

تعليمية رقم 03 لسنة 2023

المؤرخة في 21 جمادى الأولى الموافق لـ 05 ديسمبر 2023
المتعلقة بالتزامات الخاضعين اتجاه الأشخاص المعرضين سياسيا.

إن رئيس خلية معالجة الإستعلام المالي،

- بمقتضى القانون رقم 05-01 المؤرخ في 27 ذي الحجة عام 1425، الموافق لـ 6 فبراير سنة 2005، المتعلق بالوقاية من تبييض الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحتهما، المعدل والمتمم،
- بمقتضى المرسوم التنفيذي رقم 22-36 المؤرخ في أول جمادى الثانية عام 1443، الموافق لـ 4 جانفي سنة 2022، الذي يحدد مهام خلية معالجة الإستعلام المالي وتنظيمها وسيرها،
- وبعد مداولة مجلس خلية معالجة الإستعلام المالي،

يصدر التعليمية الآتي نصها:

المادة 1 : تهدف هذه التعليمية إلى تحديد التزامات الخاضعين إتجاه زبائنهم من الأشخاص المعرضين سياسيا.

المادة 2 : يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذه التعليمية المعاني المخصصة لها أدناه :

الأشخاص المعرضين سياسيا : عرف الشخص المعرض سياسيا وفقا للتعريف الوارد في المادة 4 من القانون 05-01 المؤرخ في 27 ذي الحجة عام 1425، الموافق لـ 6 فبراير سنة 2005، المتعلق بالوقاية من تبييض الأموال و تمويل الإرهاب و مكافحتهما المعدل و المتمم، بأنه كل جزائري، أجنبي، منتخب او معين، مارس أو يمارس في الجزائر أو في الخارج، وظائف عليا تشريعية أو تنفيذية أو إدارية أو قضائية، و كبار المسؤولين في الأحزاب السياسية، وكذا الأشخاص الذين يمارسون أو مارسوا وظائف مهمة لدى أو لصالح المنظمات الدولية.

المستفيد الحقيقي : الشخص أو الأشخاص الطبيعيون الذين في آخر المطاف :

- يحوزون أو يراقبون الزبون، أو وكيل الزبون، أو المستفيد من عقود التأمين على الحياة و/ أو؛
- الشخص الطبيعي الذي تتم لصالحه عملية أو تعقد لصالحه علاقة عمل؛
- الأشخاص الذين يمارسون، في اخر المطاف، رقابة فعلية على الشخص المعنوي.

12/1

11

12

13

14

15

المادة 5 : على الخاضعين وضع واتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد ما إذا كان الزبون، من المعرضين سياسياً، مستفيداً حقيقياً، من عقد التأمين على الحياة، وينبغي أن يحدث ذلك على أقصى تقدير، عند دفع التعويضات وعند تحديد مخاطر أكثر ارتفاعاً، وإذا ما تحقق ذلك يتعين عليهم القيام بالآتي :

- إبلاغ الإدارة العليا قبل دفع تعويضات من عائدات التأمين على الحياة؛
- إجراء فحص دقيق لمجمل علاقة العمل؛
- النظر في إبلاغ خلية معالجة الاستعلام المالي.

المادة 6 : يعاقب على عدم الإمتثال لأحكام القانون 05-01 المذكور أعلاه، المعدل والمتمم والنصوص المتخذة لتطبيقه لاسيما هذه التعلية، بالعقوبات المقررة في القوانين السارية المفعول.

رئيس خلية معالجة الاستعلام المالي

محمد سعودية

