



شركة الساحل للاستثمار والتنمية والتمويل

COAST INVESTMENT & DEVELOPMENT CO. K.S.C.P

منذ 1975 Since

## دراسة

تقييم مخاطر قبول العملاء بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسليح

تمت الموافقة في اجتماع مجلس الإدارة

المسجل لعام ٢٠١٥ بتاريخ ٢٨/١٢/٢٠١٥

تمت الموافقة في اجتماع مجلس الإدارة


المسجل لعام ٢٠١٨ بتاريخ ٧/٩/٢٠١٨

تمت الموافقة في اجتماع مجلس الإدارة

المسجل لعام ٢٠٢٢ بتاريخ ٢/٢/٢٠٢٢

تمت الموافقة في اجتماع مجلس الإدارة

المسجل لعام ٢٠٢٥ بتاريخ ٣/١١/٢٠٢٥

 <p>شركة الساحل للاستثمار والتطوير COAST INVESTMENT &amp; DEVELOPMENT CO. K.S.C.P. منذ 1975</p>	<p>دراسة تقييم مخاطر قبول العملاء بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح</p>	<p>تاريخ الإصدار : أكتوبر 2015</p>
--	---	------------------------------------


## تمهيد

تقوم الشركة بكافة الإجراءات اللازمة للتأكد من إلتزامها بالقوانين واللوائح والقرارات الصادرة من الجهات الرقابية والتوجيهات الصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF) المتعلقة بالقطاع المالي ، فضلاً عن الإلتزام باللوائح والسياسات والإجراءات الداخلية المتبعة في الشركة .

لذلك ، وضعت الشركة هذه الدراسة بناء على المادة (2-3) من الكتاب السادس عشر من اللائحة التنفيذية للقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاتها ، والتي تتضمن العوامل والتدابير التي تتبعها الشركة عند إجراء تقييم لمخاطر قبول العملاء بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح ، وعملاً بتوصيات مجموعة العمل المالي (FATF) لا سيما التوصية رقم 1 و 7 منها .

كما أنه يوجد لدى الشركة دليل سياسة وإجراءات يطبق على مستوى الشركة بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح مستمد من القوانين والأنظمة 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 القوائم السوداء وقوائم العقوبات الدولية والوطنية ، ورفع تقارير المعاملات المشبوهة ، بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية ، مع ضمان مراقبة الإلتزام بتلك السياسات على مستوى الشركة ، وتوفير المشورة والتقارير الإدارية للإدارة العليا .

 <p>شركة الساحل للاستثمار والتطوير COAST INVESTMENT &amp; DEVELOPMENT CO. K.S.C.P. منذ 1975</p>	<p>دراسة تقييم مخاطر قبول العملاء بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح</p>	<p>تاريخ الإصدار : أكتوبر 2015</p>
--	---	------------------------------------

### الهدف من الدراسة


تهدف هذه الدراسة إلى مساعدة مجلس الإدارة والإدارة العليا في الشركة على الفهم والإمتثال لمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح المتعلقة بإجراء تقييم للمخاطر على مستوى الأعمال وفقاً للمادة (4) من القانون رقم 106 لسنة 2013 والمادة (2-3) من الكتاب السادس عشر من اللائحة التنفيذية للقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاتهما وتوصيات مجموعة العمل المالي (FATF) .

كما تهدف هذه الدراسة إلى تمكين مجلس الإدارة والإدارة العليا من إجراء تقييم منهجي لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح المرتبطة بأنشطتها وقاعدة عملائها ومنتجاتها وخدماتها وتعرضها الجغرافي والذي يتيح للشركة تحديد وقياس وفهم المخاطر الكامنة والمتبقية التي تواجهها .

كما تساعد هذه الدراسة الشركة في إجراء مراجعة دورية منتظمة لتقييم مخاطر الأعمال الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح بشكل يضمن قيامها بإتخاذ قرارات وإجراءات تكون فعالة وقادرة على تحديد فرص التحسن المستقبلية .

### الغاية من تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح

تتمثل الغاية الأساسية من تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح بتحقيق إنجازات أساسية في إدارة مخاطر الجريمة المالية عن طريق تحديد المخاطر التي تواجهها الشركة بالنسبة لغسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح وتحديد الطرق التي تستطيع من خلالها الحد من تلك المخاطر .

 <p>شركة الساحل للاستثمار والتنمية COAST INVESTMENT &amp; DEVELOPMENT CO. K.S.C.P. منذ 1975</p>	<p>دراسة تقييم مخاطر قبول العملاء بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح</p>	<p>تاريخ الإصدار : أكتوبر 2015</p>
--	---	------------------------------------

وتتمثل المخاطر المتعلقة بغسل الأموال بتلك المخاطر الناجمة عن أي عملية تحويل أو إخفاء للأموال الناتجة عن أنشطة جرمية لجعلها تبدو مشروعة ، ويكون هدف المجرم هنا هو إخفاء مصدر الأموال غير المشروع والإستفادة منها وكأنها أموال نظيفة .

وتتمثل المخاطر المتعلقة بتمويل الإرهاب بتلك المخاطر الناجمة عن تقديم أو جمع أو نقل الأموال لدعم نشاط إرهابي حتى لو كانت تلك الأموال متأتية من مصدر مشروع ، ويكون هدف المجرم هنا هو تجميع موارد مالية لدعم عمليات إرهابية .

أما بالنسبة للمخاطر المتعلقة بتمويل إنتشار التسلح ، فهي تلك المخاطر الناجمة عن توفير أموال أو موارد لشراء أو تطوير أو نقل أسلحة دمار شامل أو سلع ذات إستخدام مزدوج ( مدني أو عسكري ) ، ويكون هدف المجرم هنا هو تمويل برامج نووية أو كيميائية أو بيولوجية غير مشروعة .

ويمكن إستخدام نتائج تقييم المخاطر لعدة أسباب منها :

- تحديد الثغرات أو الفرص لتحسين سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح .
- إتخاذ قرارات صائبة بشأن نزعة تقبل الشركة للمخاطر (Risk Appetite) وتخصيص الموارد والتكنولوجيا الضرورية .
- تطوير إستراتيجيات للحد من المخاطر بما في ذلك الضوابط الداخلية وبالتالي خفض درجة تعرض سير عمل الشركة للمخاطر .
- الحرص على أن تعي الإدارة العليا للمخاطر الأساسية والثغرات وسبل الحل .



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

## دراسة تقييم مخاطر قبول العملاء بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح

تاريخ الإصدار : أكتوبر 2015

### تصنيف المخاطر


تكون نتائج تقييم المخاطر الخاصة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح فعالة عند تصنيف المخاطر التي يتم تحديدها إلى فئات مختلفة مثل :

**المخاطر المحظورة :** وهي مخاطر العملاء أو المنتجات أو المعاملات أو المناطق الجغرافية التي يُمنع التعامل معها بشكل كامل وفق القانون أو اللوائح التنظيمية أو المفروض عليها قيود من قبل الجهات الرقابية الوطنية أو الدولية ، نظراً لإحتمال استغلالها في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو تمويل انتشار التسلح بدرجة عالية جداً ، أو بسبب إدراجها على قوائم الحظر الرسمية .

**المخاطر العالية :** وهي مخاطر العملاء أو المنتجات أو المعاملات أو المناطق الجغرافية التي تمثل احتمالاً مرتفعاً لأن تستغل لأغراض غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو تمويل انتشار التسلح ، أو أن يكون الأثر الناتج عنها كبيراً إذا حدثت أنشطة غير قانونية ، مما يتطلب إجراء تدابير مراقبة مشددة وإجراءات تحقق معززة .

**المخاطر المتوسطة :** وهي مخاطر العملاء أو المنتجات أو المعاملات أو المناطق الجغرافية التي تمثل احتمالاً معتدلاً لاستغلاله في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو تمويل انتشار التسلح ، أو أن أثر وقوع ذلك سيكون متوسطاً ، وبالتالي يتطلب مراقبة وإجراءات تحقق مناسبة ، لكنها أقل صرامة من تلك المطبقة على المخاطر العالية .

**المخاطر المنخفضة :** وهي مخاطر العملاء أو المنتجات أو المعاملات أو المناطق الجغرافية التي تمثل احتمالاً منخفضاً لإستغلاله في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو تمويل انتشار التسلح ، وأثرها في حال وقوع أي نشاط غير قانوني محدود ، لذلك تتطلب مراقبة أقل صرامة مقارنة بالمستويات الأعلى .


 <p>شركة الاستثمار والتنمية COAST INVESTMENT &amp; DEVELOPMENT CO. K.S.C.P. منذ 1975</p>	<p>دراسة تقييم مخاطر قبول العملاء بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح</p>	<p>تاريخ الإصدار : أكتوبر 2015</p>
---	---	------------------------------------

### دورية عمليات تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح

يتم إجراء تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح من قبل مسؤول المطابقة والالتزام بشكل شهري لكل العملاء الحاليين وقبل فتح أي حساب مع الشركة لأي عميل جديد ، أو في حال حدوث ما يستوجب هذه المراجعة مثل حصول تغيير في نوعية قاعدة العملاء أو المنتجات والخدمات المقدمة أو المعاملات أو النطاق الجغرافي .

هذا كما قامت الشركة بوضع قائمة الأحداث التالية (Trigger Events) التي تستدعي إجراء تقييم للمخاطر بشكل فوري (Ad-hoc review) وذلك على سبيل المثال لا الحصر :

- صدور تعليمات أو لوائح جديدة من الجهات الرقابية (محلية أو دولية) .
- نتائج تفتيش رقابية تكشف وجود ملاحظات جوهرية .
- نتائج تدقيق داخلي أو خارجي تكشف وجود ثغرات أو قصور في الضوابط المطبقة من قبل الشركة .
- ظهور العميل أو المستفيد الفعلي في قوائم العقوبات أو الإرهاب .
- ورود أخبار أو تقارير مرتبطة بالعميل ( إعلام - جهات رقابية ) .
- تغيير جوهري في سلوك العميل أو نمط تعاملاته .
- عدم إتساق تعاملات العميل مع المعلومات المتوفرة عنه في نموذج (إعرف عميلك) .
- تحديث التقييم الوطني للمخاطر في الكويت .
- نشوب نزاعات أو أحداث جيوسياسية تؤدي إلى زيادة المخاطر .
- فرض عقوبات دولية جديدة على دول/كيانات/أفراد ( هنا يتم مطابقة الأسماء المدرجة مع قائمة عملاء الشركة فوراً ) .
- ارتفاع التهديدات المرتبطة بتمويل الإرهاب أو إنتشار التسلح .

 <p>شركة الاستثمار والتنمية COAST INVESTMENT &amp; DEVELOPMENT CO. K.S.C.P. منذ 1975</p>	<p>دراسة تقييم مخاطر قبول العملاء بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح</p>	<p>تاريخ الإصدار : أكتوبر 2015</p>
---	---	------------------------------------

### مصادر إجراء عملية تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح


يمكن للشركة أن تعتمد عند إجرائها تقييم للمخاطر بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح على مجموعة من المصادر الخارجية والتشغيلية الداخلية وتقوم بتحليلها ، ومنها على سبيل المثال لا الحصر :-

#### أولاً : المصادر الخارجية عالية المستوى - أمثلة

- الإرشادات الدولية ، والأنماط والتقييمات .
- القوائم السوداء ، القوائم الرمادية ، قوائم العقوبات ، القوائم الوطنية .
- التقييمات المتعلقة بالمخاطر التي تجريها السلطات في الكويت .
- التقييم الوطني للمخاطر في الكويت .
- التقييمات القطاعية التي تجريها هيئة أسواق المال .
- التقييمات الوطنية للمخاطر في مناطق أخرى ذات صلة .
- الإتصالات الصادرة عن السلطات المختصة .
- الإرشادات المنشورة من قبل هيئة أسواق المال .

#### ثانياً : المصادر التشغيلية الداخلية - أمثلة

- نتائج تحليلات المعاملات الضخمة وغير العادية .
- بيانات حول المستفيدين الفعليين لعملاء الشركة .
- بيانات العملاء .
- حجم المعاملات التي تتم دون مقابلة العميل شخصياً (عن بعد) .
- مدى الإعتماد على أطراف ثالثة .
- ملاحظات المدققين الداخليين والخارجيين .

 <p>شركة الساحل للاستثمار والتطوير COAST INVESTMENT &amp; DEVELOPMENT CO. K.S.C.P. منذ 1975</p>	<p>دراسة تقييم مخاطر قبول العملاء بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح</p>	<p>تاريخ الإصدار : أكتوبر 2015</p>
--	---	------------------------------------

### الخطوات المتبعة في عملية تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح

الخطوة الأولى : تحديد المخاطر الرئيسية .

الخطوة الثانية : تقييم بيئة الرقابة - الحد والإدارة والرصد والمراجعات الدورية .

الخطوة الثالثة : تحديد المخاطر المتبقية .

### الخطوة الأولى : تحديد المخاطر الرئيسية

1- المخاطر الهيكلية : وهي المخاطر الناشئة عن طبيعة وهيكل الشركة وإطار الحوكمة فيها والتعقيد التشغيلي وسياساتها الداخلية وقنوات العمل التنظيمية ، والتي قد تؤثر على قدرة الشركة في السيطرة على المعاملات والتحقق من العملاء والمنتجات والخدمات . ومن الأمثلة عليها :-

#### أ- عدم وضوح السلطات والمسؤوليات

• غياب فصل واضح بين الإدارات .

#### ب- ضعف نظام الحوكمة والرقابة الداخلية

• عدم وجود إجراءات موحدة لتقييم العملاء أو المعاملات .

#### ج- تعقيد الهيكل القانوني للشركة

• وجود شركات فرعية أو شركات تابعة أو مكاتب تمثيلية في دول مختلفة .

#### د- الإعتماد على قنوات أو نظم تقنية ضعيفة

• نظم تداول قديمة وضعف في الأمن الرقمي وقنوات إلكترونية غير مراقبة .


#### هـ- سياسات إدارة مخاطر غير مكتملة أو غير محدثة

• غياب تحديث تقييم المخاطر دورياً حسب التغيرات في الأسواق أو العملاء .

**2- مخاطر العميل والمخاطر الجغرافية :** مخاطر العميل هي المخاطر التي تشكلها قاعدة عملاء الشركة أو تعاملاتهم وأنشطتهم وإحتمالية تعرض الشركة لمخاطر مالية أو قانونية أو مخاطر سمعة بسببها . أما المخاطر الجغرافية فهي المخاطر المرتبطة بمناطق جغرافية تعمل بها الشركة أو لديها علاقات عمل فيها أو ينتمي إليها العميل أو المستفيد الفعلي من العميل وتجري فيها التعاملات ، وفيما يلي بعض العوامل التي يتم الإسترشاد بها لدى تحديد الشركة لتلك المخاطر وذلك على سبيل المثال لا الحصر :-

#### أ - بالنسبة للمخاطر المتعلقة بالعملاء


- العميل الذين يصعب التعرف على المستفيد الفعلي من تعاملاته بسبب تعقيد هيكل الملكية الخاص به كما في حالة الشخص الإعتباري كشركات الأوفشور والصناديق الإئتمانية والكيانات المتعددة الأغراض .
- العميل غير المقيم .
- العميل المدرج ضمن القائمة السوداء أو قائمة العقوبات المعدة من قبل لجان العقوبات التابعة لمجلس الأمن أو القائمة الوطنية .
- العميل الذي يعد من الأشخاص ذوي المخاطر المرتفعة بحكم منصبه العام أو الذي له إرتباط به (PEPs) .
- عدم تناسب تعاملات العميل مع الغرض المعلن من التعامل .
- عدم تناسب حجم تعاملات العميل مع مصادر دخله .
- عدم تناسب الخدمات المطلوبة من قبل العميل مع طبيعة نشاطه .
- القيام بتعاملات معقدة أو ضخمة دون مبرر واضح .
- تعدد حسابات العميل لدى الشركة وذلك دون غرض واضح .

 <p>شركة الساحل للاستثمار والتنمية COAST INVESTMENT &amp; DEVELOPMENT CO. K.S.C.P. منذ 1975</p>	<p>دراسة تقييم مخاطر قبول العملاء بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح</p>	<p>تاريخ الإصدار : أكتوبر 2015</p>
--	---	------------------------------------

- إرتباط تعاملات العميل بقطاعات عالية الحساسية كقطاع الأسلحة والتكنولوجيا ذات الإستخدام المزدوج والطاقة النووية .
- العميل الذين يطرأ تغير واضح في نمط تعاملاته مع الشركة دون مبرر واضح ، أو ترد للشركة معلومات عن تورطه في أنشطة غير مشروعة .
- 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 .
- شركات الإستيراد والتصدير ذات هياكل الملكية المعقدة .
- الأنشطة الصناعية والإنتاجية مثل التجارة بالمواد النووية أو الكيميائية ذات الإستخدام المزدوج .

#### ب- بالنسبة للمخاطر الجغرافية

- العميل الذي يحمل جنسيات دول غير ملتزمة بتوصيات مجموعة العمل المالي (FATF) أو مصنفة عالية المخاطر .
- العميل الذي يحمل جنسيات الدول التي تشتهر بالأنشطة غير المشروعة مثل المناطق المعفاة من الضرائب أو التي تشتهر بتجارة الممنوعات كالمخدرات مثلاً أو تشتهر بالفساد .
- العميل الذي يستثمر أو يتداول في أسواق خارجية تقع في دول تكون قوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح والرقابة فيها ضعيفة .

 <p>شركة «كوسيت» للاستثمار والتنمية COAST INVESTMENT &amp; DEVELOPMENT CO. K.S.C.P. تأسست عام 1975</p>	<p>دراسة تقييم مخاطر قبول العملاء بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسليح</p>	<p>تاريخ الإصدار : أكتوبر 2015</p>
---	--	------------------------------------

**3- مخاطر المنتجات والخدمات :** وهي المخاطر التي تشير إلى مدى قابلية المنتجات والخدمات التي تقدمها الشركة للعملاء لأن تستغل كقنوات لغسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسليح بسبب طبيعتها . نذكر منها على سبيل المثال لا الحصر :-

#### أ- مخاطر المنتجات الإستثمارية

- صناديق الإستثمار : إمكانية الدخول والخروج بمبالغ كبيرة تجعلها عرضة لغسل الأموال .
- الأسهم والسندات القابلة للتداول : سيولة عالية وصعوبة تتبع حركة الأموال عبر الأسواق الثانوية .
- المشتقات/عقود الخيارات/عقود المبادلات : قد تستغل لإخفاء الملكية الحقيقية أو تحريك الأموال عبر صفقات شكلية .
- الإستثمارات العابرة للحدود : خاصة إذا كانت مرتبطة بدول عالية المخاطر أو غير ملتزمة بتوصيات مجموعة العمل المالي (FATF) .
- الإستثمارات البديلة (العقارات/الشركات الخاصة/السلع الثمينة/السلع/صناديق التحوط) : قد يستغل تقييمها غير الدقيق في غسل الأموال .

#### ب- مخاطر الخدمات

- إدارة المحافظ الإستثمارية : تمكن العملاء من تمرير معاملات معقدة نيابة عنهم ، مما يزيد صعوبة معرفة المستفيد الفعلي .
- الخدمات الإستشارية والوساطة : قد تستخدم لإضفاء شرعية على أموال مشبوهة عبر توصيات إستثمارية معقدة .
- الإكتتابات الخاصة أو العامة : دخول مستثمرين غير معروفين أو هياكل ملكية معقدة مثل شركات الأوفشور .

- التحويلات المرتبطة بتوزيعات الأرباح أو عوائد الإستثمار : يمكن إستغلالها لإعادة الأموال إلى مصدرها بشكل نظيف .
- الخدمات عبر المنصات الرقمية للتداول : ارتفاع مخاطر إخفاء هوية المتعاملين عبر التداول الإلكتروني .

**4- مخاطر قنوات تقديم الخدمات :** وهي المخاطر التي تشكلها الأساليب المستخدمة لتقديم المنتجات والخدمات للعملاء بما في ذلك مدى استخدام القنوات الرقمية أو الوسطاء والوكلاء أو الفروع والشركات التابعة أو القنوات البريدية والمراسلات مما قد يزيد من إخفاء الهوية ويقلل من الرقابة . ومنها على سبيل المثال لا الحصر :-

#### أ- القنوات الرقمية / المنصات الإلكترونية


- فتح حسابات إستثمارية عن بعد دون مقابلة العميل بشكل شخصي .
- صعوبة التحقق من هوية العميل أو موقعه الجغرافي الحقيقي .
- إستخدام أدوات مثل VPN أو وسطاء لإخفاء الهوية .

#### ب- الوكلاء أو الوسطاء

- الإعتماد على طرف ثالث للتعامل مع العملاء .
- ضعف إجراءات العناية الواجبة لدى الوسيط .

#### ج- الفروع أو الشركات التابعة

- تقديم الخدمات عبر فروع أو شركات تابعة في دول أخرى .
- تفاوت في مستوى تطبيق أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح بين الدول .

 <p>شركة الساحل للاستثمار والتطوير COAST INVESTMENT &amp; DEVELOPMENT CO. K.S.C.P. تأسست 1975</p>	<p>دراسة تقييم مخاطر قبول العملاء بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح</p>	<p>تاريخ الإصدار : أكتوبر 2015</p>
--	---	------------------------------------

#### د- القنوات البريدية أو المراسلات

- إمكانية حدوث تزوير أو إساءة استخدام عند إرسال التعليمات أو المستندات عبر البريد التقليدي أو الإلكتروني .

**5- مخاطر التقنيات الجديدة والحالية :** وهي المخاطر المرتبطة بإعتماد التكنولوجيا في تقديم الخدمات الإستثمارية أو إدارة التعاملات المالية والتي قد تزيد من صعوبة المراقبة أو تمكين العملاء من إخفاء هويتهم أو مصدر الأموال . ونذكر منها على سبيل المثال :-

#### أ- التقنيات الرقمية الحديثة

- منصات التداول عبر الإنترنت أو تطبيقات الهاتف المحمول .

#### ب- العملات الرقمية / الأصول المشفرة

- شراء أو تداول بيتكوين ، إيثيريوم ، أو رموز غير قابلة للإستبدال .

#### ج- التقنيات القائمة على الذكاء الاصطناعي


- استخدام أنظمة لإدارة المحافظ أو تنفيذ الصفقات تلقائياً .

#### د- الخدمات السحابية

- إدارة الحسابات والمعاملات عبر خوادم خارجية .

#### هـ- التقنيات القديمة أو الحالية غير المؤمنة


- أنظمة تداول أو إدارة محافظ قديمة أو غير محدثة .

 <p>شركة الساحل للاستثمار والتطوير COAST INVESTMENT &amp; DEVELOPMENT CO. K.S.C.P. منذ 1975</p>	<p>دراسة تقييم مخاطر قبول العملاء بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح</p>	<p>تاريخ الإصدار : أكتوبر 2015</p>
--	---	------------------------------------

### الخطوة الثانية : الحد من المخاطر

يتضمن الحد من المخاطر الرئيسية تقييم مدى كفاية وفعالية الضوابط الداخلية المطبقة داخل الشركة من أجل تحديد درجة فاعليتها في الحد من تلك المخاطر بما في ذلك المخاطر التي يتم تحديدها على المستوى الوطني ، وتتمثل هذه الضوابط في السياسات والإجراءات الموضوعية من قبل الشركة والمعتمدة من مجلس الإدارة والتي تخضع للمراقبة والمراجعة بصورة مستمرة لضمان إستمراريتها وفعاليتها ، وتشتمل التدابير الفعالة والموضوعية من قبل الشركة على ما يلي :

- سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح .
- سياسات وإجراءات قبول العميل والتحقق من القائمة السوداء أو الرمادية الصادرة عن لجان العقوبات التابعة لمجلس الأمن الدولي ونموذج "إعرف عميلك" وتدابير العناية الواجبة للعملاء للتحقق من هويتهم وهوية المستفيدين الفعليين وفق تعليمات هيئة أسواق المال وتقييم المخاطر المرتبطة بهم وبالذول التي ينتمون إليها .
- فحص بيانات العميل بشكل يومي (Ongoing Screening) .
- مراقبة تعاملات العملاء بشكل شهري والتأكد من مدى إتساقها مع المعلومات التي وفرها العميل في نموذج "إعرف عميلك" وإعداد تقرير بذلك ( نموذج رقم 1 ) .
- مراجعة معلومات مصادر دخل العميل التي وفرها للشركة ومدى توافقها مع حجم تعاملاته وأنماطها .
- إبرام عقود مع العملاء تتضمن شروط تقديم الخدمات وواجبات ومسؤوليات كل طرف .
- تحليل البيانات والمحتويات المقدمة من العميل في نموذج "إعرف عميلك" سواء كان العميل محتملاً أو قائماً .

 <p>شركة الساحل للاستثمار والتطوير COAST INVESTMENT &amp; DEVELOPMENT CO. K.S.C.P. منذ 1975</p>	<p>دراسة تقييم مخاطر قبول العملاء بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح</p>	<p>تاريخ الإصدار : أكتوبر 2015</p>
--	---	------------------------------------


- تقييم مخاطر العملاء شهرياً وإعداد تقرير خاص بذلك يرفع للإدارة العليا ( نموذج رقم 2 ) .
- إجراءات لتقييم الضوابط الداخلية في الشركة من قبل مدقق داخلي وخارجي .
- سياسات وإجراءات حفظ السجلات والإخطار لضمان الإمتثال للإلتزامات التنظيمية .
- إجراء دورات تدريبية لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية وجميع الموظفين بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح .
- إعداد إدارة المطابقة والإلتزام بشكل سنوي لتقرير بشأن إجراءات العمل المرتبطة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح وتقديمه لمجلس الإدارة وهيئة أسواق المال .

#### الخطوة الثالثة : تحديد الخطر المتبقي

بعد مراعاة المخاطر الرئيسية وفاعلية بيئة الرقابة الداخلية يمكن تحديد الخطر المتبقي ، وهو الخطر الذي يبقى بعد تطبيق الضوابط الداخلية المعتمدة من قبل الشركة على المخاطر الرئيسية ، والذي يجب أن يتماشى مع درجة تقبل المخاطر (Risk Appetite) المعتمدة من مجلس إدارة الشركة . كما يجب على الشركة إتخاذ الخطوات المناسبة لمعالجة الثغرات في الضوابط الداخلية المطبقة لديها عندما تتجاوز المخاطر المتبقية للحدود المقبولة لدى الشركة .

#### الخطوة الرابعة : ما الذي يلي عملية تقييم المخاطر

- إعداد تقرير بتقييم المخاطر ورفعها للإدارة العليا .
- إجراء تحديث على نزعة المخاطر من قبل مجلس الإدارة بناء على تقييم المخاطر مع مراعاة الأهداف الإستراتيجية (إذا لزم الأمر) .
- النظر في المخاطر الجديدة والحد منها (إن وجدت) .

 <p>شركة الساحل للاستثمار والتطوير COAST INVESTMENT &amp; DEVELOPMENT CO. K.S.C.P. منذ 1975</p>	<p>دراسة تقييم مخاطر قبول العملاء بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل إنتشار التسلح</p>	<p>تاريخ الإصدار : أكتوبر 2015</p>
--	---	------------------------------------

• معالجة الثغرات (إن وجدت) في بيئة الرقابة .

### الآلية الخاصة بتقييم مخاطر العملاء

تتمثل الآلية المتبعة من قبل الشركة بما يلي :

أولاً : مرحلة تجميع المعلومات والبيانات بشأن عملاء الشركة سواء الحاليين أو المحتملين ، وذلك من خلال تعبئة نموذج "إعرف عميلك" من قبل عملاء الشركة الحاليين أثناء إقامة علاقة العمل معهم أو عملاء الشركة المحتملين قبل إقامة علاقة العمل .

ثانياً : يتوجب على عملاء الشركة القيام بتعبئة النموذج مع إرفاق كافة المستندات المؤيدة للمعلومات الواردة فيه .

ثالثاً : يتم تحليل البيانات والمحتويات المقدمة من العميل في نموذج " إعرف عميلك " سواء كان العميل محتملاً أو قائماً ، مع الأخذ بعين الإعتبار لجميع المخاطر الرئيسية التي تم ذكرها أعلاه .

رابعاً : يتم تقييم المخاطر المرتبطة بكل عميل وتصنيف المخاطر المرتبطة به من خلال نموذج " إعرف عميلك " بالنسبة للعميل الجديد وللعميل القائم عند تحديث البيانات .

خامساً : يتم إجراء تقييم للمخاطر لكل العملاء بشكل شهري من خلال إعداد تقرير مخصص لهذا الغرض يستند إلى البيانات الواردة من إدارة العمليات والتسويات في الشركة إلى مسؤول المطابقة والالتزام بشكل شهري لفترة المعد عنها هذه البيانات ، وبالإستناد أيضاً للمصادر الخارجية والمصادر التشغيلية الداخلية المشار إليها أعلاه .

سادساً : يتم رفع تقرير تقييم المخاطر إلى الإدارة العليا في الشركة مع إقتراح خطة العمل المناسبة .

سابعاً : يتم حفظ نموذج " إعرف عميلك " الخاص بكل عميل والمستندات المؤيدة له في الملف الخاص بالعميل لدى الشركة .

### التدريب والتعليم

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

- 1- أن يكون التدريب شاملاً لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية وجميع العاملين في الشركة .
- 2- الإستعانة في تنفيذ البرامج التدريبية بجهات متخصصة ، محلية كانت أم خارجية ، ويكون ذلك في إطار السياسة العامة للتأهيل والتدريب التي تضعها الشركة .



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

دراسة تقييم مخاطر قبول العملاء بشأن  
مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل  
إنتشار التسليح

تاريخ الإصدار : أكتوبر 2015

نموذج رقم 1 - تقرير المراجعة الدورية للعمليات

الرقم	اسم العميل / رقم المحفظة	تاريخ الحصول على المستندات	الهدف من المراجعة	ملاحظات
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				



