



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

يتمثل الغرض من الأسئلة التالية في مساعدة أعضاء مجموعة البنك الإسلامي للتنمية (المشار إليها فيما يلي باسم "المجموعة")، على إجراء دراسة لعناية الواجبة لكل من عملائها. ويرمي الاستبيان إلى جمع وتوثيق معلومات عن سياسات وإجراءات مكافحة غسيل 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	
بلد التأسيس أو التسجيل	
رقم التسجيل أو الترخيص	
الشكل القانوني (مثال: شركة عامة محدودة، شركة مساهمة، شركة محدودة أو غير محدودة المسؤولية، وغير ذلك)	
عنوان المقر الرئيسي	
الموقع الإلكتروني	
الأنشطة الرئيسية	
رقم الهاتف	
الفاكس	
الاسم	
البريد الإلكتروني	

1.2 هيكل الملكية

1.2.1 ما قيمة رأسمال مؤسستكم المصرح به والمصدر؟

¹ البنك الإسلامي للتنمية، المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات، المؤسسة 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 (ويشار إليها مجتمعة باسم "مجموعة البنك الإسلامي للتنمية").

رأس المال المصرّح به:

رأس المال المُصدّر:

1.2.2 أسماء الأشخاص أو الكيانات القانونية التي تملك أو تتحكم في أكثر من 10% من أسهم مؤسستكم.

1.2.3 هل أسهم المؤسسة مقسمة إلى فئات متعددة؟ نعم لا

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

1.2.4 هل أسهم مؤسستكم مطروحة للتداول العام؟ نعم لا لا ينطبق

إذا كان الجواب نعم، اذكر اسم البورصة ورمز مؤسستكم.

1.2.5 هل لدى مؤسستكم فروع أو كيانات تابعة؟ إذا كان الجواب نعم، فهل ينطبق هذا الاستبيان على تلك الفروع/الكيانات التابعة أيضاً؟

1.2.6 هل طرأ أي تغيير معتبر على الملكية (يفوق 25%) خلال الخمس سنوات الماضية؟ إذا كان الجواب نعم، رجاء ذكر التفاصيل.

2. مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

لا	لا	نعم	أولاً: السياسات العامة والممارسات والإجراءات المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال
			1. هل توجد في بلد تأسيس الشركة أو المؤسسة قوانين أو أنظمة تمنع غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وتتصدى لها؟ إذا كان الجواب نعم، اذكرها:
			2. هل وضعت مؤسستكم سياسات وإجراءات مكتوبة لمنع المعاملات المشبوهة/أنشطة تمويل الإرهاب، وكشفها والإبلاغ عنها؟
			3. هل تلي سياساتكم المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب متطلبات القوانين المحلية، ومعايير فرقة العمل المعنية بالإجراءات المالية؟
			4. هل تحظر تلك القوانين والأنظمة مؤسستكم من التعامل مع شركات صورية أو نيابة عنها؟
			5. هل اعتمدت سياساتكم المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب من مجلس إدارة مؤسستكم أو إحدى لجائها رفيعة المستوى؟
			6. هل تتطلب سياساتكم تحديد مصدر أموال أو دخل عملائك؟
			7. هل تجمع مؤسستكم معلومات تتعلق بأنشطة أعمال عملائها وتقيم سياساتهم وإجراءاتهم في مجال مكافحة غسيل الأموال؟
			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 تقيّم سياسات وممارسات مكافحة غسيل الأموال بشكل منتظم؟
			11. هل لدى مؤسستكم سياسة لمكافحة الرشوة والفساد؟ (إذا كان الجواب نعم، يُرجى تقديم نسخة منها)
			12. هل لدى مؤسستكم سياسات تنظم العلاقة مع الأشخاص المعرضين لمخاطر سياسية وأسرهم والمقربين منهم؟
			13. 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
			14. هل لدى مؤسستكم تقييم قائم على المخاطر لقاعدة العملاء ومعاملاتهم؟
			15. 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؟

			ثالثاً: اعرف عميلك، العناية الواجبة والعناية الواجبة المعززة
			16. هل تشترط مؤسستكم التحقق من هوية جميع العملاء والأطراف النظيرة (أفرادا وكيانات) عند تأسيس العلاقة؟ (ومن ذلك الاسم، والجنسية، والعنوان، ورقم الهاتف، والمهنة، والسن/تاريخ الميلاد، ورقم ونوع الهوية الرسمية سارية المفعول، واسم البلد/الولاية الصادرة عنها)؟
			17. هل لدى مؤسستكم إجراءات لإنشاء سجل لكل عميل جديد يحتوي على وثائق الهوية ومعلومات "اعرف عميلك" الخاصة به؟
			18. 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؟
			19. 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
			20. هل لدى مؤسستكم سياسات أو ممارسات لتحديد المعاملات التي يجب إبلاغ السلطات بها والإبلاغ عنها؟
			خامساً: رصد المعاملات

			21. هل لدى مؤسستكم برنامج لرصد الأنشطة غير العادية التي يُحتمل أن تكون مشبوهة، والتي من شأنها أن تعرض مؤسستكم لمخاطر غسيل الأموال/تمويل الإرهاب؟
			22. هل تفحص مؤسستكم المدفوعات استناداً إلى قوائم العقوبات ذات الصلة الصادرة عن الأمم المتحدة؟
لا	لا	نعم	سادساً: التدريب على مكافحة غسيل الأموال
			23. هل تتيح مؤسستكم للموظفين المعنيين دورات تدريبية على مكافحة غسيل الأموال/مكافحة تمويل الإرهاب/العقوبات والحظر تتضمن ما يلي:
			<ul style="list-style-type: none"> • تحديد المعاملات الواجب إبلاغ السلطات الحكومية بما 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؟
			24 هل تحتفظ مؤسستك بسجلات الدورات التدريبية، بما في ذلك سجلات الحضور والمواد التدريبية المستخدمة ذات الصلة؟
			25. هل لدى مؤسستكم سياسات لإبلاغ الموظفين المعنيين بالقوانين الجديدة المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال/مكافحة تمويل الإرهاب/العقوبات والحظر، أو التغييرات التي تجرى على السياسات أو الممارسات القائمة المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال/مكافحة تمويل الإرهاب/العقوبات والحظر؟
			26. هل توظف مؤسستكم أطرافاً أخرى للقيام ببعض وظائفها المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال/مكافحة تمويل الإرهاب/العقوبات والحظر؟ إذا كان الجواب نعم، فضلاً أجب على السؤال التالي.
			27. هل تفحص مؤسستكم المدفوعات استناداً إلى قوائم العقوبات ذات الصلة الصادرة عن الأمم المتحدة؟
سابعاً: معلومات/مستندات إضافية			
<p>يُرجى إرفاق المستندات التالية مع هذا النموذج:</p> <ul style="list-style-type: none"> - الرخصة/شهادة التسجيل؛ - النظام الداخلي أو اتفاقية التأسيس؛ - السياسة/المبادئ التوجيهية المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال/مكافحة تمويل الإرهاب/اعرف عميلك؛ - قائمة المساهمين أو المالكين وحصص كل منهم؛ - قائمة أعضاء مجلس الإدارة (أو الأمناء) تشمل جنسياتهم والمساهمين الذين يمثلونهم؛ - قائمة بفريق الإدارة توضح منصب كل منهم وعدد سنوات خدمته؛ - التقرير السنوي والقوائم المالية. 			

أؤكد أن البيانات الواردة أعلاه حقيقية وصحيحة. وأؤكد أيضا أنني مخول بتعبئة هذا الاستبيان.

الاسم:

التوقيع:

المنصب:

التاريخ:

الختم الرسمي:

(ملاحظة: يرجى التأكد من تعبئة هذا النموذج بالكامل وتوقيعه وختمه حسب الأصول من أجل إكمال عمليات التوجيه المطلوبة).