاصة بها إن وجدت



الملحق (2)

العميل	امثلة عن المعلومات الخاصة بالعناية الواجبة
الشخص الاعتباري	اسم الشركة بالكامل. • عنوان الشركة أو مكان العمل الأساسي. • معلومات حول الغاية وطبيعة علاقات العمل مع شركة التأمين . • أسماء جميع الأشخاص الطبيعيين الذين يتصرفون بالنيابة عن الشركة. • أسماء جميع الجهات ذات الصلة. • أسماء المستفيدين الحقيقيين. • معلومات حول مصادر الأموال. • تقرير بزيارة شركة التأمين إلى مكان عمل العميل في حال رأت ضرورة لذلك. • أي معلومات متوافرة عن الشركة في أي جهات مستقلة أو أدلة عن تسجيل الشركة . • هيكل الملكية والهيكل التنظيمي • النظام الأساسي للشركة. • عقد تأسيس. • أي شراكة بين الجهة ودول أو مناطق اختصاص أخرى (مثلاً مقر الجهة الرئيسي والمنشآت التشغيلية والفروع والشركات التابعة).

صدر تحت توقيقي في اليوم 11 من شهر فبراير لسنة 2021م

الموافق 29 من شهر جمادي الاخر لسنة 1442هـ

محمد ساتي على

المفوض بصلاحيات مجلس الإدارة