

تعميم رقم (15) لسنة 2018

بشأن التقرير السنوي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

"تعميم إلى كافة الأشخاص المرخص لهم"

المحترم

السيد / رئيس مجلس الإدارة

تحية طيبة وبعد ،

نود أن نسترعي انتباهكم إلى ما نصت عليه المادة رقم (7-5) من الكتاب السادس عشر (مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم (7) لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاتها، من ضرورة التزام مسؤول المطابقة والالتزام بإعداد تقرير سنوي وتقديمه إلى مجلس إدارة الشخص المرخص له، على أن يتضمن هذا التقرير جميع الإجراءات المتخذة لتنفيذ السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية وأي اقتراحات لتعزيز هذه الإجراءات من حيث الفعالية والكفاية، على أن تقدم نسخة من هذا التقرير إلى الهيئة.

لذا، فإنه يتعين عليكم الالتزام بما سلف، مع ضرورة موافاة إدارة الرقابة الميدانية بهيئة أسواق المال بالتقرير المطلوب والمعتمد من قبل مجلس الإدارة بحد أقصى 1 مارس من كل عام، وذلك بموجب النموذج الخاص به، على أن يشمل التقرير المذكور الفترة من 1 يناير إلى 31 ديسمبر من كل عام.

أ.د. أحمد عبد الرحمن الملحم



صدر بتاريخ: 2018/12/31

(هـ.أ.م.ق.إ.د.م)

CMA Data Classification: Public

التقرير السنوي بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

بيانات الجهة	
اسم الجهة :	
القطاع :	
رقم الجهة لدى بورصة الكويت :	
بيانات مسؤول المطابقة والالتزام	
الاسم :	
رقم الهاتف :	
البريد الإلكتروني :	

أولاً: متطلبات مجموعة العمل المالي (فاتف)	
هل يوجد لديكم دليل سياسات وإجراءات معتمد بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب؟	1
الأسباب (في حال كانت الإجابة "لا") :	
ثانياً: السياسات والإجراءات	
تاريخ تزويد الهيئته بدليل السياسات والإجراءات المعتمد الخاص بكم.	2
تاريخ اعتماد آخر تحديث لدليل السياسات والإجراءات الخاص بكم.	3
هل يوجد لديكم دراسة معتمدة خاصة بتقييم المخاطر المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب؟	4
تاريخ اعتماد آخر تحديث لدراسة تقييم المخاطر المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بكم.	5
كم يبلغ عدد الفروع وأو الشركات التابعة داخل دولة الكويت؟	6
كم يبلغ عدد الفروع وأو الشركات التابعة خارج دولة الكويت؟	7
يرجى تحديد موقع الفروع وأو الشركات التابعة خارج دولة الكويت.	8
هل يوجد لديكم آلية معتمدة لتبادل المعلومات بين فروعكم وأو الشركات التابعة داخل وخارج دولة الكويت؟	9
الأسباب (في حال كانت الإجابة "لا") :	
ثالثاً: تطبيق السياسات والإجراءات على فروع الشخص المرخص له والشركات التابعة له خارج دولة الكويت	
هل يوجد لديكم آلية معتمدة ومتبعة للتأكد من تطبيق السياسات والإجراءات على فروعكم والشركات التابعة لكم خارج دولة الكويت؟	10
الأسباب (في حال كانت الإجابة "لا") :	

رابعاً: المبالغ النقدية	
هل يوجد لديكم آلية معتمدة ومتبعة للتأكد من عدم قبول التعامل بالمبالغ النقدية السائلة مع العملاء؟	
الأسباب (في حال كانت الإجابة "لا")	
11	
خامساً: العملاء	
هل يوجد لديكم نموذج "معرفة العميل" معتمد؟	
الأسباب (في حال كانت الإجابة "لا")	
12	
13	إحصائية من قاعدة بيانات الشخص المرخص له تتضمن الآتي:
أ	إجمالي عدد العملاء.
ب	عدد العملاء السياسيين.
ج	نسبة عدد العملاء السياسيين إلى إجمالي عدد العملاء.
د	عدد العملاء من الهيئات والمؤسسات غير الهادفة للربح.
هـ	نسبة عدد العملاء من الهيئات والمؤسسات غير الهادفة للربح إلى إجمالي عدد العملاء.
و	عدد العملاء المستثمرين في أنشطة الاستثمار الجماعي.
ز	نسبة عدد العملاء المستثمرين في أنشطة الاستثمار الجماعي إلى إجمالي عدد العملاء.
ح	عدد العملاء الذين تم التعامل معهم دون مقابلتهم (من خلال ممثل قانوني).
ط	نسبة عدد العملاء الذين تم التعامل معهم دون مقابلتهم (من خلال ممثل قانوني) إلى إجمالي عدد العملاء.
ي	عدد العملاء غير المقيمين.
ك	نسبة عدد العملاء غير المقيمين إلى إجمالي عدد العملاء.
ل	يرجى تحديد جنسية العملاء غير المقيمين.
م	عدد العملاء الذين يملكون مصدر دخل غير الراتب.
ن	نسبة عدد العملاء الذين يملكون مصدر دخل غير الراتب إلى إجمالي عدد العملاء.
س	عدد عملاء أمناء الحفظ الدولي لدى الشخص المرخص له.
ع	نسبة عدد عملاء أمناء الحفظ الدولي من العدد الإجمالي للعملاء.
ف	عدد العملاء الذين لديهم خدمة التداول الإلكتروني لدى الشخص المرخص له.
ق	نسبة عدد العملاء الذين لديهم خدمة التداول الإلكتروني من العدد الإجمالي للعملاء.
سادساً: الاعتماد على طرف ثالث للقيام بإجراءات العناية الواجبة تجاه العميل	
14	هل تعتمد الشركة على طرف ثالث للقيام بإجراءات العناية الواجبة تجاه العميل؟
15	عدد تلك الأطراف التي يتم الاعتماد عليها.
16	هل يوجد لديكم إجراءات معتمدة في حال الاعتماد على طرف ثالث للقيام بإجراءات العناية الواجبة تجاه العميل؟
17	تاريخ آخر مراجعة قامت بها الشركة لكل طرف ثالث تم الاعتماد عليه استناداً لحكم المادة رقم (3-32) من الكتاب السادس عشر (مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب). يرجى إرفاق التقرير الخاص بالمراجعة التي قمتم بها.
سابعاً: الاستحواذ	
18	هل تمت أية عمليات استحواذ بالكامل أو جزئياً على مؤسسات مالية أخرى خلال السنة الماضية؟

ثامناً: مراجعة وتحديث السجلات	
19	عدد العملاء الذين تم تحديث بياناتهم.
20	نسبة عدد العملاء الذين تم تحديث بياناتهم إلى إجمالي عدد العملاء.
21	يرجى إضافة توضيح حول العملاء الذين لم يتم تحديث بياناتهم.
تساعاً: تقديم الإخطار عن العمليات المشتبه بها	
22	عدد الإخطارات المحالة من الموظفين إلى مسؤول المطابقة والالتزام خلال السنة الماضية.
23	عدد الإخطارات المقدمة إلى وحدة التحريات المالية الكويتية.
24	عدد الإخطارات التي تم الرد عليها من قبل وحدة التحريات المالية الكويتية.
عاشراً: الأشخاص المدرجة أسمائهم على قائمة الأمم المتحدة	
25	عدد القرارات الواردة من لجنة وزارة الخارجية لتنفيذ قرارات مجلس الأمن المتعلقة بالإرهاب وتمويله خلال السنة الماضية.
26	عدد القرارات التي تم اتخاذ الإجراء اللازم بشأنها والواردة من لجنة وزارة الخارجية لتنفيذ قرارات مجلس الأمن المتعلقة بالإرهاب وتمويله خلال السنة الماضية.
27	هل لديكم آلية للتعامل مع قرارات مجلس الأمن المتعلقة بالإرهاب وتمويله والتي تنشر على موقع الأمم المتحدة؟
	الأسباب (في حال كانت الإجابة "لا") 1
الحادي عشر: التدقيق	
28	هل تم إعداد تقرير إدارة التدقيق الداخلي المعتمد بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
	يرجى إرفاق نسخة من التقرير (في حال كانت الإجابة "نعم")
	الأسباب (في حال كانت الإجابة "لا") 1
29	عدد الملاحظات الواردة في تقرير إدارة التدقيق الداخلي.
30	عدد الملاحظات الواردة في تقرير إدارة التدقيق الداخلي والتي تم تصويبها.
31	يرجى إضافة توضيح حول الملاحظات الواردة في تقرير إدارة التدقيق الداخلي والتي لم يتم تصويبها.
32	هل تم إعداد تقرير مراقب الحسابات الخارجي المعتمد بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
	يرجى إرفاق نسخة من التقرير (في حال كانت الإجابة "نعم")
	الأسباب (في حال كانت الإجابة "لا") 1
33	عدد الملاحظات الواردة في تقرير مراقب الحسابات الخارجي.
34	عدد الملاحظات الواردة في تقرير مراقب الحسابات الخارجي والتي تم تصويبها.
35	يرجى إضافة توضيح حول الملاحظات الواردة في تقرير مراقب الحسابات الخارجي والتي لم يتم تصويبها.

الثاني عشر: التدريب	
36	إحصائيات تتعلق بعدد الذين تلقوا تدريب بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال السنة وفقاً للفئات التالية:
أ	عدد الموظفين.
ب	عدد الموظفين الذين تلقوا التدريب.
ج	نسبة الموظفين الذين تلقوا التدريب إلى إجمالي عدد الموظفين.
د	يرجى تحديد تاريخ تلقي الموظفين التدريب (المذكورين في 36 ب).
هـ	عدد المدراء.
و	عدد المدراء الذين تلقوا التدريب.
ز	نسبة عدد المدراء الذين تلقوا التدريب إلى إجمالي عدد المدراء.
ح	يرجى تحديد تاريخ تلقي المدراء التدريب (المذكورين في 36 و).
ط	عدد المدراء التنفيذيين.
ي	عدد المدراء التنفيذيين الذين تلقوا التدريب.
ك	نسبة عدد المدراء التنفيذيين الذين تلقوا التدريب إلى إجمالي عدد المدراء التنفيذيين.
ل	يرجى تحديد تاريخ تلقي المدراء التنفيذيين التدريب (المذكورين في 36 ي).
م	عدد أعضاء مجلس الإدارة.
ن	عدد أعضاء مجلس الإدارة الذين تلقوا التدريب.
س	نسبة عدد أعضاء مجلس الإدارة الذين تلقوا التدريب إلى إجمالي عدد أعضاء مجلس الإدارة.
ع	يرجى تحديد تاريخ تلقي أعضاء مجلس الإدارة التدريب (المذكورين في 36 ن).
الثالث عشر: الإجراءات المتخذة لتنفيذ السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية وآلية اقتراحات لتعزيز فعالية وكفاءة تلك الإجراءات	
37	هل يوجد لديكم أية ملاحظات أخرى ترغبون بإضافتها؟
	الملاحظات (في حال كانت الإجابة "نعم"):