

الجدول المرفق بقرار مجلس الوزراء رقم (56) لسنة 2026

في شأن لائحة المخالفات والجزاءات الإدارية عن الأفعال التي تقع بالمخالفة لأحكام المرسوم بقانون اتحادي رقم (30) لسنة 2024 بشأن المنصة الرقمية "اعرف عميلك" ولائحته التنفيذية

| م | بيان المخالفة | الغرامة الإدارية (بالدرهم) |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| 1. | قيام الشركة بالإفصاح أو الكشف عن بيانات "اعرف عميل" التي بحوزتها للغير بخلاف ما نص عليه المرسوم بقانون أو لئحته التنفيذية. | (50,000) |
| 2. | عدم استيفاء الشركة عند إصدار التقرير للضوابط المشار إليه في المادتين (4 و5) من اللائحة التنفيذية للمرسوم بقانون. | (50,000) |
| 3. | عدم قيام الشركة بإنشاء وإدارة منصة "اعرف عميلك" وفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون ولائحته التنفيذية والضوابط التي يصدرها المصرف المركزي في هذا الشأن. | (50,000) |
| 4. | عدم قيام الشركة بإبلاغ المصرف المركزي بأي مخالفات لأحكام المرسوم بقانون ولائحته التنفيذية والضوابط وقواعد السلوك والقرارات والتعليمات التي يصدرها المصرف المركزي مما يصل إلى علمها. | (50,000) |
| 5. | امتناع الشركة دون مبرر، عن تزويد المستخدم بتقرير "اعرف عميلك". | (50,000) |
| 6. | قيام الشركة بإصدار تقرير "اعرف عميلك" دون التحقق من توفر موافقة العميل أو ورثته أو من النائب القانوني أو من الوكيل المفوض بذلك، أو بالمخالفة للاتفاقية المبرمة بين الشركة ومزودي البيانات. | (100,000) |
| 7. | قيام الشركة بإصدار تقرير "اعرف عميلك" على نحو غير متطابق مع بيانات "اعرف عميلك" المستلمة من مزود البيانات. | (50,000) |
| 8. | امتناع الشركة، دون مبرر قانوني، عن اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديث تقرير "اعرف عميلك" وفقاً لإخطارات التعديل أو التصحيح الواردة من مزود البيانات أو العميل. | (50,000) |
| 9. | مخالفة الشركة للضوابط والمواصفات التي تُحددها اللائحة التنفيذية للمرسوم بقانون المتعلقة بأنظمة معالجة وحماية وإصدار بيانات "اعرف عميلك" وتقارير "اعرف عميلك". | (50,000) |
| 10. | عدم التزام الشركة بحماية بيانات "اعرف عميلك" التي يتم تمريرها عبر المنصة من الفقد أو التلف أو الدخول أو الاستخدام أو التعديل غير المشروع أو غير الآمن. | (50,000) |

| | | |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| 11. | قيام الشركة باستخدام أو تداول أو تبادل بيانات "اعرف عميلك" لغير الأغراض المنصوص عليها في المرسوم بقانون ولائحته التنفيذية. | (100,000) |
| 12. | عدم قيام الشركة بربط قاعدة بيانات "اعرف عميلك" مع المصرف المركزي. | (100,000) |
| 13. | عدم اتخاذ الشركة الإجراءات اللازمة للربط الإلكتروني بين المنصة وكل من المستخدم ومزود البيانات وفقاً للأحكام المنصوص عليها في اللائحة التنفيذية للمرسوم بقانون والضوابط التي يضعها المصرف المركزي. | (50,000) |
| 14. | عدم قيام الشركة بإجراء تقييم دوري لمدى جودة ودقة تقرير "اعرف عميلك"، وعرضها على المصرف المركزي. | (50,000) |
| 15. | عدم التزام الشركة - دون مبرر - بالتحقق من هوية وأهلية طالب ومستلم تقرير "اعرف عميلك" ومدى صلاحيته في الحصول على التقرير وفقاً لأحكام المرسوم بقانون ولائحته التنفيذية. | (50,000) |
| 16. | قيام مزود البيانات بتقديم بيانات "اعرف عميلك" غير صحيحة للشركة ودون التحقق من مصدرها ودقتها وحداتها قبل تقديمها للشركة. | (50,000) |
| 17. | امتناع مزود البيانات عن القيام بالإجراءات التصحيحية اللازمة للمعلومات والبيانات المتاحة فور إخطاره من قبل الشركة بطلب لتعديل أو تحديث التقرير. | (50,000) |
| 18. | مخالفة مزود البيانات أو المستخدم أو الشركة لأي من الأحكام الواردة في قواعد السلوك والضوابط الصادرة عن المصرف المركزي. | لا يقل عن (10,000) ولا يزيد على (100,000) |
| 19. | امتناع مزود البيانات عن تزويد الشركة ببيانات "اعرف عميلك" التي تطلبها وفقاً للاتفاقية المبرمة بينهما. | (100,000) |
| 20. | عدم قيام مزود البيانات بتطبيق منظومة نقل آمن وفعال لبيانات "اعرف عميلك" للشركة. | (50,000) |
| 21. | عدم التزام مزود البيانات بآلية تقديم وفحص ومعالجة الشكاوى المرتبطة بالبيانات الواردة في المادة (15) من اللائحة التنفيذية للمرسوم بقانون. | (50,000) |
| 22. | قيام المستخدم بنقل تقرير "اعرف عميلك" أو أي من البيانات الواردة فيه خارج الدولة أو مشاركة ما جاء في التقرير أو البيانات مع أي جهة خارج الدولة. | (100,000) |
| 23. | استعمال المستخدم تقرير "اعرف عميلك" أو أي من البيانات الواردة فيه لغير الأغراض المحددة في الطلب المقدم منه للحصول على ذلك التقرير، | (100,000) |

| | | |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| | أو بالمخالفة للمرسوم بقانون ولائحته التنفيذية وقواعد السلوك الصادرة عن المصرف المركزي. | |
| (100,000) | 24. عدم قيام المستخدم بالحفاظ على سرية البيانات الواردة في تقرير "اعرف عميلك"، أو قيامه بتبادلها أو الإفصاح أو الكشف عنها أو استعمالها بالمخالفة لأحكام المرسوم بقانون ولائحته التنفيذية وقواعد السلوك والضوابط التي يصدرها المصرف المركزي. | |
| (50,000) | 25. عدم قيام المستخدم بالاحتفاظ بنسخ من جميع تقارير "اعرف عميلك" الصادرة له من الشركة لمدة لا تقل عن (5) خمس سنوات من تاريخ إصدار التقرير. | |
| (50,000) | 26. عدم قيام المستخدم بالتخلص من تقرير "اعرف عميلك" أو أي من البيانات الواردة فيه وفقاً لأحكام الفقرة (هـ) من البند (2) من المادة (13) من اللائحة التنفيذية. | |
| (50,000) | 27. عدم قيام المستخدم بتقديم نسخ من تقارير "اعرف عميلك" الصادرة له من الشركة عند طلبها من الجهات المختصة. | |
| (50,000) | 28. عدم قيام المستخدم بإبلاغ الشركة والجهات المختصة والعميل على الفور بأي حالات استخدام غير قانوني للبيانات التي حصل عليها. | |
| (50,000) | 29. عدم قيام المستخدم بإبلاغ العميل بالغرض الذي يتم من أجله الحصول على تقرير "اعرف عميلك". | |
| (50,000) | 30. امتناع المستخدم من الخضوع لأي عمليات تدقيق أو مراجعة تقوم بها الشركة لضمان امتثاله للالتزامات الواردة في المرسوم بقانون وهذا القرار وقواعد السلوك والضوابط التي يصدرها المصرف المركزي. | |
| (50,000) | 31. عدم امتثال المستخدم للتشريعات المنظمة لحماية البيانات الشخصية السارية في الدولة. | |