

# Business Partners Compliance Risk Management Policy

## سياسة إدارة مخاطر الامتثال لشركاء الأعمال

VERSION 01-2024

الإصدار ١-٢٠٢٤

Legal and Compliance  
HSA Group - Yemen Region

الشؤون القانونية والامتثال  
مجموعة هائل سعيد أنعم - إقليم اليمن



## Table of contents

## جدول المحتويات

1. Introduction	3	١. المقدمة
2. Purpose	3	٢. الغرض
3. Definitions and Clarifications	4	٣. التعريفات والإيضاحات
4. Scope of Application	7	٤. نطاق التطبيق
5. Risk Based Approach	7	٥. المنهجية المبنية على المخاطر
6. Standard Due Diligence (SDD)	8	٦. العناية الواجبة الاعتيادية
6.1 Overview	8	٦-١ لمحة عامة
6.2 General Review	8	٦-٢ المراجعة العامة
6.3 Legal and corporate structure, jurisdictions	9	٦-٣ الهيكل المؤسسي والقانوني، والولايات القضائية
6.4 Regulations and controls	10	٦-٤ اللوائح والضوابط
7. Risk classifications	11	٧. تصنيفات المخاطر
8. Enhanced Due Diligence (EDD), assessing and mitigating risks	12	٨. العناية الواجبة المعززة، وتقييم وتخفيف المخاطر
9. Informing decision-making bodies	13	٩. إبلاغ الهيئات صانعة القرار
10. Applying of the Policy	13	١٠. تطبيق السياسة
11. Forms and Templates Used	14	١١. النماذج المستخدمة



## 1. Introduction

Hayel Saeed Anaam Group - Yemen Region (HSA Group) strives to put policies in place that encourage accountability, transparency, and integrity in accordance with the highest ethical standards throughout all its business operations. Standard Due Diligence (SDD) is one such tool. HSA Group works to identify, reduce, and monitor potential integrity and other compliance risks through SDD/business partners reviews that result from its interactions with third parties that are contractual business partners and whose backgrounds or actions may harm HSA Group's reputation.

Business partner reviews are essential for HSA Group - Yemen Region to support successful governance and business practices, as well as responsible management of interacting with HSA Group. SDD or business partners reviews—often referred to as "Know Your Customer" (KYC) in the finance industry, "Know Your Business" (KYB) in corporate, and "Business Partners Application" (BPAF) in our Group—are essential to making sure that HSA Group works with reputable partners to ensure that its purchases and sales and other activities make the expected results and impacts, that its resources are used efficiently, and that its development and objectives are met.

## 2. Purpose

The objective of this Business Partners Compliance Risk Management Policy (the "Policy") is to strengthen aspects of HSA Group compliance risk management by outlining the main principles to be applied in HSA Group's business partners reviews processes in accordance with international best practices.

Identification of integrity risks along with financial, legal, (corporate) governance, environmental and social, and other due diligence related to compliance is an essential component of HSA Group's Business Partners Risk Management. The Policy supports informed decision-making and helps HSA Group avoid unnecessary integrity and other compliance risks.

Business Partners Compliance Risk Management reviews conducted in accordance with the Policy should not be considered a guarantee of elimination of or a safeguard against integrity and other compliance risks. Nevertheless, when consistently applied, the Policy will raise awareness of potential integrity and compliance risks among, including but

## ١. المقدمة

تسعى مجموعة هائل سعيد أنعم - إقليم اليمن (المجموعة) إلى وضع سياسات تشجع على المساءلة والشفافية والنزاهة وفقاً لأعلى المعايير الأخلاقية في جميع عملياتها التجارية. وتعد العناية الواجبة الاعتيادية إحدى هذه الأدوات، حيث تعمل المجموعة على تحديد وتقليل ومراقبة المخاطر المحتملة المتعلقة بالنزاهة، وغيرها من مخاطر الامتثال، من خلال مراجعات العناية الواجبة الاعتيادية/ مراجعات شركاء الأعمال التي تنتج عن تفاعلاتها مع الأطراف الثالثة التي تعد شركاء تجاريين تعاقديين والتي قد تضر خلفياتهم أو أعمالهم بسمعة المجموعة.

تعد مراجعات شركاء الأعمال أساسية لدعم مجموعة هائل سعيد أنعم - إقليم اليمن في تحقيق حوكمة وممارسات تجارية ناجحة، بالإضافة إلى الإدارة المسؤولة عن التفاعل مع المجموعة. وتعتبر مراجعات العناية الواجبة الاعتيادية أو مراجعات شركاء الأعمال - والتي غالباً ما يُشار إليها بـ "اعرف عميلك" في قطاع الخدمات المالية، و"اعرف عميلك" في الشركات، و"استمارة طلب شريك الأعمال" في مجموعتنا - ضرورة لضمان عمل المجموعة مع شركاء ذوي سمعة طيبة لتحقيق النتائج والتأثيرات المتوقعة في عمليات الشراء والبيع والأنشطة الأخرى، واستخدام مواردها بكفاءة، وتحقيق أهدافها وتطورها.

## ٢. الغرض

الهدف من سياسة إدارة مخاطر الامتثال لشركاء الأعمال هذه ("السياسة") هو تعزيز جوانب إدارة مخاطر الامتثال لدى المجموعة من خلال تحديد المبادئ الرئيسية التي يجب تطبيقها في عمليات مراجعة شركاء الأعمال في المجموعة وفقاً لأفضل الممارسات الدولية.

ويعتبر تحديد المخاطر المتعلقة بالنزاهة إلى جانب المخاطر المالية والقانونية وحوكمة الشركات والمخاطر البيئية والاجتماعية وغيرها من مظاهر العناية الواجبة المتعلقة بالامتثال، عنصراً أساسياً في إدارة مخاطر شركاء الأعمال لدى المجموعة. كما تدعم السياسة صنع القرار المستنير وتساعد المجموعة على تجنب المخاطر غير الضرورية المتعلقة بالنزاهة وغيرها من مخاطر الامتثال.

ولا يجب اعتبار المراجعات التي يتم إجراؤها بشأن التزام شركاء الأعمال بإدارة المخاطر، وفقاً للسياسة، بمثابة ضمان للقضاء على المخاطر الناتجة عن ممارسة النزاهة والامتثال، أو أنها تمثل حماية من تلك المخاطر. ومع ذلك، عند تطبيقها باستمرار، ستزيد السياسة من الوعي بالمخاطر المحتملة المتعلقة بالنزاهة والامتثال، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، موظفي



not limited to, HSA Group staff members and HSA Group's business partners, and help them to identify and address integrity and other compliance risks.

The Policy outlines the basic components that a Business Partners Compliance Risk Management review should include. More detailed rules and guidelines are to be provided in the Standard Due Diligence Guidelines, which is HSA Group's internal document for the purpose of operationalizing this Policy.

### 3. Definitions and Clarifications

For the purpose of this Policy, the following terms and abbreviations shall have the meaning set out below:

**"HSA Group's Activity"** means any activity which is financed, administered or supported by HSA Group, or proposed to be financed, administered or supported by HSA Group, specifically including, but not limited to, any projects financed by HSA Group as well as procurement, including internal procurement.

**"Counterparty"** means any natural person or legal entity (when there is no natural person) with whom HSA Group engages contractually and, in particular with regard to HSA Group's operations, , or transfers to/from HSA Group in any form. Depending on the type of HSA Group's Activity, "Counterparty" may be seen to also cover an entity that otherwise executes, implements, contributes, or substantially participates in an HSA Group's Activity.

**Business Partner:** An individual or company who has some degree of involvement with HSA Group's business dealings, whether as supplier, service provider, customer, contractor, distributor, consultants, employee, shareholder or otherwise.

**"Senior Management"** means the chief executive officer, president or secretary general, chief financial officer, treasurer, chief operating officer, chief risk officer, general counsel and chief information officer, or any equivalent according to the relevant entity's organizational structure.

**"AML"** means Anti-Money Laundering.

**"Money Laundering"** means:

- a) the conversion or transfer of property, knowing that such property is derived from criminal activity, to conceal and disguise the illicit origin of the

المجموعة وشركاء الأعمال في المجموعة، كما أنها ستساعدهم على تحديد مخاطر النزاهة والامتثال ومعالجتها.

وتحدد السياسة المكونات الأساسية التي يجب أن تشملها مراجعة إدارة مخاطر الامتثال لشركاء الأعمال. ويتم توفير قواعد وإرشادات أكثر تفصيلاً في إرشادات العناية الواجبة الاعتيادية، وهي وثيقة داخلية لدى المجموعة بهدف تفعيل هذه السياسة.

### ٣. التعريفات والإيضاحات

لأغراض هذه السياسة، يكون للمصطلحات والاختصارات التالية المعاني الموضحة أدناه:

**"نشاط المجموعة"** يعني أي نشاط يتم تمويله أو إدارته أو دعمه من قبل المجموعة، أو يفترض تمويله أو إدارته أو دعمه من قبلها، والذي يشمل تحديداً، على سبيل المثال لا الحصر، أي مشاريع تمويلها المجموعة بالإضافة إلى المشتريات، بما في ذلك المشتريات الداخلية.

**"الطرف المقابل"** يعني أي شخص طبيعي أو كيان قانوني (عندما لا يكون هناك شخص طبيعي) تبرم المجموعة معه عقداً، يتعلق بشكل خاص بعمليات المجموعة، أو التحويلات، أيًا كان شكلها، إلى/من المجموعة. وبناءً على نوع نشاط المجموعة، قد يُعتبر "الطرف المقابل" أيضًا كياناً ينفذ أو يساهم أو يشارك بشكل كبير في نشاط المجموعة.

**"شريك الأعمال"** يعني فرداً أو شركة لها درجة من الارتباط بأعمال المجموعة، سواء كمورد أو مزود خدمة أو عميل أو مقاول أو موزع أو استشاري أو موظف أو مساهم أو غير ذلك.

**"الإدارة العليا"** تعني الرئيس التنفيذي أو الرئيس أو الأمين العام، أو المدير المالي، أو أمين الصندوق، أو المدير التشغيلي، أو مدير المخاطر، أو المستشار القانوني أو المدير التقني، أو أي شخص يناظرهم وفقاً للهيكل التنظيمي للكيان ذي الصلة.

**"AML"** تعني مكافحة غسل الأموال.

**"غسل الأموال"** يعني:

(أ) تحويل أو نقل الممتلكات، مع توافر العلم بأن هذه الممتلكات ناتجة من نشاط إجرامي، بهدف إخفاء وتمويه المصدر غير



- property, or assisting any person who is involved in the commission of such activity to evade the legal consequences of this action.
- b) the concealment or disguise of the true nature, source, location, disposition, movement, rights with respect to, or ownership of property, knowing such property is derived from criminal activity.
- c) the acquisition, possession or use of property knowing, at the time of receipt, that such property was derived from criminal activity; or
- d) participation or assistance in any of the activities above.

“CFT” means Countering Financing of Terrorism.

“**Financing of Terrorism**” means the provision or collection of funds, by any means, directly or indirectly, with the intention that they should be used or in the knowledge that they are to be used, in full or in part, in order to carry out terrorist activities.

“**Modern Slavery**” means slavery, servitude, forced or compulsory labor, human trafficking, and hazardous child labor.

“**Beneficial Owner**” means any natural person or legal entity controlling or owning, directly or indirectly, ten percent (10%) or more in a Counterparty/ Business Partner, and/or such natural person(s) on whose behalf a transaction is being conducted and those persons who exercise ultimate effective control over a legal person or arrangement connected to an HSA Group's Activity.

“**Cross-border Link**” exists when i) a Counterparty/ business partner, ii) a Beneficial Owner, or iii) any other party which is of relevance for the HSA Group's Activity is incorporated in another jurisdiction than where the HSA Group's Activity will take place.

“**Compliance Risk**” means risk of integrity and other reputational risks due to non-compliance by a business partner with any applicable laws and regulations, policies, rules and international standards.

“**High Compliance Risk**” means whenever a risk indicator presents Compliance Risk that falls outside HSA Group's risk tolerance. Indicators presenting High Compliance Risk are considered “deal-breakers”.

المشروع للممتلكات، أو مساعدة أي شخص متورط في ارتكاب هذا النشاط لتجنب العواقب القانونية لهذا الفعل.

(ب) إخفاء أو تمويه الطبيعة الحقيقية للممتلكات، أو مصدرها، أو موقعها، أو التصرف فيها أو حركتها أو الحقوق المتعلقة بها، أو ملكيتها، مع توافر العلم أن هذه الممتلكات مستمدة من نشاط إجرامي.

(ج) حيازة، أو امتلاك أو استخدام الممتلكات مع توافر العلم بأن هذه الممتلكات، وقت استلامها، ناتجة من نشاط إجرامي؛ أو

(د) المشاركة أو المساعدة في أي من الأنشطة المذكورة أعلاه.

“CFT” تعني مكافحة تمويل الإرهاب.

“**تمويل الإرهاب**” يعني توفير أو جمع الأموال، بأي وسيلة، مباشرة أو غير مباشرة، بنية استخدامها أو مع العلم بأنها ستستخدم، استخدامًا كاملًا أو جزئيًا، من أجل تنفيذ أنشطة إرهابية.

“**العبودية الحديثة**” تعني العبودية والاستعباد والعمل القسري أو الإجباري والاتجار بالبشر وعمالة الأطفال الخطرة.

“**المالك المستفيد**” يعني أي شخص طبيعي أو كيان قانوني يسيطر على أو يملك، مباشرة أو بشكل غير مباشر، نسبة عشرة بالمائة (10%) أو أكثر في طرف مقابل / شريك أعمال، و/أو الشخص الطبيعي الذي يتم إجراء معاملة نيابة عنه، والأشخاص الذين يمارسون السيطرة الفعلية النهائية على كيان قانوني أو ترتيب متصل بنشاط المجموعة.

“**الارتباط العابر للحدود**”: يوجد عندما يكون (1) طرف مقابل/ شريك أعمال، (2) المالك المستفيد، أو (3) أي طرف آخر ذو صلة بنشاط المجموعة، خاضعًا لولاية قضائية غير الولاية القضائية التي سيتم فيها تنفيذ نشاط المجموعة.

“**مخاطر الامتثال**”: تعني مخاطر النزاهة وغيرها من المخاطر التي تضر بالسمعة، بسبب عدم التزام شريك أعمال ما بأي قوانين ولوائح وسياسات وقواعد ومعايير دولية سارية.

“**مخاطر الامتثال العالية**” تعني كل حالة يظهر فيها على مؤشر المخاطر وجود مخاطر امتثال تقع خارج نطاق تحمل المخاطر لدى المجموعة. وتعتبر المؤشرات التي تمثل مخاطر امتثال عالية بمثابة “قاطع للصقات”.



**“Medium Compliance Risk”** means whenever a risk indicator presents some degree of Compliance Risk. Indicators presenting Medium Compliance Risk could remain within or outside HSA Group’s risk tolerance subject to the outcome of Enhanced Due Diligence (“EDD”).

**“Low Compliance Risk”** means whenever there are no risk indicators identified, or when the identified risk indicators do not pose any or low compliance and integrity risk for HSA Group.

**“Integrity risks”** include risks related to corruption, fraud, money laundering, terrorist financing, tax avoidance or evasion, lack of transparency and undue political influence. Integrity risk is a subcategory of compliance risk.

**“FATF”** means the Financial Action Task Force, an inter-governmental body established to set standards and promote effective implementation of legal, regulatory and operational measures for combating money laundering, terrorist financing, and related threats.

**“MENA FATF”** means the Financial Action Task Force for MSDDle East & North Africa.

**“Global Forum”** means the Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes which is a multilateral framework for work on transparency and exchange of information for tax purposes and a key international body working on the implementation of the international standards on tax transparency.<sup>7</sup>

**“SDD”** means Standard Due Diligence and also known in financial Institutions as “Know your customer.”

**“EDD”** means enhanced due diligence.

**“Politically Exposed Persons”** (PEPs) means any natural person who is or has been entrusted with a prominent public function and any immediate family members, or persons known to be close associates with such person. The definition includes but is not limited to senior officials of central and local government, members of parliament, senior executives of state-owned enterprises and international organizations, judicial or military officials and high-ranking political party officials.

**“مخاطر الامتثال المتوسطة”** تعني عندما يعرض مؤشر المخاطر درجة معينة من مخاطر الامتثال، ويمكن أن تظل المؤشرات التي تمثل مخاطر امتثال متوسطة ضمن أو خارج نطاق تحمل المخاطر لدى المجموعة وفقاً لنتائج العناية الواجبة المعززة.

**“مخاطر الامتثال المنخفضة”** تعني حالة عدم وجود مؤشرات مخاطر محددة، أو عندما لا تشكل مؤشرات المخاطر المحددة أي خطر على الامتثال والنزاهة، أو تكون منخفضة بالنسبة للمجموعة.

**“مخاطر النزاهة”** تشمل المخاطر المتعلقة بالفساد والاحتيال وغسل الأموال وتمويل الإرهاب والتحايل والتهرب الضريبي وعدم الشفافية والتأثير السياسي غير المناسب. ومخاطر النزاهة هي فرع من مخاطر الامتثال.

**“FATF”** تعني مجموعة العمل المالي، وهي هيئة حكومية دولية تأسست لوضع المعايير وتعزيز التنفيذ الفعال للإجراءات القانونية والتنظيمية والتشغيلية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتهديدات ذات الصلة.

**“MENA FATF”** تعني مجموعة العمل المالي للشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

**“المنتدى العالمي”** يعني المنتدى العالمي للشفافية وتبادل المعلومات للأغراض الضريبية، والذي يمثل إطاراً متعدد الأطراف للعمل على الشفافية وتبادل المعلومات لأغراض الضرائب، وهو كيان دولي رئيسي يعمل على تنفيذ المعايير الدولية للشفافية الضريبية.

**“SDD”** تعني العناية الواجبة الاعتيادية وتعرف أيضا في المؤسسات المالية بإجراءات “اعرف عميلك”.

**“EDD”** تعني العناية الواجبة المعززة.

**“الشخصيات السياسية البارزة”** تعني أي شخص طبيعي تم أو يتم تكليفه بوظيفة عامة بارزة وأي من أفراد أسرته المباشرين، أو الأشخاص المعروفين بأنهم مقربون من هذا الشخص، ويشمل التعريف، على سبيل المثال لا الحصر، كبار المسؤولين في الحكومة المركزية والمحلية، وأعضاء البرلمان، وكبار المديرين التنفيذيين في الشركات المملوكة للدولة والمنظمات الدولية، ومسؤولي القضاء أو العسكريين وكبار مسؤولي الأحزاب السياسية.



**“Prohibited Practices”** means corrupt, fraudulent, collusive, coercive and obstructive practices as defined in HSA Group’s compliance Policies including anti bribery and Anticorruption and sanction policy.

**“Sanctions List”** means any and all sanctions lists maintained by appropriate international bodies, such as the United Nations or relevant international financial institutions (IFIs), which HSA Group may from time to time deem relevant and appropriate for an HSA Group Activity.

**“Tax-prohibited Jurisdiction”** means a jurisdiction that a) the Global Forum has identified as (i) having failed the Phase 1 Global Forum peer review, or (ii) having received a non-compliant rating in the Phase 2 Global Forum peer review or b) the Council of the European Union has included in its “EU list of non-cooperative jurisdictions for tax purposes”.

**“AML/CFT Prohibited Jurisdiction”** means a jurisdiction which in relation to money laundering and terrorist financing has been categorized by FATF as high-risk due to strategic deficiencies and where high-level commitment to develop AML/CFT measures is lacking.

#### 4. Scope of Application

This policy applies for all HSA Group's companies, employees and Business Partners, including customers, suppliers, services providers, contractors, and shareholders and according to applicable approach.

#### 5. Risk Based Approach

HSA Group works with a wide variety of partners, including but not limited to private sector entities, international organizations, and governments (ministries and agencies), and employs various co-financing modalities. As a result, a one-size-fits-all approach to business partners at HSA Group is not practicable. Instead, business partners reviews shall be in proportion to the level of risk identified or assumed in respect of a business partner and/or HSA Activity, and their scope may be broadened or reduced based on factors such as type of financing/transaction, type of business partner and its jurisdiction of incorporation, and country of implementation of the HSA Group's Activity, considering HSA’s purpose and the geographical scope of its activities.

**“الممارسات المحظورة”** تعني ممارسات الفساد والاحتيال والتواطؤ والإكراه والعرقلة، كما هو محدد في سياسات الامتثال الخاصة بالمجموعة بما في ذلك سياسات مكافحة الرشوة ومكافحة الفساد والعقوبات.

**“قائمة العقوبات”** تعني جميع قوائم العقوبات، التي تطبقها الهيئات الدولية المختصة، مثل الأمم المتحدة أو المؤسسات المالية الدولية ذات الصلة، والتي قد تعتبرها المجموعة من وقت لآخر ذات صلة ومناسبة لنشاط المجموعة.

**“الولاية القضائية المحظورة ضريبياً”** تعني الولاية القضائية التي (أ) حددها المنتدى العالمي على أنها (أ) فشلت في مراجعة النظراء للمنتدى العالمي للمرحلة الأولى، أو (ب) حصلت على تصنيف غير ممتاز في مراجعة النظراء للمنتدى العالمي للمرحلة الثانية؛ أو (ب) قام مجلس الاتحاد الأوروبي بإدراجها في “قائمة الاتحاد الأوروبي للسلطات القضائية غير المتعاونة للأغراض الضريبية”.

**“الولاية القضائية المحظورة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب”** تعني الولاية القضائية التي صنفتها مجموعة العمل المالي فيما يتعلق بغسل الأموال وتمويل الإرهاب على أنها عالية المخاطر، بسبب أوجه القصور الاستراتيجية، والتي لا يتوافر بها التزام رفيع المستوى بتطوير تدابير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

#### ٤. نطاق التطبيق

تنطبق هذه السياسة على جميع شركات المجموعة وموظفيها وشركاء الأعمال، بما في ذلك العملاء والموردين ومقدمي الخدمات والمقاولين والمساهمين ووفقاً للمنهجية المطبقة.

#### ٥. المنهجية المبنية على المخاطر

تعمل المجموعة مع طائفة متنوعة من الشركاء، تشمل على سبيل المثال لا الحصر، الكيانات الخاصة والمنظمات الدولية والحكومات (الوزارات والهيئات)، والتي تستخدم أساليب تمويل مشترك مختلفة، ونتيجة لذلك، لا يمكن تطبيق نهج واحد يناسب الجميع على شركاء الأعمال في المجموعة. وبدلاً من ذلك، يجب أن تكون مراجعات شركاء الأعمال متناسبة مع مستوى المخاطر المحددة أو المفترضة فيما يتعلق بشريك الأعمال و/أو نشاط المجموعة، ويمكن توسيع نطاقها أو تقليصها بناءً على عوامل مثل نوع التمويل/المعاملة، ونوع شريك الأعمال وولايته القضائية فيما يتعلق بالتأسيس، وبلد تنفيذ نشاط المجموعة، مع مراعاة الغرض من المجموعة والنطاق الجغرافي لأنشطتها.





HSA Group shall provide further instructions on business partners reviews targeting different types of HSA Activities and business partners, as appropriate, in the Standard Due Diligence Guidelines.

ستعزز المجموعة إرشادات العناية الواجبة الاعتيادية، بتعليمات إضافية عن مراجعات شركاء الأعمال المستهدفة لأنواع مختلفة من أنشطة المجموعة وشركاء الأعمال، حسب الاقتضاء.

## 6. Standard Due Diligence (SDD)

### 6.1 Overview

business partners reviews shall be conducted in respect of each HSA Activity in accordance with the risk-based approach and the provisions in this Section , as well as with any other relevant SDD/ business partners review guidelines and procedures established by HSA Group.

The basic components of a business partners review are presented in this Section 6. Based on the findings, the HSA Activity shall be assigned a Compliance Risk (Section 5), and an Enhanced Due Diligence (EDD) review may be required (Section 6).

### 6.2 General Review

A general review shall be conducted for each HSA Activity in accordance with recognized SDD-principles, comprising the following areas:

#### **i. Identifying the Counterparty, third party/ business partner and Beneficial Owners, business rationale**

The Counterparty, third party/ business partner and the Beneficial Owner(s) shall be identified, and the identity verified through reliable and independent sources. In addition, reasonable measures shall be taken to assess the purpose and economic rationale of the Counterparty, third party/ business partner to establish that HSA Group is engaging in a legitimate and appropriate contractual relationship with a bona fide business partner.

#### **ii. Legal and corporate structure, jurisdictions**

The legal and corporate structure of, as well as jurisdictions used by, a business partner shall be assessed to establish if they have a legitimate purpose or use.

#### **iii. Sanctions screening**

Sanctions Lists imposing sanctions against individuals and entities involved in amongst other things fraud, corruption, terrorism, human rights violations, money laundering, terrorist financing, tax evasion, crimes against world peace, political and

## 1. العناية الواجبة الاعتيادية

### 1-1 لمحة عامة

يجب إجراء مراجعات شركاء الأعمال بالنسبة لكل نشاط من أنشطة المجموعة وفقاً للنهج المبني على المخاطر وأحكام هذا القسم، فضلاً عن أي إرشادات وإجراءات أخرى ذات صلة بمراجعة شركاء الأعمال/العناية الواجبة الاعتيادية التي تضعها المجموعة.

يتم عرض المكونات الأساسية لمراجعة شركاء الأعمال في هذا القسم 1. واستناداً إلى النتائج، يجب تعيين مخاطر الامتثال لنشاط المجموعة (القسم 0)، وقد تكون هناك حاجة إلى مراجعة العناية الواجبة المعززة (القسم 1).

### 1-2 المراجعة العامة

يجب إجراء مراجعة عامة لكل نشاط من أنشطة المجموعة وفقاً لمبادئ العناية الواجبة الاعتيادية المعترف بها، والتي تشمل المجالات التالية:

#### **أولاً، تحديد الطرف المقابل، الطرف الثالث/ شريك الأعمال والمالكين المستفيدين، والمبرر التجاري**

يجب تحديد الطرف المقابل، الطرف الثالث/ شريك الأعمال والمالكين (ين) المستفيدين، والتحقق من هويتهم من خلال مصادر موثوقة ومستقلة، بالإضافة إلى ذلك، يجب اتخاذ تدابير معقولة لتقييم الغرض والمبرر الاقتصادي للطرف المقابل، الطرف الثالث/ شريك الأعمال للتأكد من أن المجموعة تدخل في علاقة تعاقدية مشروعة ومناسبة مع شريك أعمال حسن النية.

#### **ثانياً، الهيكل المؤسسي والقانوني، والولايات القضائية**

يجب تقييم الهيكل المؤسسي والقانوني لشريك الأعمال، وكذلك الولايات القضائية الذي يتبع لها، لتحديد ما إذا كان لديه أغراض أو استخدامات مشروعة.

#### **ثالثاً، فحص العقوبات**

يجب مراجعة قوائم العقوبات المفروضة على الأفراد والكيانات المتورطة في أنشطة تتضمن على سبيل المثال لا الحصر، الاحتيال، والفساد، والإرهاب، وانتهاكات حقوق الإنسان، وغسل الأموال، وتمويل الإرهاب، والتهرب الضريبي، والجرائم ضد السلام





economic stability shall be reviewed to identify if a business partner, Beneficial Owner, or any member of the board of directors or Senior Management of the business partner is included on a Sanctions List.

#### **iv. Criminal activities, litigation, investigations**

HSA Group expects that its business partners apply national and international laws and regulations when conducting their activities. Consequently, all reasonable measures shall be taken to identify any criminal charges or convictions as well as ongoing investigations for serious wrongdoings, including but not limited to Prohibited Practices, offences related to labor laws, environmental laws, taxation or social security contributions, professional misconduct, human rights violations or conduct related to a criminal organization by the business partner, a Beneficial Owner, or any member of the board of directors or Senior Management of the business partner or a Beneficial Owner.

#### **v. Politically Exposed Persons (PEPs)**

All reasonable measures shall be taken to identify any Politically Exposed Persons linked to the business partner or the relevant HSA Group's Activity.

#### **vi. Modern Slavery**

All reasonable measures shall be taken to identify the presence of factors which may include Modern Slavery in an HSA Group Activity by assessing, among other things, country and sector context, workforce demographics and the characteristics of risk management processes of a business partner.

### **6.3 Legal and corporate structure, jurisdictions**

As part of the assessment of the legal and corporate structure of, as well as jurisdictions used by, HSA Group's business partner, the following areas in particular shall be reviewed:

#### **i. Cross-border Links**

Taxpayers may sometimes take advantage of disparities between national tax systems in order to reduce their tax base. As a result, cross-border corporate structures can be used for money laundering, tax evasion, tax fraud, aggressive tax planning or other harmful practices. Reasonable

العالمي، والاستقرار السياسي والاقتصادي، لتحديد ما إذا كان شريك الأعمال أو المالك المستفيد أو أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة العليا لشريك الأعمال، مدرجًا في قائمة العقوبات.

#### **رابعاً. الأنشطة الإجرامية، والحوادث القضائية، والتحقيقات**

تتوقع المجموعة أن يطبق شركاء أعمالها القوانين واللوائح الوطنية والدولية عند ممارستهم لأنشطتهم. ونتيجة لذلك، يجب اتخاذ جميع التدابير المعقولة لتحديد أي تهم أو أحكام جنائية وكذلك التحقيقات الجارية بشأن أخطاء خطيرة، والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر الممارسات المحظورة، أو الجرائم المتعلقة بقوانين العمل، أو القوانين البيئية، أو الضرائب، أو مساهمات الضمان الاجتماعي، أو سوء السلوك المهني، أو انتهاكات حقوق الإنسان، أو السلوكيات المتعلقة بمنظمة إجرامية والمرتبطة من قبل شريك الأعمال أو المالك المستفيد أو أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة العليا لشريك الأعمال أو المالك المستفيد.

#### **خامساً. الشخصيات السياسية البارزة**

يجب اتخاذ جميع التدابير المعقولة لتحديد أي شخصية سياسية بارزة مرتبطة بشريك الأعمال أو النشاط ذي الصلة بالمجموعة.

#### **سادساً. العبودية الحديثة**

يجب اتخاذ جميع التدابير المعقولة، لتحديد مدى وجود أي من العوامل التي قد تشمل شكلاً من أشكال العبودية الحديثة في أي نشاط من أنشطة المجموعة من خلال إجراء تقييم، لسياق البلد والقطاع، والتركيبة السكانية للقوى العاملة وخصائص عمليات إدارة المخاطر لشريك العمل، من بين أمور أخرى.

### **٣-١ الهيكل المؤسسي والقانوني، والولايات القضائية**

في إطار تقييم الهيكل المؤسسي والقانوني لشريك أعمال المجموعة، وكذلك الولايات القضائية التي يخضع لها، يجب، على وجه الخصوص، مراجعة المجالات التالية:

#### **أولاً. الارتباطات العابرة للحدود**

في بعض الأحيان، قد يستغل دافعو الضرائب الاختلافات بين النظم الضريبية الوطنية، من أجل خفض وعائهم الضريبي. ونتيجة لذلك، يمكن استخدام هياكل الشركات العابرة للحدود لغسل الأموال، أو التهرب الضريبي، أو الاحتيال الضريبي، أو التخطيط الضريبي العدواني، أو غيرها من الممارسات الضارة.



efforts shall be used to identify Cross-border Links and, where such exist, whether (a) there is a justifiable business rationale for such Cross-border Links, (b) there are indications of profit-shifting using such Cross-border Links, or (c) the Cross-border corporate structure includes entities in jurisdictions, which have been identified by specialized international agencies, such as FATF and Global Forum, as presenting a heightened risk in relation to tax or AML/CFT.

#### **ii. Complex legal and corporate structures**

Different legal and corporate structures may be used for a range of legal, business, tax and governance reasons. tax avoidance or evasion, money laundering, or concealment of beneficial ownership. Reasonable efforts shall be made to assess whether the legal and corporate structures used in connection with an HSA Group's Activity have a legitimate and justifiable business rationale.

### **6.4 Regulations and controls**

Depending on the type and nature of the HSA Group's Activity, relevant regulatory aspects shall be assessed as well as the internal policies and controls of the business partner.

#### **i.AML/CFT**

If the business partner is a Financial Institution, it shall be assessed whether (a) the business partner is a regulated Financial Institution as well as its jurisdiction of incorporation, (b) the business partner's regulatory and/or compliance history including any incidents of weak controls or poor implementation of AML/CFT systems, and (c) the business partner's response to questions related to AML/CFT. Recommendations from FATF shall be taken into consideration in the assessment.

#### **ii. Compliance Policies and safeguards**

Depending on the type and nature of the HSA Group's Activity, the business partner's safeguards, policies and procedures in other areas of fiduciary standards, ethics, integrity and accountability, and their compatibility with relevant HSA Group's policies, may be reviewed and assessed as part of the business partners reviews.

كما يجب بذل جهود معقولة لتحديد الارتباطات العابرة للحدود، وفي حالة وجودها، تحديد ما إذا كان (أ) هناك مبرر تجاري لهذه الارتباطات العابرة للحدود، (ب) هناك مؤشرات على تحويل الأرباح باستخدام هذه الارتباطات العابرة للحدود، أو (ج) يشمل الهيكل المؤسسي العابر للحدود كيانات في ولايات قضائية تم تحديدها من قبل الوكالات الدولية المتخصصة، مثل مجموعة العمل المالي والمنتدى العالمي، باعتبارها تمثل مخاطر متزايدة فيما يتعلق بالضرائب أو مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

#### **ثانياً. الهياكل القانونية والمؤسسية المعقدة**

قد تستخدم المجموعة هياكل قانونية ومؤسسية مختلفة لمجموعة من الأسباب القانونية والتجارية والضريبية والحوكمة، وتجنب الضرائب أو التهرب منها، أو غسل الأموال، أو إخفاء هوية المالك المستفيد. ويجب بذل جهود معقولة لتقييم ما إذا كانت الهياكل القانونية والمؤسسية المستخدمة المتعلقة بنشاط المجموعة لها غرض تجاري مشروع ومبرر.

### **٤-١ اللوائح والضوابط**

يجب تقييم الجوانب التنظيمية ذات الصلة وكذلك السياسات والضوابط الداخلية لشريك الأعمال، استناداً إلى نوع وطبيعة نشاط المجموعة.

#### **أولاً. مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب**

إذا كان شريك الأعمال مؤسسة مالية، فيجب تقييم ما إذا كان (أ) شريك الأعمال مؤسسة مالية منظمة بالإضافة إلى نطاق الاختصاص الذي يسري على تأسيسه، (ب) التاريخ التنظيمي و/أو تاريخ الامتثال لشريك الأعمال بما في ذلك أي حوادث تنم عن ضعف المراقبة أو سوء تنفيذ أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، و(ج) رد شريك العمل على الأسئلة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ويجب أن تؤخذ توصيات مجموعة العمل المالي بعين الاعتبار في التقييم.

#### **ثانياً. سياسات الامتثال والضمانات**

اعتماداً على نوع وطبيعة نشاط المجموعة، قد تتم مراجعة وتقييم ضمانات شريك الأعمال، وسياساته وإجراءاته في مجالات أخرى مثل معايير الائتمان والأخلاق والنزاهة والمساءلة، وتوافقها مع السياسات ذات الصلة بالمجموعة، كجزء من مراجعات شركاء الأعمال.



## 7. Risk classifications

Following the review described in Article 6, the initial and final Compliance Risk will be rated as High, Medium or Low. Ultimately, the assessment of the Compliance Risk is a careful judgement call based on adequate research, the type of risk identified, possible mitigation measures, the context and other circumstances. The initial rating will determine the steps to be taken as set out below.

### i. High Compliance Risk

Unless there are special reasons, HSA Group shall not proceed with project preparatory activities if there is an initial High Compliance Risk classification, as this risk category falls outside HSA Group's risk tolerance. Moving forward in the project preparations following an initial High Compliance Risk rating always requires weighty reasons and conducting of an extensive Enhanced Due Diligence (EDD). If the final risk rating is determined as High after EDD, HSA Group shall not move forward with the proposed HSA Group's Activity.

Examples of risk indicators presenting a High Compliance Risk include the following:

- Unidentifiable Beneficial Owners.
- Beneficial Owners with significant unexplained wealth.
- The business partner or a Beneficial Owner is included on a Sanctions List.
- The business partner has repeatedly been subject to criminal investigations, charges or convictions for serious wrongdoings.
- The business partner has a Cross-border Link to a Tax-prohibited Jurisdiction; or
- The business partner is a Financial Institution incorporated in an AML/CFT Prohibited Jurisdiction

### ii. Medium Compliance Risk

If the business partners review reveals Medium Compliance Risk, an EDD shall be conducted as set out in Section 6 below. A number of circumstances and risk indicators may result in a Medium Compliance Risk rating, including the non-exhaustive list of risk indicators below:

- Past or ongoing investigations into serious wrongdoings.
- The presence of Politically Exposed Persons.
- Unduly complex ownership structures.

## ٧. تصنيفات المخاطر

بعد المراجعة الموصوفة في المادة ٦، سيتم تصنيف مخاطر الامتثال الأولية والنهائية على أنها عالية، أو متوسطة أو منخفضة. وفي نهاية المطاف، يتم تقييم مخاطر الامتثال، وهو ما يعد قرارًا دقيقًا يعتمد على بحث كافٍ، وعلى نوع المخاطر المحددة، وتدابير التخفيف الممكنة، والسياق والظروف الأخرى. وسيحدد التصنيف الأولي الخطوات التي يجب اتخاذها كما هو موضح أدناه.

### أولاً. مخاطر الامتثال العالية

ما لم توجد أسباب خاصة، فلا يجوز للمجموعة المضي قدماً في الأعمال التحضيرية للمشروع، إذا كان هناك تصنيف أولي يفيد بوجود مخاطر امتثال عالية، حيث إن هذه الفئة من المخاطر تقع خارج نطاق تحمل المجموعة للمخاطر. إن المضي قدماً في الاستعدادات للمشروع بعد التقييم الأولي لمخاطر الامتثال العالية يتطلب دائماً أسباباً وجيهة وإجراء واتخاذ إجراءات العناية الواجبة المعززة واسعة النطاق. فإذا تم تحديد التصنيف النهائي للمخاطر على أنه مرتفع بعد إجراءات العناية الواجبة المعززة، فلن تمضي المجموعة قدماً في نشاط المجموعة المقترح.

تتضمن أمثلة مؤشرات المخاطر التي تمثل مخاطر امتثال عالية ما يلي:

- المالكون المستفيدون غير المحددين.
- المالكون المستفيدون ذوو الثروة الكبيرة غير المبررة.
- شريك أعمال أو مالك مستفيد مدرج في قائمة العقوبات.
- شريك أعمال خضع مراراً لتحقيقات جنائية أو تهم أو أحكام بارتكاب أخطاء خطيرة.
- لدى شريك الأعمال ارتباط عابر للحدود إلى ولاية قضائية محظورة ضربياً؛ أو؛
- شريك الأعمال هو مؤسسة مالية تأسست في نطاق سلطة قضائية محظورة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب..

### ثانياً. مخاطر الامتثال المتوسطة

إذا كشفت مراجعة شركاء الأعمال عن مخاطر امتثال متوسطة، يجب إجراء العناية الواجبة المعززة كما هو موضح في القسم ٦ أدناه. وقد تؤدي العديد من ظروف المخاطر ومؤشرات إلى تصنيف المخاطر على أنها مخاطر امتثال متوسطة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر القائمة التالية لمؤشرات المخاطر:

- التحقيقات السابقة أو الجارية في أخطاء خطيرة.
- وجود أشخاص بارزين سياسياً.
- هياكل الملكية المعقدة بشكل غير مبرر.



- D. A member of the board of directors or Senior Management is included on a Sanctions List; or  
E. AML/CFT risks relating to, e.g., jurisdictional risks or weak internal controls or regulations.

In some instances, and based on the results of the EDD, mitigating measures could be recommended or required to maintain the risk within HSA Group's risk tolerance.

### iii. Low Compliance Risk

If no risk indicators are identified or risk indicators only pose a low risk to HSA Group, no further action or measures are required, apart from regular monitoring in accordance with relevant policies and guidelines.

## 8. Enhanced Due Diligence (EDD), assessing and mitigating risks

If the initial business partners review in accordance with Section 7 indicates a Medium Compliance Risk, an EDD review shall be carried out. The same applies if there would be weighty reasons for continuing with the internal project preparation process, despite an indication of High Compliance Risk in the initial business partners review. The scope of EDD shall be determined on a case-by-case basis and consist of gathering additional information regarding the identified risk indicators and additional information regarding the relevant risk indicator(s) shall be collected, e.g., by requesting information directly from the business partner, from independent sources and/or through an external service provider with relevant expertise, or by reviewing the business partner's anti-corruption or KYC-related policies.

After the EDD is completed, the Compliance Risk shall be reassessed, and a final risk rating shall be established. The final Compliance Risk Rating may be Low, Medium or High.

If the final risk rating is Low, no further action is required. If the final risk rating is determined as High after EDD, HSA Group shall not move forward with the proposed HSA Group's Activity.

The existence of risk indicators indicating Medium Compliance Risk after EDD does not in itself prevent HSA Group from engaging with a business partner if mitigating factors are identified and mitigating measures recommended. Examples of mitigating

د. وجود عضو في مجلس الإدارة أو الإدارة العليا مدرج في قائمة العقوبات؛ أو  
هـ. وجود مخاطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المتعلقة، على سبيل المثال، بالمخاطر القضائية أو ضعف الضوابط أو اللوائح الداخلية.

وفي بعض الحالات، واستناداً إلى نتائج العناية الواجبة المعززة، يمكن التوصية بتدابير التخفيف أو المطالبة بها للحفاظ على المخاطر ضمن حدود تحمل المخاطر في المجموعة.

### ثالثاً، مخاطر الامتثال المنخفضة

إذا لم يتم تحديد مؤشرات المخاطر أو كانت المؤشرات المحددة لا تشكل سوى مخاطر منخفضة على المجموعة، فلا توجد حاجة لمزيد من الإجراءات أو التدابير، باستثناء المراقبة المنتظمة وفقاً للسياسات والإرشادات ذات الصلة.

## 8. العناية الواجبة المعززة، وتقييم وتخفيف المخاطر

إذا أشارت مراجعة شركاء الأعمال الأولية وفقاً للقسم 7 إلى وجود مخاطر التزام متوسطة، يجب إجراء مراجعة العناية الواجبة المعززة. وينطبق الأمر نفسه إذا كانت هناك أسباب وجيهة للاستمرار في عملية إعداد المشروع الداخلي، على الرغم من دلالة وجود مخاطر التزام عالية في مراجعة شركاء الأعمال الأولية. ويجب تحديد نطاق العناية الواجبة المعززة حسب كل حالة على حدة، من خلال جمع معلومات إضافية عن المؤشرات المحددة للمخاطر وجمع معلومات إضافية بخصوص مؤشرات المخاطر ذات الصلة، ويكون ذلك على سبيل المثال، من خلال طلب المعلومات مباشرة من شريك الأعمال، أو من مصادر مستقلة و/أو من مزود خدمة خارجي يمتلك الخبرة اللازمة، أو من خلال مراجعة سياسات شريك الأعمال المتعلقة بمكافحة الفساد أو سياسات اعرف عميلك.

بعد الانتهاء من إجراء العناية الواجبة المعززة، يجب إعادة تقييم مخاطر الامتثال وتحديد التصنيف النهائي للمخاطر. ويمكن أن يكون تصنيف المخاطر النهائي منخفضاً، أو متوسطاً أو مرتفعاً.

إذا كان التصنيف النهائي للمخاطر منخفضاً، فلا حاجة لمزيد من الإجراءات. وإذا تم تحديد التصنيف النهائي للمخاطر على أنه عالٍ بعد اتخاذ إجراءات العناية الواجبة المعززة، لن تمضي المجموعة قدماً في النشاط المقترح.

وجود مؤشرات المخاطر التي تدل على وجود مخاطر امتثال متوسطة بعد اتخاذ إجراءات العناية الواجبة المعززة لا يمنع المجموعة من التعامل مع شريك الأعمال إذا تم تحديد عوامل التخفيف والتوصية بتدابير التخفيف. ومن أمثلة عوامل التخفيف وجود سياسات وإجراءات مناسبة لدى شريك الأعمال، والقدرة



factors include a business partner's existence of appropriate policies and procedures, demonstrated ability to undertake reforms, passage of time and sound management structures. However, the business partner may be required to introduce measures to avoid, minimize or manage Compliance Risks for HSA Group to move forward with it. Such mitigating actions or measures may include, among other things:

- Inclusion of relevant contractual obligations or representations and warranties in the agreement with the business partner.
- Internal policies of the business partner revised or put in place.
- Additional reporting or audit requirements.
- Additional AML/CFT controls to be put in place by the business partner; or
- Removal of an individual(s) from any decision-making process related to the HSA Activity.

## 9. Informing decision-making bodies

A decision about whether to proceed with a proposed HSA Activity will be based on a completed SDD or EDD review. Relevant decision-making bodies shall be informed of risk indicators detected, risk ratings recommended, and mitigating measures implemented in accordance with HSA Group's Standard Due Diligence Guidelines and established internal procedures.

## 10. Applying of the Policy

HSA Group - Yemen Region's Steering Committee shall assess the appropriateness of the Policy and its alignment with the prevailing HSA Group - Yemen Region's strategy and other relevant circumstances.

The Policy shall be applied by the Managing Director through:

- the approval of further guidelines and instructions, including the Guidelines on Standard Due Diligence, which provide practical guidance with regard to the process for conducting business partners reviews contain elements to facilitate determining and assessing the levels and types of risks.
- ensuring that sufficient resources, including technical resources and training, are made available as required under this Policy.

على القيام بالإصلاحات، تأثير مرور الزمن على سلامة هياكل الإدارة. ومع ذلك، قد يُطلب من شريك الأعمال إدخال تدابير لتجنب أو تقليل أو إدارة مخاطر الامتثال لتتمكن المجموعة من المضي قدماً في عملها معه. وقد تشمل هذه التدابير التخفيفية أو الإجراءات، من بين أمور أخرى:

- إدراج التزامات تعاقدية ذات صلة أو إقرارات و ضمانات في الاتفاقية المبرمة مع شريك الأعمال.
- مراجعة أو وضع سياسات داخلية لشريك الأعمال.
- متطلبات التقارير أو التدقيق الإضافية.
- وضع ضوابط إضافية لشريك الأعمال بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب؛ أو
- استبعاد فرد(أفراد) من أي عملية صنع قرار تكون متعلقة بنشاط المجموعة.

## 9. إبلاغ الهيئات صانعة القرار

ستكون القرارات بشأن ما إذا كان سيتم المضي قدماً في نشاط المجموعة المقترح مستندة إلى مراجعة وافية للعناية الواجبة المعززة أو العناية الواجبة الاعتيادية. ويجب إبلاغ الهيئات صانعة القرار بمؤشرات المخاطر التي يتم اكتشافها، والتصنيفات الموصى بها للمخاطر، والتدابير التخفيفية المنفذة وفقاً لإرشادات العناية الواجبة الاعتيادية والإجراءات الداخلية المعمول بها في المجموعة.

## 10. تطبيق السياسة

يجب على لجنة الإشراف في المجموعة تقييم ملاءمة السياسة ومدى توافقها مع استراتيجية المجموعة السائدة والظروف الأخرى ذات الصلة.

يجب تطبيق السياسة من قبل العضو المنتدب من خلال:

- الموافقة على المزيد من الإرشادات والتعليمات، بما في ذلك إرشادات العناية الواجبة الاعتيادية، التي توفر إرشادات عملية بخصوص إجراء مراجعات شركاء الأعمال تحتوي على عناصر لتسهيل تحديد وتقييم مستويات وأنواع المخاطر.
- التأكد من توفير الموارد الكافية، بما في ذلك الموارد التقنية والتدريب، على النحو الذي تتطلبه هذه السياسة.



The Legal and Compliance Sector shall provide more detailed guidance on implementation of the Policy. HSA Group staff members and affiliates and business partners shall comply with this Policy and any related guidelines and instructions in their day-to-day work, in accordance with their roles within the organization.

يجب على قسم الشؤون القانونية والامتثال توفير توجيهات أكثر تفصيلاً بشأن تنفيذ السياسة. ويجب على موظفي المجموعة والشركات التابعة لها وشركاء الأعمال الالتزام بهذه السياسة وبأي إرشادات وتعليمات ذات صلة، في عملهم اليومي، ووفقاً لأدوارهم داخل المؤسسة.

## 11. Forms and Templates Used

HSA Group's compliance Department shall use and update the appropriate forms and templates that will be used in applying of this Policy ea. Business partners application forms, and other assessment forms either on document form or online template or using a third party to do full or part of the process.

## ا. النماذج المستخدمة

يجب على إدارة الامتثال في المجموعة استخدام وتحديث النماذج المناسبة، التي سيتم استخدامها في تطبيق هذه السياسة، ومنها نماذج طلبات شركاء الأعمال ونماذج التقييم الأخرى، التي قد تكون في صورة نموذج مستند أو نموذج عبر الإنترنت أو باستخدام طرف ثالث للقيام بالعملية بالكامل أو بجزء منها.