



استبيان مجموعة البنك¹ بشأن مكافحة غسل الأموال و"اعرف عميلك" (المؤسسات المالية)

يتمثل الغرض من الأسئلة التالية في مساعدة أعضاء مجموعة البنك الإسلامي للتنمية (المشار إليها فيما يلي باسم "المجموعة") على إجراء دراسة العناية الواجبة لكل من عملائها. ويرمي الاستبيان إلى جمع وتوثيق معلومات عن سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي يطبقها عملاؤها، والوسطاء المهنيون، وبنوك المراسلة، والاستشاريون والمنظمات غير الحكومية.

1. معلومات عامة

1.1 معلومات عامة عن الكيان

اسم المؤسسة المالية	
بلد التأسيس أو التسجيل	
رقم التسجيل أو الترخيص	
الشكل القانوني (مثال: شركة عامة محدودة، شركة مساهمة، شركة محدودة أو غير محدودة المسؤولية، وغيرها.)	
عنوان المقر	
الموقع الإلكتروني	
أهم أنشطة الأعمال	
الهاتف	معلومات الاتصال بالموظف المسؤول عن الامتثال (إن وُجد)
الفاكس	
الإسم	
العنوان الإلكتروني	

1.2 نطاق العمليات

يُرجى تأكيد نطاق عمليات مؤسستك بإدخال إجابة/علامة في العمود المناسب:

نعم	لا	العدد	لا ينطبق

(يُرجى تقديم توضيح في ورقة منفصلة إذا كان الجواب: "لا ينطبق")

¹ البنك الإسلامي للتنمية، والمؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار واتئمان الصادرات، والمؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص، والمؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة، كلها مؤسسات مالية حكومية دولية تتجاوز حدود الولاية الوطنية وذاتية التنظيم تأسست كل منها وفقاً لاتفاقية التأسيس الخاصة بها، وتتخذ من مدينة جدة بالمملكة العربية السعودية مقراً لها (ويُشار إليها مجتمعة باسم "مجموعة البنك الإسلامي للتنمية").

1.3 هيكل الملكية

1.3.1 ما قيمة رأسمال شركتكم المصرّح به والمصدر؟

رأس المال المصرّح به:

رأس المال المصدر:

1.3.2 هل أسهم الشركة مقسمة إلى فئات متعددة؟ نعم لا

إذا كان الجواب نعم، اذكر فئات الأسهم (أسهم عادية أو أسهم مفضّلة أو أسهم لحامليها أو أسهم مسجلة):

1.3.3 هل أسهم مؤسستكم مطروحة للتداول العام؟ نعم لا

إذا كان الجواب نعم، اذكر اسم البورصة ورمز مؤسستكم.

2. مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

لا ينطبق	لا	نعم	أولاً: السياسات والممارسات والإجراءات العامة لمكافحة غسيل الأموال
			1. هل توجد في بلد تأسيس الشركة أو المؤسسة قوانين لمنع غسيل الأموال وتمويل الإرهاب والتصديّ لهما؟ إذا كان الجواب نعم، اذكر تلك التشريعات:
			2. هل وضعت مؤسستكم سياسات وإجراءات مكتوبة لمنع المعاملات المشبوهة/أنشطة تمويل الإرهاب، وكشفها والإبلاغ عنها؟
			3. هل تلي سياستكم المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب متطلبات القوانين المحلية، ومعايير فرقة العمل المعنية بالإجراءات المالية؟
			4. هل تلي سياسة شركتكم المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب معايير فرقة العمل المعنية بالإجراءات المالية؟
			5. هل اعتمدت سياستكم المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب من مجلس إدارة شركتكم أو إحدى لجانها رفيعة المستوى؟
			6. هل تتطلب سياستكم تحديد مصدر أموال أو دخل عملائكم؟
			7. هل لدى مؤسستكم موظف معيّن مسؤول عن ضمان الامتثال لسياسات وإجراءات مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب؟ إذا كان الجواب نعم، اذكر معلومات الاتصال به: الاسم/المنصب: البريد الإلكتروني: رقم الهاتف: الفاكس:

			8. هل مؤسستكم خاضعة لرقابة سلطة تنظيمية ما؟ إذا كان الجواب نعم، اذكر اسم السلطة الرقابية/التنظيمية.
			9. اذكر اسم السلطة التي يجب عليك إبلاغها بحالات الاشتباه في غسيل الأموال أو تمويل الإرهاب:
			10. بالإضافة إلى عمليات التفتيش التي تجريها جهات رقابة/تنظيم حكومية، هل لدى مؤسستكم وظيفة مراجعة داخلية أو جهة خارجية أخرى تقيم سياسات وممارسات مكافحة غسيل الأموال بشكل منتظم؟
			11. هل لدى مؤسستكم سياسات تحظر أي حسابات/علاقات مع بنوك صورية*؟ *البنك الصوري بنك مسجل في ولاية قضائية ليس له فيها وجود مادي ولا يتبع مجموعة مالية خاضعة للتنظيم.
			12. هل لدى مؤسستكم سياسات تنظم العلاقة مع الأشخاص المعرضين لمخاطر سياسية وأسرهم والمقربين منهم؟
			13. هل تتيح مؤسستكم إنشاء حسابات تمرير السداد؟
			14. هل تقدم مؤسستكم خدمة حسابات مجهولة الهوية (أي أنه لا يُتحقق من الهوية قبل فتح الحساب)؟
			15. هل لدى مؤسستكم إجراءات مناسبة للاحتفاظ بالسجلات وفقاً للقوانين المعمول بها؟ إذا كانت الإجابة نعم، اذكر المدة الزمنية للاحتفاظ بالسجلات.
لا ينطبق	لا	نعم	ثانياً: تقييم المخاطر
			16. هل لدى مؤسستكم تقييم قائم على المخاطر لقاعدة العملاء ومعاملاتهم؟
			17. هل تحدد مؤسستكم المستوى المناسب من العناية الواجبة المعززة اللازمة لفئات العملاء والمعاملات التي تعتقد مؤسستكم أنها تشكل خطراً مرتفعاً لوقوع أنشطة غير مشروعة في مؤسستكم أو عبرها؟
لا ينطبق	لا	نعم	ثالثاً: اعرف عميلك والعناية الواجبة والمعززة
			18. هل تشترط مؤسستكم التحقق من هوية جميع العملاء والأطراف النظيرة (أفراداً أو كيانات) عند تأسيس العلاقة؟
			19. هل لدى مؤسستكم إجراءات لإنشاء سجل لكل عميل جديد يحتوي على وثائق الهوية ومعلومات "اعرف عميلك" الخاصة به؟
			20. هل تحدد مؤسستكم ملف تعريف العميل بانتظام؟
			21. هل يتطلب برنامج مؤسستكم المتعلق بتحديد هوية العميل إجراء العناية الواجبة المعززة لبعض العملاء الذين قد يمثلون مستوى مرتفعاً من مخاطر غسيل الأموال وتمويل الإرهاب لمؤسستكم، مثل عملاء الخدمات المصرفية الخاصة والخدمات المصرفية المراسلة الدولية، أو عملاء الولايات القضائية ذات المخاطر العالية من عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب؟
			22. هل لدى مؤسستكم عملية دورية لاستعراض معلومات العملاء ذوي الخطورة العالية، ولتحديثها عند الاقتضاء؟

لا ينطبق	لا	نعم	رابعاً: المعاملات الواجب الإبلاغ عنها، ومنع واكتشاف المعاملات التي تجرى بأموال متحصل عليها بطرق غير قانونية
			23. هل لدى مؤسستكم سياسات أو ممارسات لتحديد المعاملات التي يجب إبلاغ السلطات بها والإبلاغ عنها؟
			24. هل لدى مؤسستكم إجراءات لتحديد المعاملات المهيكلية لتجنب متطلبات الإبلاغ عن المبالغ النقدية الكبيرة؟
			25. هل لدى مؤسستكم سياسات تضمن بشكل معقول عدم تعاملها إلا مع البنوك المرخصة للعمل في بلدان منشأها؟
			خامساً: رصد المعاملات
			26. هل لدى مؤسستكم برنامج لرصد الأنشطة غير العادية والتي يُحتمل أن تكون مشبوهة، والتي يشمل نطاقها التحويلات المالية والأدوات النقدية كالشيكات السياحية وأوامر الدفع وغير ذلك؟
			27. هل تفحص مؤسستكم المدفوعات استناداً إلى قوائم العقوبات ذات الصلة الصادرة عن الأمم المتحدة؟
لا ينطبق	لا	نعم	سادساً: التدريب على مكافحة غسيل الأموال
			28. هل تتيح مؤسستكم للموظفين المعنيين دورات تدريبية على مكافحة غسيل الأموال تتضمن ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> • تحديد المعاملات الواجب إبلاغ السلطات الحكومية بها والإبلاغ عنها. • أمثلة على مختلف أشكال غسيل الأموال تُستخدم فيها منتجات المؤسسة وخدماتها. • السياسات الدولية والوطنية والداخلية لمنع غسيل الأموال. إذا كان الجواب نعم، فما هي فترات عقد هذه الدورات؟
			29. هل تحتفظ مؤسستكم بسجلات الدورات التدريبية، بما في ذلك سجلات الحضور والمواد التدريبية المستخدمة ذات الصلة؟
			30. هل لدى مؤسستكم سياسات لإبلاغ الموظفين المعنيين بالقوانين الجديدة المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال أو التغييرات التي تجرى على السياسات أو الممارسات الحالية المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال؟
			31. هل توظف مؤسستكم وكلاء لتنفيذ بعض وظائفها، وإذا كان الأمر كذلك، فهل توفر دورات تدريبية على مكافحة غسيل الأموال للوكلاء المعنيين تتضمن تحديد المعاملات الواجب إبلاغ السلطات الحكومية بها والإبلاغ عنها، وأمثلة على مختلف أشكال غسيل الأموال تُستخدم فيها منتجات المؤسسة وخدماتها وسياساتها الداخلية لمنع غسيل الأموال؟

سابعاً: معلومات إضافية

يُرجى إرفاق المستندات التالية مع هذا النموذج:

- الرخصة/شهادة التسجيل؛
- النظام الداخلي أو اتفاقية التأسيس؛
- السياسة/المبادئ التوجيهية المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال / مكافحة تمويل الإرهاب / اعرف عميلك؛
- قائمة المساهمين وحصص كل منهم؛
- قائمة أعضاء مجلس الإدارة (تشمل جنسياتهم والمساهمين الذين يمثلونهم)؛
- قائمة بفريق الإدارة توضح منصب كل منهم وعدد سنوات خدمته؛
- التقرير السنوي والقوائم المالية.

أؤكد أنني محول بتعبئة هذا الاستبيان، وأن المعلومات الواردة أعلاه، إلى حد علمي، حديثة وتعكس بدقة سياسات مكافحة غسيل الأموال في مؤسستنا.

الإسم:

التوقيع:

المنصب:

التاريخ:

الختم الرسمي:

(ملاحظة: لن تتمكن من معالجة النموذج ما لم يكن معبئاً وموقعاً ومحتوماً حسب الأصول، أو إذا كانت المعلومات الواردة فيه غير كاملة).