تعميم

بشأن التحقق من الهوية عند البيع والشراء للمعادن الثمينة والأحجار الكريمة

السادة مشتركي غرفة جدة الموقرين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،

إشارة إلى ماورد لنا من اتحاد الغرف التجارية السعودية بتلقيه برقية وزارة التجارة بشأن متطلبات نظام مكافحة غسل الأموال، نود التأكيد على جميع مزاولي نشاط تجارة المعادن الثمينة والأحجار الكريمة بضرورة الالتزام بتطبيق تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء، والتحقق من هوياتهم والاحتفاظ بالمعلومات والسجلات ذات الصلة، عند إجراء معاملات البيع أو الشراء النقدية التي تبلغ قيمتها (٥٠,٠٠٠) ريال سعودي أو أكثر، سواء تمت في معاملة واحدة أو عدة معاملات تبدو مترابطة.

وعليه، نأمل الالتزام بما يلي:

١. **وضع لوحة توعوية** في مكان ظاهر للعملاء داخل جميع فروع المنشأة، تتضمن إشعارهم بمتطلبات التحقق من الهوية عند إجراء معاملات البيع والشراء.
٢. **التحقق من هوية العميل** من خلال إبراز وثيقة هوية سارية المفعول، وفقاً للمتطلبات النظامية، وتشمل الهوية الوطنية للمواطنين، وهوية مقيم للمقيمين، وجواز السفر لغير المقيمين، مع مراعاة وسائل إثبات الهوية الأخرى المعتمدة نظاماً.
٣. **التحقق من صحة وثيقة الهوية** وعدم الاكتفاء بمجرد إبرازها، مع استيفاء بقية تدابير العناية الواجبة والاحتفاظ بالمعلومات والسجلات وفقاً للمتطلبات النظامية ذات الصلة.
٤. **الاستمرار في الالتزام بمتطلبات إصدار الفواتير** واستيفاء بيانات البائع والمشتري المقررة بموجب نظام المعادن الثمينة والأحجار الكريمة ولائحته التنفيذية، دون أن يؤثر الحد المالي المشار إليه على هذه الالتزامات أو أي متطلبات أخرى مقررة نظاماً.
٥. **تطبيق تدابير العناية الواجبة بغض النظر عن قيمة المعاملة** عند وجود اشتباه في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، أو عند الشك في صحة بيانات العميل أو كفايتها، مع الالتزام بالإبلاغ عن المعاملات المشتبه بها وفق الإجراءات المعمول بها.

لذا، نأمل من الجميع التقيد بما ورد أعلاه، واتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان الامتثال للأنظمة والتعليمات ذات الصلة، والاطلاع على المرفق للاسترشاد بمتطلبات اللوحة التوعوية.

وتقبلوا اطيب التحيات،

مدير إدارة التسويق والتواصل المؤسسي

صالح بن إحسان طيب

376-4300-2-10/12/2026 8:35:59 AM

التحقق من الهوية عند البيع والشراء

وفقًا لتعليمات وزارة التجارة يتعين على العملاء الكرام إبراز:

- الهوية الوطنية للمواطنين وهوية مقيم للمقيمين
- جواز السفر (لغير المقيمين)

مع التأكيد على سريان الهوية.

و ذلك عند إجراء أي معاملات نقدية (بيع أو شراء) للمعادن الثمينة والأحجار الكريمة أياً كانت وسيلة الدفع، مع تدوين البيانات اللازمة في الفاتورة.

شاكرين ومقدرين لكم تعاونكم وتفهمكم.

- نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/20) وتاريخ 1439/2/5هـ ولائحته التنفيذية.
- ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وتعديلاته الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/21) وتاريخ 1439/2/12هـ ولائحته التنفيذية.
- ونظام المعادن الثمينة والأحجار الكريمة وتعديلاته الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/42) وتاريخ 1403/7/10هـ ولائحته التنفيذية.