

تمت الموافقة في اجتماع مجلس الإدارة
العام لعام ٢٠١٥ بتاريخ ٢٨/٩/٢٠١٥
تمت الموافقة في اجتماع مجلس الإدارة
العام لعام ٢٠١٤ بتاريخ ٢٨/٩/٢٠١٤



شركة الساحل للاستثمار والتنمية
COAST INVESTMENT & DEVELOPMENT CO. K.S.C.P
منذ 1975 Since

دراسة حول تقييم المخاطر الخاصة بقبول العملاء

 شركة الساحل للاستثمار والتطوير COAST INVESTMENT & DEVELOPMENT CO. K.S.C.P. منذ 1875	دراسة حول تقييم المخاطر الخاصة بقبول العملاء	تاريخ الإصدار : أكتوبر 2015
--	---	------------------------------------

إن الخطر المستمر لغسل الأموال من خلال المؤسسات المالية يدار بأقصى درجة من الفاعلية من خلال الفهم والتصدي إلى المخاطر المحتملة لغسيل الأموال المصاحبة للعملاء والمعاملات .

ومن المفهوم جيداً أن المشتغلين بغسل الأموال يذهبون بعيداً لكي يكون من الصعب تمييز معاملاتهم عن المعاملات الشرعية . وعليه ، فإنه يصعب وأحياناً يستحيل لمؤسسة ما أن تميز بين العمليات الشرعية وغير الشرعية ، بغض النظر عن تطوير وتطبيق مقاربة مصممة بشكل معقول وقائمة على الخطر في برنامج مكافحة غسيل الأموال لدى تلك المؤسسة .

لذلك ، وضعت الشركة دليل سياسة وإجراءات يطبق على مستوى الشركة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب مستمد من القوانين والانظمة المعمول بها في دولة الكويت والممارسات الدولية المثلى مثل التوصيات الخاصة بمجموعة العمل المالي (FATF) .

كما أنشأت الشركة قنوات إتصال داخلية تتسم بالفعالية والكفاءة العالية للإبلاغ عن أية أنشطة مشبوهة أو غير معتادة من قبل العملاء ، ووضعت سياسات وإجراءات العناية الواجبة تجاه العملاء وآليات رقابة داخلية مناسبة بالإضافة إلى سياسة الإحتفاظ بسجلات خاصة بتحديد هوية العملاء وتحديثها ، والمعاملات ، والتدريب ، ومراقبة العمليات والتحقق من عدم وجود عملاء ضمن قوائم العقوبات الدولية ، ورفع تقارير المعاملات المشبوهة ، بما يتوافق مع المتطلبات النظامية ، مع ضمان مراقبة الإلتزام بتلك السياسات على مستوى الشركة ، وتوفير المشورة والتقارير الإدارية للإدارة العليا .

وفي سبيل ذلك ، قامت الشركة بإعداد دراسة لإدارة المخاطر الخاصة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب ، تتضمن : -

 شركة الساحل للاستثمار والتطوير COAST INVESTMENT & DEVELOPMENT CO. K.S.C.P. منذ 1975 Since	دراسة حول تقييم المخاطر الخاصة بقبول العملاء	تاريخ الإصدار : أكتوبر 2015
--	---	------------------------------------

1- تحديد مستويات المخاطر

من الممكن بشكل عام تحليل فئات المخاطر إلى المستويات التالية :

- محظورة - وهنا فإن الشركة لا تسمح بأي تعاملات مع وجود المخاطر ، كأن تكون التعاملات تتم من قبل عملاء ينتمون إلى دول خاضعة لمقاطعة إقتصادية أو مصنفة كدول راعية للإرهاب مثل إيران ، ومن العملاء المحظورين تحت هذه الفئة البنوك الوهمية .
- مخاطر عالية - المخاطر هنا عالية لكن ليست بالضرورة محظورة ، ولتخفيف المخاطر العالية يجب أن تطبق الشركة ضوابط أكثر صرامة لتخفيض المخاطر ، مثل القيام بالإستقصاء المعزز ومراقبة أكثر دقة للتعاملات ، وتعتبر الدول المعروفة بالفساد أو تهريب المخدرات ذات خطر عال ، ويعتبر العملاء السياسيين ومن في حكمهم من ذوي المخاطر العالية شأنهم شأن البنوك المراسلة وبنوك الخدمات المصرفية الخاصة .
- مخاطر متوسطة - وهي أعلى من المخاطر المنخفضة أو العادية لغسل الأموال وهي تستحق إستقصاء إضافي لكن لا يرقى إلى مستوى المخاطر العالية .
- المخاطر المنخفضة أو العادية - وهي تمثل الحد الأدنى لمخاطر غسل الأموال ، حيث تطبق هنا الأنظمة الخاصة بالأعمال ، وتعتبر الدول الأعضاء في مجموعة العمل المالي من ذوي المخاطر العادية أو المنخفضة .

2- تصنيف العملاء إلى فئات وفقاً لدرجات المخاطر ، ووضع الإجراءات اللازمة للتعامل مع هذه المخاطر

بما يتناسب مع تلك الدرجات ، ويراعى في هذا الشأن تصنيف العملاء وفقاً لثلاث فئات كالتالي :

أ- عملاء ذوي مخاطر مرتفعة (يحتاجون إلى عناية خاصة) .

ب- عملاء ذوي مخاطر متوسطة .

 شركة الساحل للاستثمار والتطوير COAST INVESTMENT & DEVELOPMENT CO. K.S.C.P. منذ 1975 Since	دراسة حول تقييم المخاطر الخاصة بقبول العملاء	تاريخ الإصدار : أكتوبر 2015
--	---	------------------------------------

ج- عملاء ذوي مخاطر منخفضة .

مع العلم بأنه لا يوجد ارتباط بين تصنيف العميل ضمن فئة العملاء ذوي المخاطر المرتفعة وكونه موضع إشتباه أم لا ، لأن الإشتباه لا يكون في العميل وإنما يكون في العمليات المالية التي تتم من خلال الشركة بشرط أن تتوفر فيها مؤشرات ودلائل تتحول معها من مجرد عملية غير عادية لا تتناسب وحجم وطبيعة نشاط العميل إلى عملية يشتبه في أنها تتضمن غسل أموال .

كما أن العمليات غير العادية أيضاً مهما بلغ حجمها ليست بالضرورة مشتبهاً فيها ، فقد يسفر الفحص عن وجود مبررات إقتصادية وأنشطة مشروعة وراء تلك العمليات .

هذا ويكمن الهدف من تصنيف العملاء وفقاً لدرجة المخاطر في تفعيل إجراءات المتابعة المسبقة للعمليات غير العادية التي تتصل بنشاط العملاء الذين يتم تصنيفهم ضمن فئة العملاء ذوي المخاطر المرتفعة ، تليها العمليات الخاصة بالعملاء ذوي المخاطر المتوسطة ثم ذوي المخاطر المنخفضة على التوالي .

وتعمل الشركة على مراجعة تصنيف العملاء وفقاً لدرجات المخاطر مرة على الأقل كل سنة أو في حالة حدوث تغييرات خلال السنة تستدعي ذلك ، ويعتبر من هذه التغييرات تكرار ظهور إسم العميل في التقارير المستخرجة عن العمليات غير العادية ، أو إخطار وحدة مكافحة غسل الأموال عن عملية يشتبه فيها تتعلق بالعميل .

علماً بأن هذه المتابعة لا تتعارض مع إمكانية وجود عمليات غير عادية أجريت على حساب عميل تم تصنيفه ضمن الفئة ذات المخاطر المنخفضة وتتوافر فيها مؤشرات قوية للإشتباه في أنها تتضمن غسل أموال .

 شركة الساحل للاستثمار والتطوير COAST INVESTMENT & DEVELOPMENT CO. K.S.C.P. منذ 1975	دراسة حول تقييم المخاطر الخاصة بقبول العملاء	تاريخ الإصدار : أكتوبر 2015
--	---	------------------------------------

وإنطلاقاً مما تقدم ، يمكن قياس مخاطر غسل الأموال بإستعمال فئات مختلفة يمكن تعديلها بمتغيرات الخطر ، بحيث تتضمن كحد أدنى ما يلي :-

- المخاطر المتعلقة بالمنتجات والخدمات .
- المخاطر المتعلقة بالعملاء كالأشخاص السياسيين بحكم منصبهم .
- المخاطر المتعلقة بالدولة أو بمناطق جغرافية معينة والتي لا تطبق أو تطبق بشكل غير كاف توصيات مجموعة العمل المالي .
- المخاطر المتعلقة بهيكل الملكية كوجود ترتيبات قانونية معقدة ليس لها غرض قانوني أو إقتصادي واضح.
- المخاطر المتعلقة بقنوات التعامل .
- المخاطر المتعلقة بالتسويات والتداولات .

أولاً : في بيان المخاطر

1- المخاطر المتعلقة بالمنتجات والخدمات :

وهي تتضمن المخاطر المتعلقة بالمنتجات والخدمات التي تتسم بإمكانية إستغلالها في غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، بما يشمل المنتجات أو الخدمات الجديدة أو المبتكرة سواء التي تقدمها الشركة أو تكون طرفاً فيها ، وفيما يلي بعض العوامل التي يتم الإسترشاد بها لدى تحديد الشركة لتلك المخاطر :

أ- المخاطر التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر مرتفعة من قبل وحدة مكافحة غسل الأموال وجهات الإختصاص الرسمية ، نذكر منها على سبيل المثال لا الحصر :-

- خدمات البنوك الدولية المراسلة .
- خدمات البنوك الخاصة الدولية .

 شركة الساحل للاستثمار والتطوير COAST INVESTMENT & DEVELOPMENT CO. K.S.C.P. منذ 1875	دراسة حول تقييم المخاطر الخاصة بقبول العملاء	تاريخ الإصدار : أكتوبر 2015
--	---	------------------------------------

ب- الخدمات التي لا تتيح الإفصاح عن قدر كبير من المعلومات المتعلقة بهوية مستخدميها ، أو تلك التي تتسم بالطابع الدولي ، مثل الخدمات المصرفية المقدمة من خلال شبكة المعلومات الدولية ، والبطاقات ذات القيمة المخزنة ، والتحويلات الإلكترونية الدولية .

2- مخاطر العملاء :

وتتضمن المخاطر المتعلقة بالعملاء أو تعاملاتهم مع الشركة ، وتحدد الشركة تلك المخاطر بالإستناد إلى المعلومات التي تم الحصول عليها من خلال إجراءات التعرف على الهوية ، وكذلك من خلال متابعة نمط عمليات العملاء ، وفيما يلي بعض العوامل التي يتم الاسترشاد بها لدى تحديد الشركة لتلك المخاطر :-

أ - بالنسبة للمخاطر المتعلقة بالعملاء :

- العملاء الذين يصعب التعرف على المستفيد الحقيقي من تعاملاتهم ، وعلى سبيل المثال بسبب تعقد هيكل الملكية الخاص بهم في حالة الأشخاص الاعتبارية .
- العملاء الذين يوجد ما يشوب سمعتهم أو تعاملاتهم السابقة .
- العملاء غير المقيمين .
- العملاء الذين يحملون جنسيات دول مصنفة ذات مخاطر مرتفعة .
- العملاء المدرجين ضمن القائمة السوداء المعدة من قبل لجنة العقوبات التابعة للأمم المتحدة .
- العملاء الذين يعدون من الأشخاص ذوي المخاطر بحكم مناصبهم العامة أو الذين لهم إرتباط بهم (PEPs) .

 شركة الساحل للاستثمار والتطوير COAST INVESTMENT & DEVELOPMENT CO. K.S.C.P. منذ 1975	دراسة حول تقييم المخاطر الخاصة بقبول العملاء	تاريخ الإصدار : أكتوبر 2015
--	---	------------------------------------

فقد تتعرض البنوك التي تحتفظ بحسابات لهؤلاء الأشخاص إلى مخاطر كبيرة قانونية أو تتعلق بالسمعة وذلك نظراً لإمكانية إساءة إستغلال مثل هؤلاء الأشخاص لسلطاتهم بما يؤدي إلى الإثراء غير المشروع الذي يتم من خلال تلقي الرشاوى أو الإختلاسات وغيرها .

ومما يزيد مخاطر السمعة التي لا يمكن أن تتعرض لها الشركة أن هذه الحالات تلقى إهتماماً من قبل وسائل الإعلام ، وبالنسبة للمخاطر القانونية يمكن أن تقام ضد الشركة دعاوى للمطالبة بالتعويضات محلياً أو من دولة أجنبية .

ب - بالنسبة للمخاطر المتعلقة بعمليات العملاء :

- عدم تناسب التعاملات مع الغرض المعلن من التعامل .
- عدم تناسب الخدمات المطلوبة من قبل العملاء مع طبيعة نشاطهم .
- القيام بعمليات معقدة أو ضخمة دون مبرر واضح .
- التعامل مع مقر شركة بعيدة عن مقر إقامة العميل أو مكان عمله دون مبرر واضح .
- تعدد حسابات العميل لدى الشركة ، أو في أكثر من بنك يقع في نفس المنطقة ، وذلك دون غرض واضح .
- التعامل بمبالغ نقدية كبيرة على الرغم من عدم إنتماء نشاط العميل إلى الأنشطة التي تتميز بكثافة التعامل النقدي .
- العملاء الذين يطرأ تغير واضح في نمط تعاملاتهم مع الشركة دون مبرر واضح ، أو ترد للشركة معلومات عن تورطهم في أنشطة غير مشروعة .
- الإستخدام غير المبرر للوسطاء في المعاملات .
- طلب العميل إحاطة بعض العمليات بقدر مبالغ فيه من السرية .
- العمليات غير المباشرة وتلك التي تتم بإستخدام الوسائل التكنولوجية الحديثة .

 شركة الساحل للاستثمار والتطوير COAST INVESTMENT & DEVELOPMENT CO. K.S.C.P. منذ 1975	دراسة حول تقييم المخاطر الخاصة بقبول العملاء	تاريخ الإصدار : أكتوبر 2015
--	---	------------------------------------

ج - بالنسبة للمخاطر المتعلقة بقطاعات الأنشطة التي يمارسها العملاء

- صناعة الأسلحة وتجارها والوسطاء .
- الأنشطة التي تتميز بكثافة التعامل النقدي ، بما يشمل الأنشطة المتعلقة بتقديم خدمات مالية ، مثل شركات تحويل الأموال وشركات الصرافة .
- الجمعيات الخيرية وغيرها من الجهات الأخرى التي لا تهدف للربح .
- تجار المعادن النفيسة والأحجار الكريمة والتحف والأعمال الفنية .
- الأنشطة الصناعية والإنتاجية الأقل من حيث درجة المخاطر عن الأنشطة الخدمية.

3- المخاطر المتعلقة بالدولة أو بمناطق جغرافية معينة :

توفر مخاطر الدولة إلى جانب المخاطر المتعلقة بمكان إقامة العميل أو عمله ، ومصدر ووجهة العمليات التي تتم على الحساب معلومات مفيدة حول المخاطر المحتملة لغسيل الأموال ، ومن العوامل التي قد تؤدي إلى إعتبار أن دولة تمثل خطراً أكثر من غيرها ما يلي :-

- أ- الدول التي تخضع لعقوبات أو لحظر التعامل أو لإجراءات أخرى مماثلة من قبل الأمم المتحدة .
- ب- الدول التي تصنفها (FATF) كدول غير متعاونة في الحرب على غسل الأموال وتمويل الإرهاب أو المصنفة من قبل مصادر موثوقة على أنها تفتقر إلى القوانين واللوائح المناسبة لمكافحة غسل الأموال .
- ج- الدول التي لا يتوافر لديها تشريعات أو نظم مناسبة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، أو لا تطبق توصيات مجموعة العمل المالي ، أو لا تطبقها بالكفاءة المطلوبة .
- د- الدول التي تقوم بتمويل أو دعم الأنشطة الإرهابية .

 شركة الساحل للاستثمار والتطوير COAST INVESTMENT & DEVELOPMENT CO. K.S.C.P. منذ 1975 Since	دراسة حول تقييم المخاطر الخاصة بقبول العملاء	تاريخ الإصدار : أكتوبر 2015
--	---	------------------------------------

هـ- الدول التي تشتهر بانتشار مستوى عال من الفساد أو الأنشطة الأخرى غير المشروعة ، مثل الإتجار في المخدرات وزراعتها وتهريب الأسلحة وغيرها .

4- المخاطر المتعلقة بهيكل الملكية :

ما تملكه الحكومة تتخفف فيه درجة المخاطر عما يملكه القطاع الخاص (شركات الأموال ، شركات الأشخاص ، المنشآت الفردية ، الأشخاص الطبيعيون) .

5- المخاطر المتعلقة بقنوات التعامل :

تحرص الشركة على التعامل مع عملائها من خلال وسطاء أوراق مالية مسجلين في البورصة ومعتمدين لدى هيئة أسواق المال وذو سمعة جيدة وكذلك التعامل مع إحدى شركات المقاصة المعتمدة في دولة الكويت .

6- المخاطر المتعلقة بالتسويات والتداولات

فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تلتزم الشركة بتطبيق التعليمات الصادرة بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وعلى التعامل مع بنوك محلية أو أجنبية - تتعلق بحسابات عملائها - ذات سمعة طيبة وخاضعة لرقابة البنوك المركزية في موطنها والجهات الرقابية المختلفة الأخرى.

ثانياً : البيانات الدورية الخاصة بتصنيف العملاء وفقاً لدرجة المخاطر

بعد الإنتهاء من تصنيف العملاء وفقاً لدرجة المخاطر على نحو ما سبق ، تقوم الشركة بإتباع ما يلي :-

 شركة الساحل للاستثمار والتطوير COAST INVESTMENT & DEVELOPMENT CO. K.S.C.P. منذ 1975 Since	دراسة حول تقييم المخاطر الخاصة بقبول العملاء	تاريخ الإصدار : أكتوبر 2015
--	---	------------------------------------

1- الإحتفاظ بمصادر البيانات والمعلومات التي إستندت إليها في عملية التصنيف وتحديث البيانات مؤشراً عليها من المختصين .

2- إستيفاء بيانات النموذج الخاص بتصنيف العملاء وفقاً لدرجة المخاطر وتحديث وإستكمال بيانات التعرف على الهوية والأوضاع القانونية لهم ، وذلك بحسب الموقف في نهاية كل شهر وموافاة مسؤول المطابقة والإلتزام بتلك البيانات خلال 15 يوماً من الشهر التالي للفترة المعد عنها هذه البيانات .

ثالثاً : التدريب والتعليم

تعمل الشركة على وضع خطط وبرامج مستمرة - سنوياً على الأقل - لتدريب العاملين فيها بهدف زيادة كفاءتهم في الإلتزام الدقيق بالقواعد والنظم المقررة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، وضمان إطلاعهم على التطورات الجديدة المتعلقة بالأساليب والإتجاهات العامة لعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ونظم مكافحتها ، والمستجدات المحلية والإقليمية والعالمية في هذا الشأن ، ويكون وضع هذه البرامج وتنفيذها بالتنسيق مع مسؤول المطابقة والإلتزام ، وهي تشمل على ما يلي :-

1- أن يكون التدريب شاملاً لكافة العاملين في الشركة .

2- الإستعانة في تنفيذ البرامج التدريبية بمكاتب متخصصة، محلية كانت أم خارجية، يكون التدريب في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من بين أغراضها . مع إمكانية الاستفادة من الخبرات المحلية والدولية في هذا الخصوص ، ويكون ذلك في إطار السياسة العامة للتأهيل والتدريب التي تضعها الشركة .

3- أن يتم التنسيق مع مسؤول المطابقة والإلتزام فيما يتعلق بإختيار العاملين الذين يتم ترشيحهم لحضور برامج تدريبية في هذا المجال .

 شركة الساحل للاستثمار والتطوير COAST INVESTMENT & DEVELOPMENT CO. K.S.C.P. منذ 1975 Since	دراسة حول تقييم المخاطر الخاصة بقبول العملاء	تاريخ الإصدار : أكتوبر 2015
--	---	------------------------------------

رابعاً : تحديث بيانات ومستندات العملاء

تعمل الشركة على تحديث البيانات والمستندات الخاصة بالعملاء بشكل دوري مع مراعاة تخفيض المدة بالنسبة للعملاء ذوي المخاطر المرتفعة ، أو عند حدوث أية تغيرات أو وجود اشتباه بشأن العميل في أية مرحلة من مراحل التعامل .

جدول توضيحي لكيفية الإسترشاد بالمعايير السابقة لدى إجراء التصنيف المطلوب

م	بيان	العملاء		ملاحظات
		عدد	%	
1	عملاء ذوي مخاطر مرتفعة			
2	عملاء ذوي مخاطر متوسطة			
3	عملاء ذوي مخاطر منخفضة			
	الإجمالي			



شركة الساحل للاستثمار والتنمية
COAST INVESTMENT & DEVELOPMENT CO. K.S.C.P
منذ 1975 Since

دراسة حول تقييم المخاطر الخاصة بقبول العملاء

تاريخ الإصدار : أكتوبر 2015

نموذج سجل المراجعة

رقم المراجعة	تاريخ المراجعة	جهة الموافقة
1	٢٨/١٢/٢٠١٥	مجلس الإدارة
2	٤/٣/٢٠١٦	لا يوجد
3	٤/٢/٢٠١٧	مجلس الإدارة
4	٦/٢/٢٠١٨	مجلس الإدارة
5	٤/٣/٢٠١٩	لا يوجد
6	٤/٢/٢٠٢٠	مجلس الإدارة
7	١٢/٢/٢٠٢١	مجلس الإدارة
8	١٦/٢/٢٠٢٢	مجلس الإدارة
9	٢٨/٣/٢٠٢٣	مجلس الإدارة