تعميم رقم (19) لسنة 2025

بشأن الدليل الإرشادي الخاص في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لقطاع التأمين

بموجب القانون رقم (125) لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين ولائحته التنفيذية وتعديلاتها وبموجب القانون رقم (106) لسنة 2013 في شأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ولائحته التنفيذية وتعديلاتها، ووفقاً للمتطلبات الرقابية وحرصاً من الوحدة على رفع مستوى الوعي والامتثال بالقوانين واللوائح والأنظمة والتعليمات ذات الصلة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومنع انتشار التسلح بما يتوافق مع أفضل الممارسات العالمية تم اعداد دليل ارشادي خاص في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لقطاع التأمين حيث يهدف الدليل لتقديم إرشادات خاصة في قطاع التأمين حول كيفية تحديد وتقييم وتخفيف مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار التسلح بما يتوافق مع المتطلبات والمؤشرات الصادرة من مجموعة العمل المالي (FATF) ويقدم هذا الدليل تدابير عملية تهدف إلى تعزيز ثقافة امتثال قوية لمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب داخل قطاع التأمين.

لتحميل الدليل الدخول على موقع وحدة تنظيم التأمين www.iru.gov.kw والولوج الى قائمة مكتبة الملفات (النماذج الرسمية).

علماً بأن الالتزام بما يحتويه هذا الدليل سيكون محل متابعة من قبل وحدة تنظيم التأمين خلال مهام التفتيش، مع الأخذ بالاعتبار بأن عدم الالتزام بما تقدم يعرض الشركة للمساءلة القانونية بموجب أحكام القانون (125) لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين ولائحته التنفيذية وتعديلاتها والقانون رقم (106) لسنة 2013 بشأن مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والقرارات والتعاميم الصادرة من الوحدة وذلك لاتخاذ كافة الاجراءات القانونية.

رئيس وحدة تنظيم التأمين

محمد سليمان العتيبي

وحدة تنظيم التأمين
Insurance Regulatory Unit
1

صدر بتاريخ: 3/11/2025

وحـدة تنظـيم التأمـين
Insurance Regulatory Unit

الدليل الإرشادي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لقطاع التأمين

مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومنع انتشار التسلح

جميع الحقوق محفوظة 2025 ©

لا يجوز القيام بنشر هذا الدليل أو إعادة إصداره أو ترجمته، كلياً أو جزئياً دون الحصول على إذن كتابي من وحدة تنظيم التأمين

بريد إلكتروني: AMLCFT@iru.gov.kw

وحـدة تنظـيم التأمـين
Insurance Regulatory Unit

المحتوى

الغرض والنطاق 4

المخاطر المرتبطة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب في قطاع التأمين 5

النهج القائم على المخاطر 10

ضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لشركات التأمين 11

تقييم مخاطر الأعمال(BRA) 11

تقييم مخاطر العملاء 18

حوكمة وسياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب 20

العناية الواجبة بالعملاء 23

العناية الواجبة المعززة بالعميل 27

المتابعة المستمرة والإبلاغ عن العمليات المشبوهة 31

العقوبات المالية المستهدفة 35

حفظ السجلات 37

التدريب 39

وحـدة تنظـيم التأمـين
Insurance Regulatory Unit
1

الغرض والنطاق

يهدف هذا الدليل الإرشادي إلى مساعدة شركات التأمين على فهم وتنفيذ التزاماتها بموجب قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (106) لسنة 2013 وتعديلاته («قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب») وقرار رقم (37) لسنة 2013 في دولة الكويت والقرار رقم (57) لسنة 2023 بشأن اصدار قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في مجال التأمين. ويوفر هذا الدليل إرشادات خاصة بقطاع التأمين حول كيفية تحديد وتقييم وتخفيف مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار التسلح، وتنفيذ السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية اللازمة للامتثال لمتطلبات القوانين واللوائح الرقابية وتوقعات الجهات الرقابية. كما يتماشى هذا الدليل مع أفضل الممارسات الدولية، بما في ذلك المعايير والإرشادات والمؤشرات الصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF) ، إضافة إلى التوقعات الإشرافية لوحدة تنظيم التأمين. ويقدم هذا الدليل تدابير عملية تهدف إلى تعزيز ثقافة امتثال قوية لمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب داخل قطاع التأمين. ولا تُعد التدابير أو الأمثلة الواردة فيه شاملة، كما لا يضع هذا الدليل قيودًا على الخطوات التي يمكن لشركات التأمين اتخاذها للوفاء بالتزاماتها القانونية. ومن خلال اتباع هذا الدليل، ستكون شركات التأمين أكثر قدرة على:

1. **تحديد وتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل الانتشار** الخاصة بقطاع التأمين، بما في ذلك العملاء عالي المخاطر، والدول، وأنواع المعاملات .
2. **تنفيذ إجراءات فعالة للعناية الواجبة بالعملاء(CDD)** ، بما في ذلك تحديد المستفيدين الحقيقيين والتحقق من مصدر الأموال .
3. **تحديد المعاملات المشبوهة والإبلاغ عنها** إلى وحدة التحريات المالية الكويتية في الوقت المناسب .
4. **تعزيز الضوابط الداخلية وأطر الامتثال** لضمان الالتزام بقوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمتطلبات الرقابية .
5. **رفع مستوى الوعي والتدريب** بين الموظفين للكشف عن أنشطة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل الانتشار ومنعها داخل الشركة.

تنطبق هذه الإرشادات على جميع شركات التأمين المرخصة والخاضعة لإشراف وحدة تنظيم التأمين.

وحدة تنظيم التأمين
Insurance Regulatory Unit
1

المخاطر المرتبطة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب في قطاع التأمين

أظهرت نتائج التقييم الوطني للمخاطر في دولة الكويت (NRA2) أن قطاع التأمين مصنف ضمن فئة المخاطر المتوسطة إلى المنخفضة بشكل عام .

وكما ورد في التقارير الدولية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في قطاع التأمين، مثل تلك الصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF) والجمعية الدولية لمشرفي التأمين(IAIS) ، فإن أنواع التأمين لا تحمل جميعها نفس مستوى المخاطر الجوهرية التي قد تُستغل في عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو تمويل انتشار التسلح .

وبشكل عام، تعتبر تأمينات الحياة وأنواع التأمين المرتبطة بالاستثمار أكثر عرضة للمخاطر مقارنة بغيرها من أنواع التأمين الأخرى. وفي هذا السياق، تجدر الإشارة إلى أن معايير مجموعة العمل المالي العالمية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تنطبق فقط على الجهات التي تقدم تأمينات الحياة والتأمينات الاستثمارية، ولا تشمل الأنواع الأخرى من التأمين .

وقد أقرت كل من مجموعة العمل المالي (FATF) والجمعية الدولية لمشرفي التأمين (IAIS) بأن مخاطر غسل الأموال المرتبطة بأنشطة تأمينات الحياة تُعد عمومًا أقل من تلك المرتبطة بالمنتجات المالية الأخرى التي تقدمها قطاعات مالية مختلفة مثل القطاع المصرفي أو خدمات تحويل الأموال .(MVTS) ويرجع ذلك إلى أن العديد من منتجات تأمينات الحياة تفتقر إلى المرونة الكافية التي قد تجعلها جذابة للمجرمين أو الجماعات الإجرامية لغرض غسل الأموال .

أما فيما يتعلق بتمويل الإرهاب، فيُفترض عمومًا أن الجماعات الإرهابية ليست لديها مصلحة كبيرة في استخدام تأمينات الحياة أو التأمينات الاستثمارية كوسيلة لتمويل أنشطتها، نظرًا لضعف مرونتها وتعقيد خصائصها .

ومع ذلك، تبقى هناك مخاطر متبقية بأن الأموال المستخدمة في شراء وثائق تأمينات الحياة قد تكون ناتجة عن جرائم، أو أن الأموال المسحوبة من عقود التأمين قد تُستخدم في تمويل الإرهاب. لذلك، من الضروري أن تقوم كل شركة تأمين بإجراء تقييم شامل لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل الانتشار، وخاصة تلك المرتبطة بمنتجات تأمينات الحياة والتأمينات الاستثمارية، وأن تصمم وتنفذ برنامج امتثال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يتناسب مع مستوى تلك المخاطر .

فيما يلي أمثلة على أهم عوامل المخاطر المرتبطة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب في قطاع التأمين، خاصة فيما يتعلق بتأمينات الحياة والتأمينات الاستثمارية، وذلك ضمن الفئات الأساسية التالية :

I. المنتجات والخدمات
II. مخاطر قنوات التوزيع
III. مخاطر المعاملات
IV. مخاطر العملاء
V. المخاطر الجغرافية

وحدة تنظيم التأمين
Insurance Regulatory Unit

يتعين على شركات التأمين إجراء تقييم شامل لمخاطر الأعمال لتحديد وتقييم المخاطر المرتبطة بأنشطتها ضمن كل فئة من هذه الفئات الأساسية. وترد تفاصيل إضافية حول هذه العملية في قسم تقييم مخاطر الأعمال.

عوامل مخاطر المنتجات والخدمات :

تـرتبط مخـاطر المنتجـات والخـدمات بـأنواع وخصـائص المنتجـات والخـدمات (مثـل درجـة السـرية، وإمكانيـة الاسـتثمار والإيـداع، وحجم وسرعة المعاملات، ومدة العقود، وغيرها) التي تقدمها الجهات العاملة في القطاع .

تُعتـبر أنـواع منتجـات تأمينـات الحيـاة الأكـثر خطـورة عـادة تلـك الـتي تتضـمن مكونـات اسـتثمارية يمكـن أن تكـون جـزءًا مـن تأمينـات الحيـاة، مثـل المنتجـات ذات خصـائص الادخـار أو الاسـتثمار، ومنتجـات تأمينـات الحيـاة الـتي تتضـمن الخصـائص الموضـحة في الشـكل (1) أدنـاه. يمكـن لمثـل هـذه المنتجـات أن تتـيح إمكانيـة إيـداع وتحريـك مبـالغ ماليـة كبـيرة، ممـا يجعلهـا أكـثر ملاءمـة للاسـتغلال مـن قبـل المجـرمين مقارنـة بمنتجـات التـأمين التقليديـة. علـى سـبيل المثـال، المنتجـات الـتي تسـمح بقبـول مـدفوعات ذات قيمـة عاليـة جـدًا أو غـير محـدودة (مثـل وثيقـة التـأمين ذات القسـط الواحـد الـتي تتـيح اسـتثمار مبـالغ ماليـة كبـيرة دفعـة واحدة)، أو تلك التي تسمح بعدد كبير من المدفوعات الصغيرة، تكون بطبيعتها أكثر جاذبية لغاسلي الأموال .

ويُعتقـد أن مخـاطر الاسـتغلال الإجرامـي تـزداد أيضًـا عنـدما تُـدار الاسـتثمارات الأساسـية لمنتجـات تأمينـات الحيـاة مـن قبـل العميـل بـدلاً مـن شركـة التـأمين، أو عنـدما تتضـمن الاسـتثمارات هياكـل معقـدة مثـل الصـناديق الائتمانيـة. كمـا تكـون المنتجـات أكـثر عرضـة للاسـتغلال إذا كـان يمكـن اسـتخدامها مـن قبـل أطـراف ثالثـة. فعلـى سـبيل المثـال، قـد تـزداد المخـاطر عنـدما تبيـع شركـة التـأمين منتجـات قابلـة للتحويـل مثـل الوثـائق لحاملهـا، ممـا يجعـل مـن الصـعب تتبـع العميـل الأصـلي أو الطـرف النهـائي الـذي حصـل علـى المنتج .

أمـا أنـواع منتجـات تأمينـات الحيـاة البسـيطة الـتي تقـوم علـى مبـدأ "منفعـة الوفـاة"، فتُعـد منخفضـة المخـاطر نسـبيًا، لأنهـا لا تُـدفع إلا عنـد وقـوع حـدث حقيقـي وطبيعـي عـادة علـى المـدى الطويـل مثـل الوفـاة أو التقاعـد، ممـا يجعلهـا أقـل سـيولة وبالتـالي أقـل جاذبيـة للاسـتغلال لأغـراض إجراميـة. كمـا أن وثـائق التـأمين الجماعيـة، خصوصًـا تلـك الموجهـة للشـركات الـتي تقـدم تأمينـات حيـاة لموظفيهـا كجـزء مـن حزمـة المزايـا (مثـل خطـط الادخـار أو التقاعـد)، تُعـد شـائعة جـدًا في تأمينـات الحيـاة ومـن الصـعب بطبيعتهـا استغلالها من قبل المجرمين أو الإرهابيين.

وحـدة تنظـيم التأمـين
Insurance Regulatory Unit
1

الشكل (1): المخاطر المتعلقة بمنتجات تأمينات الحياة كما وردت في التقارير الدولية (مجموعة العمل المالي FATF، وهيئة المصارف الأوروبية EBA، وجمعية متخصصي مكافحة غسل الأموال ACAMS)

عوامل مخاطر قنوات التوزيع:

تتعلق مخاطر قنوات التوزيع بخصائص قنوات تقديم الخدمات المستخدمة في القطاع، والتي قد تشمل: القدرة على تحديد هوية العملاء والتحقق منها بشكل موثوق من خلال إجراءات الانضمام عن بُعد أو الالكترونية، أو المنتجات والخدمات التي تُقدَّم حصريًا عبر البريد، أو الهاتف، أو الإنترنت، أو استخدام الوسطاء ،أو الجهات المعرّفة.

في قطاع التأمين على الحياة، تتمثل إحدى المخاطر ذات الصلة في هذا السياق في الوساطة في عمليات البيع من قبل وسطاء ووكلاء التأمين، مما يعني أن شركة التأمين نفسها غالبًا ما يكون لديها اتصال محدود أو معدوم مباشر مع العميل. وقد تختلف درجة التعرض لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرتبطة بالوساطة بناءً على ما يلي :

- طبيعة وحجم ووضع الكيان الذي يعمل كوسيط؛
- هيكل الوسيط وموقعه الجغرافي (بما في ذلك النظام الرقابي المطبق على الوسطاء الأجانب)؛
- العلاقة أو الترتيبات بين الوسيط وشركة التأمين على الحياة، بما في ذلك طول سلسلة الوساطة؛
- ما إذا كانت مسؤوليات الوسطاء تشمل التعامل مع المدفوعات من العملاء، وطبيعة هذه المدفوعات مثل تكرارها، قيمتها، ونوعها (نقدًا، تحويل بنكي، إلخ).

Insurance Regulatory Unit

تعرض شركات التأمين التي تعتمد على الوسطاء لإجراء العناية الواجبة بالعملاء الأساسيين نفسها لمخاطر أعلى من إساءة الاستخدام، ما لم تتخذ خطوات كافية للحفاظ على مستوى مناسب من الرقابة والاطمئنان ضمن هذا الترتيب. وينطبق الأمر ذاته على شركات التأمين التي تعتمد على وسطاء (أجانب) غير خاضعين لأنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة تمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل، مما يخلق احتمالًا للتعرض لمخاطر جغرافية.

نوع آخر من مخاطر قنوات التوزيع التي قد يتعرض لها القطاع يتمثل في الانضمام عن بُعد للعملاء، حيث لا يوجد تفاعل مباشر وجهاً لوجه بين شركة التأمين (أو وسيطها) والعميل. وقد يؤثر ذلك في موثوقية تحديد هوية العملاء والتحقق منها من خلال إجراءات الانضمام عن بُعد أو الرقمية، مما يزيد من احتمالية بقاء العملاء أو المستفيدين الحقيقيين مجهولي الهوية. وتشمل الحالات الأقل خطورة تلك التي توجد فيها علاقة مباشرة مع العميل وتُوزع فيها المنتجات أو الخدمات مباشرة من قبل شركة التأمين.

عوامل مخاطر المعاملات :

ترتبط مخاطر المعاملات بأنواع العمليات المالية التي تجريها الجهة أو القطاع ككل، بما في ذلك أشكال وسائل الدفع المستخدمة في تلك المعاملات. كما تختلف مخاطر إساءة الاستخدام في قطاع التأمين على الحياة بناءً على طرق الدفع المستخدمة بين شركات التأمين والعملاء. وقد ترتفع مخاطر إساءة الاستخدام عندما تقبل شركات التأمين المدفوعات النقدية أو أي وسائل دفع غير قابلة للتتبع مثل الشيكات المصرفية أو الأصول الافتراضية، أو عندما تقبل شركات التأمين مدفوعات متكررة خارج جدول الأقساط أو مواعيد الدفع المعتادة .
إلا أنه في دولة الكويت، تم حظر التعامل النقدي منذ عام 2023، كما لا يُسمح لقطاع التأمين بإجراء معاملات باستخدام الأصول الافتراضية. بالإضافة إلى ذلك، يُحظر على قطاع التأمين على الحياة تلقي أي مدفوعات مالية إلا من الشخص المؤمن عليه أو من أطراف تربطهم به علاقة مباشرة. وتُعد الحالات الأقل خطورة هي تلك التي يقوم فيها العملاء بالدفع مباشرة لشركة التأمين من حسابهم لدى بنك أو شركة أوراق مالية .

عوامل مخاطر العملاء :

تختلف مخاطر إساءة الاستخدام في قطاع التأمين على الحياة أيضًا بناءً على قاعدة العملاء والأسواق التي يخدمها مؤمّنو الحياة، بما في ذلك الخصائص الجغرافية. وترتبط مخاطر العملاء بالمخاطر الناتجة عن خصائص قاعدة عملاء القطاع، بما في ذلك ما إذا كان العملاء أشخاصًا طبيعيين أو اعتباريين أو أشخاصًا يمثلون ترتيبات قانونية (مثل الوقف)، وأنواع الأنشطة التجارية التي يتم خدمتها، وأنواع القطاعات أو الصناعات التي ينشط فيها العملاء، وما إذا كان العملاء محليين أو أجانب، وما إذا كانت هناك فئات محددة من العملاء ذوي المخاطر العالية .
وفي سياق قطاع التأمين على الحياة، يشمل العملاء كلًا من حاملي الوثائق والمستفيدين منها .
ومن الجدير بالذكر أن شركات التأمين على الحياة التي تربطها علاقات عمل مع أشخاص معرضين سياسيا (PEPs) أو أفراد ذوي ثروات عالية (HWNIs) أو أشخاص مرتبطين بدول عالية المخاطر، تُعرّض نفسها لمستويات أعلى من المخاطر. بالإضافة إلى ذلك، مقارنةً بالعملاء من الأشخاص الطبيعيين، فإن وجود عملاء من الأشخاص الاعتباريين قد يُعرّض شركات التأمين لمخاطر أعلى بسبب إمكانية بقاء المالكين المستفيدين مجهولي الهوية .

عوامل المخاطر الجغرافية :

تأخـذ المخـاطر الجغرافيـة في الاعتبـار مـا إذا كـان أي جـزء مـن المعاملـة أو العلاقـة التجاريـة يتضـمن دولـة أو منطقـة ذات تعـرض أعلـى لمخـاطر غسـل الأمـوال أو تمويـل الإرهـاب أو تمويـل انتشـار أسـلحة الـدمار الشـامل. وقـد يشـمل ذلـك موقـع العميـل، أو المالك المستفيد، أو المستفيد النهائي، أو الوسيط، بالإضافة إلى مصدر أو وجهة الأقساط أو الأموال المشاركة في المعاملة .

وقد تكون مخاطر غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو تمويل الانتشار أعلى إذا كانت الدولة :

- لديها تنظيم أو إنفاذ محدود لمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل الانتشار
- خاضعة لعقوبات أو حظر أو قيود تجارية دولية
- تعاني من مستويات عالية من الفساد أو الجريمة المنظمة
- تؤوي جماعات إرهابية أو معروفة بتمويل النزاعات
- تمتلك بنية تحتية مالية محدودة وتعتمد بشكل كبير على النقد أو أنظمة التحويلات غير الرسمية مثل الحوالة.

وحـدة تنظـيم التأمـين
Insurance Regulatory Unit
1

النهج القائم على المخاطر

تركز التوصية رقم (1) من معايير مجموعة العمل المالي (FATF) على تقييم المخاطر وتطبيق النهج القائم على المخاطر. ويُعد تطبيق النهج القائم على المخاطر محورًا أساسيًا في التنفيذ الفعّال لالتزامات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل. وهو عملية ديناميكية تتضمن تحديد المخاطر وتقييمها والتخفيف منها، والمتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل الانتشار. ويتطلب ذلك فهمًا شاملاً من قطاع التأمين لطبيعة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل الانتشار التي تواجه دولة الكويت، وكذلك المخاطر التي يتعرض لها القطاع وشركات التأمين الفردية .

يتطلب النهج القائم على المخاطر تطوير إجراءات تتناسب مع مستوى المخاطر التي تم تقييمها. ويجب إخضاع المجالات ذات المخاطر الأعلى لإجراءات معززة يتم تحديدها من خلال تقييمات المخاطر. ويشمل ذلك تنفيذ تدابير مثل العناية الواجبة المعززة بالعملاء ومراقبة المعاملات. كما يجب إخضاع المجالات التي تم تحديدها على أنها عالية المخاطر، مثل فئات العملاء المحددة كالأشخاص المعرضين سياسيا أو الأفراد ذوي الثروات العالية أو أنواع معينة من المعاملات، لتدابير وضوابط معززة. ويضمن ذلك أن يتناسب مستوى التدقيق مع مستوى المخاطر المحددة .

يتميز النهج القائم على المخاطر بالمرونة ويجب أن يُصمم بما يتناسب مع حجم ونوع وتعقيد نشاط التأمين. ويُلاحظ أنه بغض النظر عن قوة وفعالية إطار الامتثال لمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل الانتشار لدى شركة التأمين، لا يمكن القضاء على مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل الانتشار بشكل كامل. كما يجب على شركات التأمين أن تدرك أن تطبيق النهج القائم على المخاطر لا يُعد مبررًا لتجاهل بعض مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل الانتشار، ولا يُعفيها من اتخاذ تدابير معقولة ومتناسبة للتخفيف من تلك المخاطر، حتى في الحالات التي تُقيّم فيها المخاطر بأنها منخفضة .

وللمساعدة في فهم مدى تعرضها للمخاطر وتحديد المجالات ذات الأولوية في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل الانتشار، يُطلب من شركات التأمين إجراء تقييم لمخاطر أعمال غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل الانتشار، لتحديد وتقييم المخاطر ضمن الفئات الأساسية للمخاطر.

ضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لشركات التأمين

تقييم مخاطر الأعمال (BRA)

وفقًا للمـادة (4) مـن قـانون مكافحـة غسـل الأمـوال وتمويـل الإرهـاب، تُلـزم شركـات التـأمين بـإجراء تقيـيم لمخـاطر الأعمـال.

[redacted]

مراحل تقييم مخاطر الأعمال

يجـب علـى شركـات التـأمين وضـع وتوثيـق منهجيـة واضـحة ومـبررة لتحديـد كـل مـن المخـاطر الكامنـة والمخـاطر المتبقيـة. ويجـب أن تكون هذه المنهجية :

I. موثقة؛
II. مصممة بما يتناسب مع ملف أعمال الشركة؛
III. متناسبة مع حجم وتعقيد النشاط التجاري؛
IV. متوافقة مع النهج القائم على المخاطر؛
V. خاضعة للمراجعة والتحديث بشكل منتظم؛
VI. متاحة للتفتيش من قبل مفتشي وحدة تنظيم التأمين

عنـد إجـراء تقييمـات المخـاطر، ينبغـي لشـركات التـأمين الرجـوع إلى مصـادر معلومـات موثوقـة وذات صـلة لـدعم فهمهـا لتهديـدات ونقاط الضعف المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل الانتشار. وقد تشمل هذه المصادر:

المصادر الخارجية عالية المستوى المتعلقة

- الإرشادات الدولية، الأنماط والتقييمات الصادرة عن كل من مجموعة العمل المالي (FATF)، والجمعية الدولية لهيئات الإشراف على التأمين، والبنك الدولي، وصندوق النقد الدولي، والأمم المتحدة، ومنظمة الشفافية الدولية .
- المعلومات الصادرة عن الهيئات المهنية القطاعية .
- القوائم السوداء، القوائم الرمادية، قوائم العقوبات .
- تقييمات المخاطر الموضوعية التي تجريها الجهات الرقابية في دولة الكويت .
- التقييم الوطني لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الكويت .
- تقييمات المخاطر التي تجريها وحدة تنظيم التأمين والجهات المختصة الأخرى، بما في ذلك وحدة التحريات المالية
- مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرة عن اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (اللجنة الوطنية) ولجنة تنفيذ قرارات مجلس الأمن .(CTC)
- التقييمات الوطنية للمخاطر في المناطق الأخرى المرتبطة بالنشاط التجاري .
- التواصل مع الجهات الرقابية المختصة .
- الإرشادات المنشورة من قبل وحدة تنظيم التأمين

المصادر الداخلية التشغيلية

- بيانات العملاء: الأعداد، الأنواع، والمواقع
- بيانات الملكية المستفيدة للعملاء
- نتائج تحليل المعاملات غير العادية والمشبوهة
- نتائج المدققين الداخليين أو الخارجيين
- حجم المعاملات
- نطاق المنتجات وخصائصها
- تقارير من قسم الالتزام
- مدى التعامل مع عملاء ينشطون في قطاعات أو صناعات عالية المخاطر
- حجم الشركة
- استخدام الأطراف الثالثة
- مدى ممارسة الأعمال غير المباشرة (عن بُعد)

وحـدة تنظـيم التأمـين
Insurance Regulatory Unit

يجـب علـى شركـات التـأمين التأكـد مـن تطبيـق عمليـة منهجيـة وموثقـة عنـد دمـج المصـادر الخارجيـة في تقييمـات المخـاطر الخاصـة بهـا، وأن تكـون المعلومـات المسـتخدمة حديثـة وذات صـلة ويـتم مراجعتهـا بشـكل دوري .كمـا يجـب أن يأخـذ تقيـيم مخـاطر الأعمـال في الاعتبـار كـلًّا مـن المخـاطر التشـغيلية الحاليـة وتلـك الـتي يُحتمـل ظهورهـا في المسـتقبل القريـب. يشـمل ذلـك تقيـيم الأثـر المحتمـل للمنتجـات والخـدمات الجديـدة، وشرائـح العمـلاء، والتطـورات التكنولوجيـة قبـل إطـلاق هـذه المنتجات أو التقنيات، وذلك وفقًا للمادة (11) من اللائحة التنفيذية.

تحليل المخاطر الجوهرية

عنـد إجـراء تقيـيم مخـاطر الأعمـال، يجـب علـى شركـات التـأمين تقيـيم مخـاطر غسـل الأمـوال وتمويـل الإرهـاب وتمويـل الانتشـار الـتي تتعرض لها أعمالها تحديدًا. ويتضمن ذلك تقييم الفئات الأساسية التالية من المخاطر:

- **مخاطر العملاء** :بناءً على خصائص قاعدة عملاء القطاع أو الكيان.
- **مخاطر المنتجات والخدمات** :بناءً على خصائص الخدمات والمنتجات التي يقدمها القطاع أو الكيان.
- **مخاطر المعاملات** :بناءً على طبيعة المعاملات التي يشارك فيها القطاع أو الكيان وطرق الدفع المستخدمة.
- **مخـاطر قنـوات التوزيـع** :بنـاءً علـى القنـوات الـتي يسـتخدمها القطـاع أو الكيـان للوصـول إلى العمـلاء وتقـديم منتجاتـه وخدماته.
- **المخاطر الجغرافية** :بناءً على الانتشار الجغرافي لعمليات القطاع أو الكيان.

أ) مخاطر الدولة أو المخاطر الجغرافية

تأخـذ المخـاطر الجغرافيـة في الاعتبـار مـا إذا كـان أي جـزء مـن المعاملـة أو العلاقـة التجاريـة يتضـمن دولـة أو منطقـة ذات تعـرض أعلى لمخاطر غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو تمويل انتشار التسلح .

أمثلة على عوامل المخاطر الجغرافية الأعلى والأدنى لغسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار التسلح:

مخاطر أعلى	مخاطر أقل
العميل أو المستفيد الفعلي أو المستفيد أو الوسيط أو مصدر/وجهة الأموال لديه ارتباط بدولة ذات تنظيم أو إنفاذ محدود لإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.	العميل أو المالك المستفيد أو المستفيد أو الوسيط لا تربطه صلات بدولة ذات لوائح أو إنفاذ محدود لإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
مصدر أو وجهة الأقساط/الأموال المشاركة في المعاملة مرتبط بولاية قضائية عالية المخاطر، مثل تلك الخاضعة لعقوبات دولية أو الجريمة المنظمة أو ذات تنظيم محدود لإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.	المعاملة لا تشمل ولاية قضائية عالية المخاطر.
الدولة خاضعة لعقوبات دولية أو حظر أو قيود تجارية.	دولة لا تخضع لعقوبات دولية أو حظر أو قيود تجارية.
الدولة تتميز بمستوى عالٍ من الفساد أو بانتشار الجريمة المنظمة.	لا ترتبط الدولة بالفساد أو الجريمة المنظمة.
دولة تؤوي جماعات إرهابية أو معروفة بتمويل النزاعات.	دولة غير مرتبطة بأنشطة إرهابية.
دولة تمتلك بنية تحتية مالية محدودة وتعتمد بشكل كبير على النقد أو على أنظمة الحوالة غير الرسمية مثل الحوالة.	دولة تتمتع بنظام مالي مستقر.

وحـدة تنظـيم التأمـين
Insurance Regulatory Unit
1

ب) مخاطر العملاء

ترتبط مخاطر العملاء بالمخاطر الناتجة عن خصائص قاعدة عملاء القطاع. وفي سياق قطاع التأمين على الحياة، يشمل العملاء كلاً من حاملي وثائق التأمين والمستفيدين منها .

أمثلة على عوامل مخاطر العملاء الأعلى والأدنى المتعلقة بمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار الأسلحة:

مخاطر أعلى	مخاطر أقل
يتضمن أطرافاً ثالثة لإجراء أو استلام المدفوعات دون سبب تجاري مشروع.	لا توجد أطراف ثالثة مشاركة في العلاقة أو في تنفيذ المعاملات المتعلقة بالعميل.
يوجد نقص في المبرر الاقتصادي أو القانوني لطلب العميل نوع المنتج أو الخدمة المطلوبة.	يوجد مبرر واضح ومشروع لطلب المنتج أو الخدمة، يوضح الغرض التجاري أو الشخصي من استخدامها بما يتماشى مع طبيعة نشاط العميل وأهدافه المعلنة.
يسعى إلى إخفاء هويته أو يتردد في الامتثال لمتطلبات اعرف عميلك أو متطلبات العناية الواجبة تجاه العميل.	تم تحديد هوية العميل والتحقق منها.
العميل كيان قانوني معقد ويصعب تحديد المالك المستفيد منه.	العميل شخص طبيعي أو كيان قانوني مدرج للتداول العام وله هيكل ملكية وسيطرة واضح.
يعمل العميل في قطاع عالي المخاطر، مثل الأنشطة التي تعتمد بشكل كبير على التعاملات النقدية أو القطاعات التي تتمتع بانكشاف دولي واسع.	يعمل العميل في قطاع منخفض المخاطر..
العميل هو شخص يشغل منصبًا سياسيًا بارزًا أو يرتبط ارتباطًا وثيقًا بشخص يشغل منصبًا سياسيًا بارزًا.	لا توجد للعميل أي صلات بشخص معرض سياسيًا.
العميل مرتبط بتقارير أو أخبار سلبية في وسائل الإعلام، قد تشير إلى تورطه في أنشطة غير قانونية أو سلوكيات تضر بسمعته أو بالنزاهة المالية.	لا توجد أي صلات للعميل بأخبار أو وسائل إعلام سلبية.
العميل لديه روابط أو تعاملات مع ولايات قضائية عالية المخاطر، مثل الدول الخاضعة لعقوبات دولية أو المعروفة بضعف أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.	يقيم العميل في دولة عضو في مجموعة العمل المالي (FATF) وتخضع لتنظيم جيد، ولا توجد له أي صلات بولايات قضائية عالية المخاطر.

وحدة تنظيم التأمين
Insurance Regulatory Unit
1

ج) مخاطر المنتجات والخدمات

يتم تقييم مخاطر المنتج من خلال تحديد مدى قابلية المنتج للاستغلال في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو تمويل انتشار الأسلحة بناءً على تصميم المنتج. يجب تقييم مخاطر المنتج بشكل دوري وعند إجراء تغييرات جوهرية على عروض المنتجات، بما في ذلك تطوير منتجات أو خدمات أو تقنيات جديدة. تمثل مخاطر المنتج عاملاً مهماً في تحديد الأنشطة غير العادية .

أمثلة على عوامل مخاطر أعلى وأدنى لمخاطر غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو تمويل انتشار الأسلحة في المنتجات أو الخدمات:

مخاطر أعلى	مخاطر أقل
المنتجات المرتبطة بأداء أصل أساسي	المنتجات التي تجعل من السهل تحديد ما إذا كان يتم استخدام المنتج كما هو متوقع
المنتجات المعقدة التي تحتوي على حسابات استثمارية متعددة محتملة	المنتجات المباشرة مثل تلك التي تدفع مبلغاً مقطوعاً أو راتباً دورياً للمستفيد في حال، على سبيل المثال، الإصابة بمرض خطير أو الوفاة
المنتجات التي تسمح بقبول مدفوعات ذات قيمة عالية جداً أو غير محدودة	المعاشات الجماعية التي تشترك فيها الشركات لصالح الموظفين
المنتجات التي تسمح بردّ المبالغ إلى حسابات غير الحسابات التي صدرت منها الأموال الأصلية	المنتج الذي يسمح بالمعاملات فقط من العملاء الذين لديهم هوية، أو الذي تعود فيه جميع الأموال إلى العميل
المنتجات التي تسمح بالسحب الكامل أو الجزئي وبالاسترداد بسهولة في أي وقت	تصميم المنتج الذي لا يسمح بالسحب أو يتضمن رسوماً كبيرة أو عقوبات أخرى على السحب المبكر

د) مخاطر قنوات التوزيع

ترتبط مخاطر قنوات التوزيع بخصائص قنوات تقديم الخدمات المستخدمة في القطاع .

أمثلة على عوامل مخاطر أعلى وأدنى لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار التسلح المتعلقة بقنوات التوزيع

مخاطر أعلى	مخاطر أقل
الوسيط ليس مؤسسة خاضعة للرقابة في نطاق مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار التسلح	الوسيط يخضع لمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل
العميل يدفع للوسيط الذي يقوم بدوره بالدفع لشركة التأمين	العميل يدفع مباشرة لشركة التأمين
علاقات غير مباشرة، بما في ذلك إجراءات الانضمام والمبيعات	توجد علاقة مباشرة مع العميل، ويتم توزيع المنتجات والخدمات مباشرة من قبل شركة التأمين.

وحدة تنظيم التأمين
Insurance Regulatory Unit

هـ) مخاطر المعاملات والتمويل

تـرتبط المخـاطر المتعلقـة بالمعـاملات بـأنواع المعـاملات أو التـدفقات الماليـة الـتي تقـوم بهـا الجهـة أو القطـاع ككـل، بمـا في ذلـك أشـكال الـدفع المسـتخدمة في هـذه المعـاملات. يجـب علـى شركـات التـأمين ملاحظـة أنـه حـتى عنـدما يبـدو العميـل أو المنـتج منخفض المخاطر، فإن استخدام أساليب تمويل غير عادية أو معقدة قد يشير إلى محاولات لإخفاء مصدر الأموال .

أمثلـة علـى مخـاطر المعـاملات والتمويـل الأعلـى والأدنى لمخـاطر غسـل الأمـوال أو تمويـل الإرهـاب أو تمويـل انتشـار أسـلحة الـدمار الشامل:

مخاطر أعلى	مخاطر أقل
التحويلات إلى حسابات غير الحساب الأصلي للمصدر، وخاصة الحسابات الموجودة في ولايات قضائية عالية المخاطر	تتدفق جميع الأموال مرة أخرى إلى العميل
تغيير كبير وغير متوقع وغير مبرر في النشاط المعتاد للعميل، مثل عمليات الاستسلام المبكر أو السحب أو إيداع أموال غير متوقع .	أنماط المعاملات منتظمة وتتوافق مع النشاط المتوقع للعميل
يتم استلام الدفعة من طرف ثالث، وخاصة إذا كان هذا الطرف غير معروف أو لديه روابط مع ولاية قضائية عالية المخاطر	العملاء الذين يسددون المدفوعات لشركة التأمين مباشرةً من حساباتهم لدى بنك أو شركة أوراق مالية.
أشكال الدفع غير القابلة للتتبع	المدفوعات التي تتم بسجلات مصرفية موثقة.

يجـب تقيـيم كـل مـن فئـات المخـاطر هـذه بنـاءً علـى السـياق المحـدد لنشـاط شركـة التـأمين. وينبغـي توثيـق تقيـيم مخـاطر الأعمـال بوضـوح، ومراجعتـه بانتظـام، واسـتخدامه لتوجيـه الضـوابط الداخليـة، وإجـراءات العنايـة الواجبـة بـالعملاء، وعمليـات المراقبـة بمـا يتماشى مع منهج قائم على المخاطر.

وحـدة تنظـيم التأمـين
Insurance Regulatory Unit
1

تقييم مخاطر العملاء

يُعد تقييم مخاطر العملاء جزءاً أساسياً من النهج القائم على المخاطر، ولا ينبغي الخلط بينه وبين تقييم مخاطر الأعمال (الذي يحدد مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسلح التي تتعرض لها الشركة ككل بناءً على أنشطتها). يهدف تقييم مخاطر العملاء إلى تحديد المخاطر التي يشكلها كل عميل على حدة (سواء كان فرداً أو شخصاً اعتبارياً) على الشركة .

يجب على شركات التأمين تحديد وإدارة المخاطر الناشئة عن علاقات العملاء، خاصةً مع العملاء ذوي المخاطر العالية. ويساعد تقييم مخاطر العملاء الواضح والمصنف بدقة في تصنيف العملاء حسب مستوى المخاطر وتطبيق التدابير المناسبة لتقليل تلك المخاطر. وعند تقييم مخاطر العميل أو علاقة العمل، ينبغي على شركات التأمين تحليل العملاء استناداً إلى عوامل المخاطر المحددة من أجل التوصل إلى تصنيف للمخاطر، ويمكنها استخدام منهجيات مختلفة لتحقيق هذا التصنيف اعتماداً على طبيعة وحجم أعمالها والمخاطر المرتبطة بها .

تشمل عوامل المخاطر الرئيسية في تقييم مخاطر العملاء ما يلي :

- **المخاطر الجغرافية**: العملاء المرتبطون بدول عالية المخاطر (مثل الجنسية أو الإقامة أو النشاط التجاري) قد يشكلون مخاطر أكبر لغسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو انتشار التسلح .
- **مخاطر العميل**: العملاء مثل الأشخاص المعرضين سياسياً (PEPs) أو الأفراد ذوي الثروات العالية غالباً ما يتطلبون تدقيقاً معززاً .
- **مخاطر المنتج**: المنتجات الأكثر عرضة لإساءة الاستخدام في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب .
- **مخاطر المعاملات**: المدفوعات من أطراف ثالثة، وطرق الدفع المجهولة أو غير القابلة للتتبع .
- **مخاطر قناة التوزيع**: استخدام أطراف ثالثة أو التعامل غير المباشر (عن بُعد).

من خلال تصنيف مخاطر العملاء بشكل فعّال، يمكن لشركات التأمين تركيز الموارد على العملاء ذوي المخاطر العالية وتطبيق الضوابط المناسبة للتخفيف من التهديدات المحتملة لغسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو انتشار التسلح. ويخضع ملف مخاطر العميل المتعلقة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو انتشار التسلح للمراجعة المستمرة وقد يتغير نتيجة لعوامل معينة. يعتمد مستوى ونوع العناية الواجبة التي يجب أن تطبقها شركة التأمين دائماً على الحالة المحددة وعوامل المخاطر التي تم تحديدها. واستناداً إلى ملف المخاطر، ينبغي على شركات التأمين تنفيذ العناية الواجبة المستمرة لعلاقاتها التجارية، لضمان أن تكون المعاملات المنفذة متسقة مع المعلومات المتوفرة لديها عن العميل، ونوع النشاط الذي يزاوله، والمخاطر التي ينطوي عليها، ومصدر أمواله عند الاقتضاء.

وحدة تنظيم التأمين
Insurance Regulatory Unit
1

أمثلة على انواع العملاء ذوي المخاطر العالية	
الأشخاص المعرضون سياسياً(PEPs)	الأفراد الذين يشغلون أو سبق أن شغلوا مناصب عامة بارزة (مثل رؤساء الدول، الوزراء، القضاة، القادة العسكريين)، بما في ذلك أفراد عائلاتهم والمقربين منهم . يُعد الأشخاص المعرضون سياسياً أكثر عرضة للمخاطر بسبب الاحتمال القائم لإساءة استخدام الأموال العامة أو النفوذ.
العملاء غير المقيمين وعبر الحدود	العملاء الذين يعملون من ولايات قضائية معروفة بمستويات عالية من مخاطر غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو تمويل انتشار التسلح، أو التي تتميز بقوانين السرية أو ضعف الالتزام بمتطلبات مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة تمويل انتشار التسلح . العملاء الذين ليست لديهم صلة تجارية أو اقتصادية واضحة مع الدولة التي تعمل فيها شركة التأمين، والذين يمكن تلبية احتياجاتهم بشكل أفضل في ولاية قضائية أخرى.
العملاء الذين يستخدمون طرق دفع غير اعتيادية	المعاملات التي تتضمن وسائل دفع غير قابلة للتتبع، أو مدفوعات من أطراف ثالثة، أو مدفوعات تتم عبر حسابات خارجية أو غير ذات صلة.
العملاء الذين يسعون إلى إخفاء هويتهم أو يستخدمون وسطاء	العملاء الذين يتجنبون التفاعل المباشر وجهاً لوجه، أو يستخدمون المحامين أو المستشارين الماليين أو الوسطاء لإجراء المعاملات الروتينية، أو يرفضون الإفصاح عن المستفيدين الفعليين . استخدام أطراف ثالثة دون مبرر واضح.
العملاء المشاركون في أنشطة عالية المخاطر	على سبيل المثال: الأنشطة التجارية التي تعتمد بشكل كبير على التعاملات النقدية، أو الصناعات ذات الانفتاح الدولي الكبير مثل (العقارات، البناء والتشييد، السياحة والضيافة، تجارة السيارات، وتجارة الأعمال الفنية والآثار)
العملاء الذين يمتلكون هياكل ملكية معقدة أو غير شفافة.	الكيانات القانونية التي تمتلك هيكلاً معقداً من طبقات الملكية المتعددة، وخاصة تلك المسجلة في المراكز المالية الخارجية أو في ولايات الاختصاص التي تعتمد نظام الصناديق الائتمانية (Trusts). الكيانات التي ترفض أو تعجز عن الإفصاح بوضوح عن المستفيدين الفعليين أو القائمين بالسيطرة عليها.
العملاء القادمون من، أو المرتبطون بدول خاضعة للعقوبات أو مصنفة كدول عالية المخاطر.	أي كيان أو شخص مدرج في قوائم العقوبات الصادرة عن الأمم المتحدة أو القوائم المحلية . المعاملات التي تتضمن سلعاً أو مدفوعات مرتبطة بأقاليم خاضعة لحظر أو قيود تجارية.

وحدة تنظيم التأمين
Insurance Regulatory Unit
1

حوكمة وسياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

وفقـاً للمـادة (10) مـن قـانون مكافحـة غسـل الأمـوال وتمويـل الإرهـاب، يتعـين علـى شركـات التـأمين تعيـين مراقـب الـتزام يكـون مسـؤولاً عـن الإشراف علـى تنفيـذ وفعاليـة برنـامج مكافحـة غسـل الأمـوال وتمويـل الإرهـاب ومكافحـة تمويـل انتشـار أسـلحة الـدمار الشامل الخاص بالجهة .

يجب على شركة التأمين التأكد من أن مراقب الالتزام المعين :

a) لديـه وصـول كامـل وفي الوقـت المناسـب ودون قيـود إلى جميـع السـجلات والبيانـات والأنظمـة ذات الصـلة اللازمـة لأداء مهامه المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة تمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل بفعالية؛
b) يتم تزويده بالموارد الكافية، بما في ذلك الوقت والدعم من الموظفين وإمكانية الوصول إلى التدريب،لأداء مهامه.
c) يتلقـى التعـاون الكامـل مـن جميـع المـوظفين، بمـا في ذلـك المالـك والإدارة العليـا، في الوفـاء بالالتزامـات المتعلقـة بمكافحـة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة تمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل؛
d) يمتلـك المعرفـة والخـبرة اللازمـة، بمـا في ذلـك الفهـم الواضـح للالتزامـات المتعلقـة في مجـال مكافحـة غسـل الأمـوال وتمويـل الإرهاب ومكافحة تمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل المطبقة على شركة التأمين وموظفيها؛
e) يقـدم تقـاريره مبـاشرة إلى المالـك أو الإدارة العليـا ويتمتـع بإمكانيـة الوصـول المنـتظم والتواصـل مـع مجلـس الإدارة أو الهيئـة الإدارية .

يكون مراقب الالتزام مسؤولاً عن ضمان جودة وقوة وفعالية برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة تمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل الخاص بالجهة، بما في ذلك مراجعة وفحص وتقديم تقارير العمليات المشبوهة. كما تقع على عاتقه مسؤولية المساهمة في إنشـاء ثقافة امتثال قوية وفعالة في مجال مكافحة غسـل الأموال وتمويل الإرهاب داخل الكيان والحفاظ عليها. تشـمل هذه المسـؤولية التعاون مع الإدارة العليا وأصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين لضمان أن موظفي المنشأة مؤهلون تأهيلاً جيداً، ومدربون تدريباً كافياً، ومجهزون بالأدوات المناسـبة، ومدركون تماماً لمسـؤولياتهم في مواجهة التهديدات الناجمة عن غسـل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل، كما يجب أن يتمتع مراقب الالتزام بالصلاحيات اللازمة للطعن في القرارات، وتصعيد المخاوف، وضمان معالجة مخاطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل بشكل مناسب وفقاً لنهج قائم على المخاطر.

يجـب علـى شركـات التـأمين وضـع وتنفيـذ سياسـات وإجـراءات وضـوابط داخليـة موثقـة لضـمان فهـم جميـع المـوظفين المعنيـين والـتزامهم بالتزامـاتهم القانونيـة بموجـب القـوانين واللـوائح المعمـول بهـا الخاصـة في مجـال مكافحـة غسـل الأمـوال وتمويـل الإرهاب .

يجب أن تكون هذه السياسات والإجراءات :

- معتمدة من الإدارة العليا (أو من المالك في حالة المؤسسات الفردية)؛
- متناسبة مع حجم وتعقيد النشاط التجاري؛
- خاضعة للمراجعة والتحديث بشكل منتظم استجابةً للتغيرات في بيئة المخاطر أو المتطلبات الرقابية.

وحـدة تنظـيم التأمـين
Insurance Regulatory Unit

المتطلبات الدنيا لمحتوى سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يجب على شركات التأمين التأكد من أن سياساتها وإجراءاتها المكتوبة تتناول العناصر الأساسية التالية :

1. **النهج القائم على المخاطر (RBA)**

- توضيح كيفية قيام شركة التأمين بتحديد وتقييم وإدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل .
- توثيق عوامل المخاطر التي يتم أخذها في الاعتبار (مثل مخاطر العميل، المنتج، الموقع الجغرافي، المعاملة، وقنوات التوزيع)

2. **تقييم مخاطر العميل**

- وجود عملية موثقة لتقييم مخاطر العميل .
- أخذ مؤشرات المخاطر في الاعتبار عند تحديد فئة المخاطر الخاصة بكل عميل .

3. **إجراءات العناية الواجبة بالعميل (CDD)**

- وضع إجراءات لتحديد هوية العملاء والمستفيدين الحقيقيين والتحقق منهم .
- تحديد متطلبات العناية الواجبة للأفراد والأشخاص الاعتباريين والوكلاء الذين يتصرفون نيابة عن الغير .

4. **العناية الواجبة المعززة (EDD)**

- تحديد مؤشرات وسيناريوهات المخاطر العالية التي تستوجب تطبيق العناية الواجبة المعززة .
- تحديد طبيعة ومدى الإجراءات الإضافية الواجب اتخاذها، بما في ذلك الحصول على موافقة الإدارة العليا وتعزيز المراقبة .

5. **تحديد وإدارة الأشخاص المعرضين سياسياً (PEPs)**

- وضع معايير لتحديد الأشخاص المعرضين سياسياً المحليين والأجانب، بمن فيهم المقربون وأفراد العائلة .
- تحديد إجراءات معالجة المخاطر ومتطلبات التوثيق الخاصة بهم .

6. **إدارة العملاء ذوي المخاطر العالية**

- تحديد الخطوات الواجب اتباعها عند تصنيف العميل على أنه عالي المخاطر .
- اشتراط مراجعة وموافقة الإدارة العليا قبل إنشاء أو الاستمرار في العلاقة التجارية .

7. **الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة (STR)**

- وضع إجراءات داخلية لاكتشاف وتصعيد والإبلاغ عن المعاملات أو المحاولات المشبوهة .
- تحديد متطلبات التوثيق والسرية بما يتماشى مع القوانين المحلية .

وحـدة تنظـيم التأمـين
Insurance Regulatory Unit

8. العقوبات المالية المستهدفة (TFS)

- وضع تدابير للفحص مقابل قوائم العقوبات (مثل الأمم المتحدة، الاتحاد الأوروبي، مكتب مراقبة الأصول الأجنبية
- تجميد الأصول فوراً والإبلاغ عن التطابقات إلى وحدة تنظيم التأمين .
- تحديد وتيرة وطريقة تحديث قوائم العقوبات .

9. الاحتفاظ بالسجلات

- تحديد قائمة بالمعلومات والوثائق التي يتعين على شركة التأمين الاحتفاظ بها .

من أجل تعزيز الوضوح والمساءلة، يجب على شركات التأمين التمييز بين السياسات والإجراءات والضوابط:

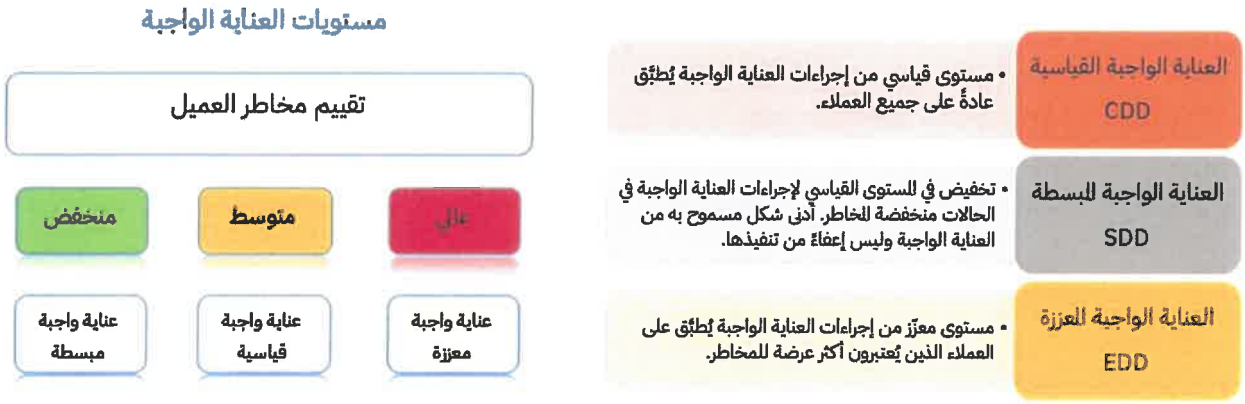
السياسات :	هي بيانات واضحة وبسيطة على مستوى عالٍ، تكون موحدة عبر المؤسسة بأكملها، وتحدد " القيادة من الأعلى."
الإجراءات:	ترجمة سياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب إلى ممارسات مقبولة وقابلة للتطبيق، وتكليف أصحاب المصلحة بمسؤولياتهم الخاصة.
الضوابط :	الأنظمة والأدوات والتقنيات الداخلية التي تستخدمها الجهة لضمان أن برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب فعّال ويعمل كما هو مخطط له.

التنفيذ والتوعية

العناية الواجبة بالعملاء

في سياق قطاع التأمين على الحياة، يشمل العملاء كلًا من حاملي الوثائق والمستفيدين. بالنسبة لتأمينات الحياة الفردية العادية (الإعاقة، منفعة الوفاة، إلخ) أو تأمينات الحياة القائمة على الاستثمار، يمكن أن يكون المستفيد هو نفس الشخص حامل الوثيقة (أو ورثته في حال صرف التعويض عند الوفاة)، أو شخصًا آخر مرتبطًا بحامل الوثيقة وفقًا لاتفاق مع شركة التأمين. لا يكون جميع المستفيدين معروفين في بداية فترة الوثيقة، حيث يمكن تعيين فئة مثل "الورثة الشرعيين"، ولكن سيتم تحديدهم في أقصى حد عند التحضير لصرف التعويض. بالنسبة لتأمينات الحياة الجماعية، يكون حامل الوثيقة هو الشركة (شخص اعتباري) التي تبرم عقد التأمين فيما يتعلق بموظفيها، والمستفيدون النهائيون هم الموظفون (أشخاص طبيعيون) الذين يتلقون التعويض في ظروف محددة (عند الإصابة بمرض طويل الأمد أو إعاقة)، أو أقاربهم عند وفاة الموظف .

يجب على شركة التأمين استخدام نتائج تقييم مخاطر الأعمال وتقييم مخاطر العملاء لتحديد مدى الإجراءات المطلوبة لأغراض العناية الواجبة بالعملاء. وتُعد العناية الواجبة بالعملاء عنصرا أساسيًا في برامج الامتثال لمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة تمويل الانتشار في شركة التأمين.



تنص المادة 5 من قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على إلزام شركات التأمين بتحديد هوية جميع العملاء والتحقق منها.

تتكون عملية العناية الواجبة بالعملاء من مرحلتين رئيسيتين

1. تتضمن الخطوة الأولى جمع تفاصيل محددة من العميل، والتي ستختلف بناءً على نوع العميل وما إذا كانت العناية الواجبة المبسطة أو العادية أو المعززة مطلوبة، كما هو موضح أدناه .
2. تتطلب الخطوة الثانية التحقق من المعلومات التي تم الحصول عليها، مع التأكد من اتخاذ التدابير المناسبة لتأكيد دقتها. تعتمد درجة عمق عملية التحقق على مستوى المخاطر المرتبطة بالعميل أو المعاملة. بالنسبة للعملاء منخفضي المخاطر، قد تكون إجراءات التحقق أقل شمولاً، بينما بالنسبة للعملاء أو المعاملات أو الظروف عالية المخاطر، يجب تنفيذ عملية تحقق أكثر صرامة وشمولاً للتقليل من المخاطر المحتملة بفعالية .

وحدة تنظيم التأمين
Insurance Regulatory Unit
1

عملية العناية الواجبة بالعملاء خطوة بخطوة

يجـب علـى مقـدمي خـدمات التـأمين تطبيـق تـدابير العنايـة الواجبـة بـالعملاء وفقًـا لالتزامـات مكافحـة غسـل الأمـوال وتمويـل الإرهاب ومكافحة تمويل الانتشار.

توضح الخطوات أدناه متى وكيف يجب تطبيق العناية الواجبة بالعملاء :(CDD)

الخطوة 1: تحديد متى تكون العناية الواجبة بالعملاء مطلوبة

يجب تنفيذ العناية الواجبة بالعملاء في الحالات التالية :

- قبل إنشاء علاقة عمل (أي المعاملات المستمرة أو المتكررة)
- عند وجود اشتباه في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب .
- عند وجود شك في دقة أو اكتمال أو كفاية المعلومات التي تم الحصول عليها مسبقًا عن العميل .

الخطوة 2: تحديد طبيعة العلاقة مع العميل

تشـير علاقـة العمـل في سـياق شركـة التـأمين إلى أي تعامـل تجـاري مسـتمر يتجـاوز معاملـة واحـدة أو معاملـة معزولـة. يجـب علـى شركات التأمين تحديد ما إذا كان التعامل عرضيًا أو مستمرًا .

الخطوة 3: جمع معلومات تعريف العميل

بالنسبة للأشخاص الطبيعيين، يجب على شركات التأمين جمع المعلومات التالية :

- الاسم الكامل .
- العنوان السكني (بما في ذلك بلد الإقامة)
- تاريخ الميلاد .
- بلد الجنسية .

التحقق: استخدام بطاقة هوية حكومية سارية تحتوي على صورة شخصية وتُظهر الاسم والعنوان السكني أو تاريخ الميلاد .

بالنسـبة للأشـخاص الاعتبـاريين أو الترتيبـات القانونيـة، تلـتزم شركـات التـأمين بتحديـد والتحقـق مـن هويـة جميـع المسـتفيدين الحقيقيـين الـذين يمتلكـون أو يسـيطرون علـى 25٪ أو أكـثر مـن الكيـان. يجـب أن يكـون المسـتفيد الحقيقـي شخصًـا طبيعيًـا. وفي هذا الصدد، يجب على الكيانات جمع المعلومات التالية :

- الاسم القانوني الكامل للكيان .
- رقم التسجيل (إن وجد)
- العنوان المسجل وعنوان العمل (إذا كان مختلفًا)
- أسماء جميع المدراء التنفيذيين (مثل الرئيس التنفيذي، المدير المالي، مدير العمليات)
- أسماء الأفراد الذين يمتلكون أو يسيطرون على 25٪ أو أكثر من الكيان .

التحقق :

- الحصول على مستندات من مصادر مستقلة وموثوقة مثل سجلات الشركات أو الوثائق المصدقة أو التراخيص .
- استخدام البيانات العامة للشركات المعروفة والمثبتة، عند الاقتضاء .

الخطوة 4: فهم الملكية والسيطرة في حالة الكيانات القانونية أو الترتيبات القانونية

- إذا لم يمتلك أي فرد نسبة 25٪ أو أكثر من الملكية، يجب على شركة التأمين فهم هيكل الملكية والسيطرة .
- يشمل ذلك تحديد من يمارس السيطرة الفعلية وتوثيق ترتيبات الحوكمة .
- في حـال عـدم إمكانيـة تحديـد المسـتفيد الحقيقـي، يتعـين علـى الكيانـات تحديـد والتحقـق مـن هويـة الشـخص أو الأشخاص الذين يشغلون المناصب الإدارية العليا في الشركة، ويجب استخدام هذا الخيار كحل أخير فقط .

الخطوة 5: تحديد الغرض والطبيعة المقصودة لعلاقة العمل

يجب على شركات التأمين فهم ما يلي :

- الغرض من المعاملة والاستخدام المتوقع للمنتج من قبل العميل .
- مصدر الأموال، وعند الاقتضاء، مصدر الثروة .

كجـزء مـن عمليـة العنايـة الواجبـة بـالعملاء، يجـب علـى شركـة التـأمين الحصـول علـى المعلومـات الـتي تبررهـا مخـاطر غسـل الأمـوال أو تمويـل الإرهـاب أو تمويـل الانتشـار بشـأن الطبيعـة والغـرض المقصـود مـن علاقـة العمـل. يجـب أن تكـون هـذه المعلومـات كافيـة لتمكـين شركـات التـأمين مـن مراقبـة نشـاط العميـل ومعاملاتـه بفعاليـة، وضـمان أن الحسـاب يعمـل بمـا يتمـاشى مـع الغـرض المقصـود والنشـاط المتوقـع للعميـل، بحيـث يمكـن تحديـد المعـاملات غـير العاديـة أو المشـتبه بهـا. وتُعـد هـذه الخطـوة بالغـة الأهمية في المعاملات ذات القيمة العالية أو المخاطر المرتفعة، حيث يجب طلب وتوثيق معلومات إضافية.

الخطوة 6: ما الذي يجب القيام به عندما لا يمكن إتمام العناية الواجبة بالعملاء

إذا لـم تـتمكن شركـة التـأمين مـن إتمـام العنايـة الواجبـة بالعملاء بسبب :

- عدم تعاون العميل؛
- فقدان المستندات أو عدم إمكانية التحقق منها؛
- رفض الكشف عن معلومات أساسية؛

في هذه الحالة، يجب على شركة التأمين الالتزام بما يلي :

- يجب عدم المضي في تنفيذ المعاملة
- يجب على شركة التأمين توثيق المحاولة وأسباب عدم القدرة على إتمام العناية الواجبة
- يجب تقديم بلاغ عن معاملة **مشبوهة** إلى في حال وجود مؤشرات أو إشارات حمراء تدل على نشاط مشبوه.

ملاحظة :عـدم تعـاون العميـل بحـد ذاتـه قـد يُعتـبر مـؤشراً علـى احتمـال وجـود نشـاط متعلـق بغسـل الأمـوال أو تمويـل الإرهـاب أو تمويل انتشار الأسلحة ,ويجب التعامل معه كعامل خطر يستدعي تقييمًا دقيقًا ومتابعة فورية وفق إجراءات الإبلاغ المعتمدة.

وحـدة تنظـيم التأمـين
Insurance Regulatory Unit
1

جدول الملخص: متطلبات العناية الواجبة (CDD) لشركات التأمين

منطقة المتطلبات	الوصف	أمثلة / ملاحظات
تحديد الشخص الطبيعي	الاسم الكامل، العنوان، تاريخ الميلاد، الجنسية.	اسـتخدام هوية رسـمية تحتوي على صـورة، بالإضـافة إلى العنوان أو تاريخ الميلاد.
تحديد الكيان القانوني	الاسـم، رقم التسـجيل، العناوين، المديرون، المسـتفيدون الحقيقيون (بنسبة 25٪ أو أكثر)	الحصـول على مسـتندات مصـدقة أو رسمية.
وثائق التحقق	مصادر مستقلة وموثوقة.	سـجل الشركات، المواقع الحكومية، النسخ المصدقة.
الملكية والسيطرة	فهم والتحقق ممن يسيطر على الكيان.	تطبيق نهج قائم على المخاطر للتحقق من المستفيد الحقيقي.(UBO)
غرض العلاقة	تحديد سـبب تعامل العميل مع شركة التأمين، والغرض المقصـود من المنتج، وتقييم مصدر الأموال والثروة.	مهم بشـكل خاص في المعاملات ذات القيمة العالية أو غير العادية.
عـدم القـدرة على اسـتكمـال إجراءات العناية الواجبة(CDD)	تعليق الخدمات والنظر في تقديم تقرير عن معاملة مشبوهة (STR) إذا تعذر إتمام إجراءات العناية الواجبة بالعميل (CDD) أو رفض العميل التعاون.	عدم التعاون = إشارة حمراء

العناية الواجبة المعززة بالعميل

في الحـالات عاليـة المخـاطر، يُطلـب مـن شركـات التـأمين تنفيـذ إجـراءات العنايـة الواجبـة المعـززة بالعميـل **(EDD)** وإجـراءات المراقبـة المسـتمرة لمعالجـة مخـاطر غسـل الأمـوال وتمويـل الإرهـاب وتمويـل انتشـار التسـلح. ووفقـاً للـنهج القـائم علـى المخـاطر، تتكـون العنايـة الواجبـة المعـززة مـن تـدابير إضـافية تتخـذها شركـة التـأمين لمعالجـة أي عوامـل خطـر متزايـدة تتعلـق بالعميـل. ويجـب ملاحظـة أن العنايـة الواجبـة المعـززة ليسـت بـديلاً عـن عمليـة العنايـة الواجبـة بالعميـل**(CDD)** ، بـل تُطبـق بالإضـافة إلى تـدابير العنايـة الواجبـة بالعميـل. وتُفـرض التـدابير المعـززة في حـالات محـددة، كمـا هـو منصـوص عليـه في قـانون مكافحـة غسـل الأمـوال وتمويل الإرهاب والتعليمات، وكذلك عندما تقيّم شركة التأمين أن مخاطر غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أعلى .

متى تكون العناية الواجبة المعززة مطلوبة؟

يجب تطبيق العناية الواجبة المعززة في الحالات التالية :

- العملاء أو المعاملات التي تشمل دولاً أو ولايات قضائية عالية المخاطر؛
- العملاء الذين تم تحديدهم كأشخاص معرضين سياسياً**(PEPs)** ، أو المقربين أو أفراد عائلاتهم؛
- المعاملات المعقدة أو الكبيرة على نحو غير معتاد دون غرض اقتصادي أو قانوني واضح؛
- المنتجات أو قنوات التوزيع عالية المخاطر، بما في ذلك المعاملات التي تنطوي على مبالغ كبيرة من النقد؛
- عندما يكون مصدر الأموال أو الثروة غير واضح أو غير متسق مع ملف العميل .

تدابير العناية الواجبة المعززة للدول والمعاملات عالية المخاطر

عندما يكون العميل مرتبطاً بولاية قضائية أو معاملة عالية المخاطر، يجب على شركة التأمين اتخاذ الخطوات التالية :

- الحصول على معلومات إضافية عن العميل، بما في ذلك الغرض والطبيعة المتوقعة للعلاقة التجارية؛
- جمع أدلة مفصلة عن مصدر الأموال **(SoF)** ومصدر الثروة**(SoW)** ؛
- إجراء فحص للوسائط السلبية وتقييم المخاطر المرتبطة بالولاية القضائية؛
- الحصول على موافقة الإدارة العليا لإنشاء أو استمرار العلاقة؛
- تطبيق مراقبة معززة ومستمرة للعلاقة .

وحـدة تنظـيم التأمـين
Insurance Regulatory Unit

التدابير المعززة للأشخاص المعرضين سياسياً (PEPs)

بموجـب المـادة (5) مـن قـانون مكافحـة غسـل الأمـوال وتمويـل الإرهـاب، يجـب علـى شركـات التـأمين تطبيـق العنايـة الواجبـة المعـززة علـى الأشـخاص المعرضـين سياسـياً الأجانـب، وكـذلك علـى الأشـخاص المعرضـين سياسـياً المحليـين عنـدما يـتم تحديـد أن مخـاطر غسـل الأمـوال أو تمويـل الإرهـاب مرتفعـة. وتشـمل فئـة الأشـخاص المعرضـين سياسـياً الأفـراد الـذين يشـغلون أو شـغلوا مناصـب عامـة رفيعـة المسـتوى في الكويـت أو خارجهـا، مثـل رؤسـاء الـدول، الـوزراء، القضـاة، السـفراء، قـادة الأحـزاب السياسـية، وكبـار الضـباط العسـكريين. ويُطبـق نظـام الأشـخاص المعرضـين سياسـياً في الكويـت علـى كـل مـن المحليـين والأجانـب، بالإضافة إلى أفراد عائلاتهم والمقربين منهم .

فيما يتعلق بالأشخاص المعرضين سياسياً، يجب على شركات التأمين :

- تنفيذ أنظمة لإدارة المخاطر لتحديد ما إذا كان العميل أو المستفيد الحقيقي شخصاً معرضاً سياسياً؛
- فحص العملاء باستخدام استبيانات داخلية وقواعد بيانات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب اليدوية أو الآلية؛
- إجـراء فحوصـات خلفيـة، بمـا في ذلـك المراجعـات عـبر المصـادر المفتوحـة، أو الأدوات المدفوعـة، أو قواعـد بيانـات الامتثال؛
- الحصول على موافقة الإدارة العليا لقبول أو استمرار العلاقة مع الشخص المعرض سياسياً؛
- التحقـق مـن مصـدر الأمـوال ومصـدر الـثروة باسـتخدام أدلـة موثقـة (مثـل كشـوف الحسـابات البنكيـة، أو قسـائم الرواتـب، أو العقود)؛
- تطبيق مراقبة معززة لاكتشاف الأنماط غير المعتادة من المعاملات.

ملاحظـة: يجـب تقيـيم حالـة الشـخص المعـرض سياسـياً عنـد بـدء العلاقـة مـع العميـل ومراجعتهـا بانتظـام أثنـاء العلاقـة التجاريـة. قد يساعد نموذج الإقرار الذاتي في عملية التعرف، لكنه لا يُعتبر كافياً بمفرده .

ملاحظـة: بالإضـافة إلى الفحوصـات المطلوبـة لحالـة الشـخص المعـرض سياسـياً لحامـل الوثيقـة، والمسـتفيد الحقيقـي عنـد الاقتضـاء، والأطـراف الأخـرى ذات الصـلة، يجـب علـى شركـة التـأمين أيضـاً اتخـاذ تـدابير معقولـة لتحديـد مـا إذا كـان المسـتفيدون مـن وثيقة التأمين على الحياة و/أو، عند الاقتضاء، المستفيد الحقيقي من المستفيد، أشخاصاً معرضين سياسياً **.(PEPs)**

وفي حالـة وجـود مخـاطر أعلـى (يـتم تقييمهـا مـثلاً بنـاءً علـى العلاقـة بـين حامـل الوثيقـة والمسـتفيد الـذي تـم تحديـده كشـخص معرض سياسياً)، يجب إجراء تدقيق معزز على العلاقة التجارية بأكملها (وخاصة على مصدر الأموال)

ويجـب تنفيـذ هـذه التـدابير في موعـد أقصـاه وقـت صرف المنفعـة، ويفضـل تنفيـذها بمجـرد معرفـة المسـتفيد وتحديـده كشـخص معرض سياسياً.

فهم الفرق بين مصدر الأموال ومصدر الثروة

	الوصف	أمثلة
مصدر الأموال	الأصل المحدد للأموال المستخدمة في معاملة معينة.	الراتب، القرض البنكي، بيع الممتلكات، إيرادات المعاملات التجارية.
مصدر الثروة	الأصل العام لإجمالي أصول العميل أو صافي ثروته على مدى الزمن.	ملكية الشركات، الاستثمارات طويلة الأجل، الميراث، الممتلكات العقارية.

ملاحظـة: في الحـالات عاليـة المخـاطر، يجـب التحقـق مـن كـلٍّ مـن مصـدر الأمـوال ومصـدر الـثروة باسـتخدام المسـتندات المناسـبة، كما يجب تسجيل النتائج وتقييمها بما يتوافق مع ملف العميل.

وحـدة تنظـيم التأمـين
Insurance Regulatory Unit

ملخص التدابير الأساسية للعناية الواجبة المعززة(EDD)

متطلبات العناية الواجبة المعززة(EDD)	تطبيق
تحديد السيناريوهات عالية المخاطر	الدول عالية المخاطر، والأشخاص المعرضون سياسياً(PEPs) ، والمعاملات المعقدة أو الكبيرة
جمع معلومات إضافية عن العميل	طبيعة العمل، النشاط المتوقع، المهنة
التحقق من مصدر الأموال ومصدر الثروة	استخدم الأدلة الوثائقية (مثل سجلات البنك، قسائم الرواتب، العقود، وثائق الميراث(
إجراء فحص الأشخاص المعرضين سياسياً (PEP)والتحقق من الخلفية	نماذج التصريح الداخلي، قواعد البيانات الآلية، الفحوصات من المصادر المفتوحة
الحصول على موافقة الإدارة العليا	إلزامي قبل بدء العلاقة أو الاستمرار في العلاقات عالية المخاطر أو مع الأشخاص المعرضين سياسياً
تطبيق المراقبة المعززة	تحديد التكرار والمعايير بناءً على مستوى المخاطر؛ الإبلاغ عن الأنشطة غير المعتادة أو المشبوهة

أمثلة على الحالات التي تُفعِّل إجراءات العناية الواجبة المعززة (EDD) لشركات التأمين

السيناريو	لماذا تُطلب إجراءات العناية الواجبة المعززة(EDD)	إجراءات العناية الواجبة المعززة التي يجب تطبيقها
العميل هو شخص معرض سياسيًا(PEP)	الأشخاص المعرضين سياسيًا (PEPs)يشكلون مخاطر أعلى في التورط في الفساد أو إساءة استخدام المنصب	- تحديد ما إذا كان العميل أو المستفيد الحقيقي شخصًا معرض سياسيًا - الحصول على موافقة الإدارة العليا قبل بدء العلاقة أو فتح الحساب . - التحقق من مصدر الثروة (مثل كشوف الرواتب أو مبيعات الأصول) - التحقق من مصدر الأموال المستخدمة في المعاملة . - تطبيق مراقبة معززة ومستمرة على الأنشطة والمعاملات.
العميل من دولة عالية المخاطر أو مرتبط بها (مثل دولة خاضعة للعقوبات أو مدرجة في قوائم مجموعة العمل المالي.FATF	الدول التي تمتلك ضوابط ضعيفة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار الأسلحة (AML/CFT)ترتبط بمخاطر أعلى تتعلق بغسل الأموال (ML) وتمويل الإرهاب (TF) وتمويل انتشار الأسلحة.(PF)	- الحصول على معلومات إضافية عن هوية العميل، وخلفيته التجارية، والغرض من المعاملة - طلب توضيح وإثباتات مستندية للعلاقات مع الدولة - تعزيز مراقبة المعاملات
هيكل ملكية معقد مع وجود المستفيدين الحقيقيين غير معروفين	قد يحاول العملاء إخفاء هويتهم من خلال شركات وهمية	- تحديد جميع طبقات الملكية والتحقق من المالكين المستفيدين - طلب مستندات التسجيل التجاري والمخططات التنظيمية - إجراء فحوصات خلفية على المستفيدين الحقيقيين (UBOs) - طلب مبرر لهيكل الملكية المعقد
يعرض العميل سلوكًا مريبًا أو يقوم بمعاملات لا تتوافق مع ملفه التعريفي	تشير المؤشرات السلوكية الحمراء إلى احتمال وجود نشاط غير مشروع	- طلب توضيح إضافي - إجراء فحوصات خلفية مستقلة - التصعيد داخليًا للمراجعة - تقديم تقرير عن معاملة مشبوهة (STR) إذا وُجدت أسباب معقولة للاشتباه
العميل شركة جديدة ليس لديها سجل سابق لكنها تقترح إجراء معاملة كبيرة	نقص الخلفية أو سجل التداول يزيد من حالة عدم اليقين	- طلب رخصة تجارية وتسجيل ضريبي - التحقق من القدرة المالية (كشوفات بنكية، مستندات رأس المال - طلب مراجع من الشركاء أو الموردين
مشاركة أطراف ثالثة في عملية الدفع دون سبب واضح	استخدام الأطراف الثالثة قد يكون وسيلة لإخفاء أنشطة غير مشروعة	- تحديد والتحقق من هوية الطرف الثالث - تأكيد العلاقة التجارية بين العميل والطرف الثالث - تقييم الغرض ومشروعية مشاركة الطرف الثالث

المتابعة المستمرة والإبلاغ عن العمليات المشبوهة

يجـب علـى شركـات التـأمين أن تراقـب باسـتمرار علاقـات العمـلاء والمعـاملات بعـد عمليـة التعـرف الأوليـة. تخـدم المتابعـة المسـتمرة غرضـين أساسـيين: أولاً، لضـمان أن المعلومـات والوثـائق محدثـة؛ وثانيـاً، لمراجعـة المعـاملات طـوال فـترة العلاقـة بمـا يتمـاشى مـع فهم الجهة لملف مخاطر العميل. ومن خلال مراقبة معاملات وأنشطة العملاء، يمكن لشركات التأمين أن:

أ) تحـدد السـلوكيات أو المعـاملات الـتي تنحـرف عـن الـنمط المعتـاد، أو لا تتوافـق مـع ملـف العميـل، أو تتعـارض مـع مـا هـو متوقع عادة .

ب) تكتشف الأنشطة المشبوهة التي قد تتطلب تقديم تقرير عن عملية مشبوهة **(STR)** إلى وحدة التحريات المالية .

ت) تقيم ما إذا كان تقييم مخاطر العميل الأولي يحتاج إلى تحديث بناءً على معلومات جديدة أو نشاط غير معتاد .

تلـتزم شركـات التـأمين بتحديـد والإبـلاغ عـن العمليـات المشـبوهة كجـزء مـن التزاماتهـا في مجـال مكافحـة غسـل الأمـوال وتمويـل الإرهـاب وتمويـل انتشـار التسـلح ويجـب أن تظـل يقظـة في اكتشـاف مخـاطر غسـل الأمـوال وتمويـل الإرهـاب وتمويـل الانتشـار المحتملـة مـن خـلال تنفيـذ العنايـة الواجبـة تجـاه العمـلاء والتحقـق مـن مصـدر الأمـوال ومصـدر الـثروة، وتقيـيم أنمـاط المعـاملات غـير المعتادة التي قد تشير إلى نشاط غير مشروع .

إذا بـدت معاملـة مـا مشـبوهة، فـإن المـادتين (12) و(13) مـن قـانون مكافحـة غسـل الأمـوال وتمويـل الإرهـاب تلزمـان الجهـة بتقـديم تقريـر عـن عمليـة مشـبوهة إلى وحـدة التحريـات الماليـة ويجـب تنفيـذ هـذه العمليـة علـى وجـه السـرعة (خـلال يـومين) وبشكل سري، مع ضمان عدم تنبيه العميل (حظر التنبيه) بشأن التقرير .

بالإضـافة إلى ذلـك، يجـب علـى شركـات التـأمين الاحتفـاظ بسـجلات العمليـات المشـبوهة، بمـا في ذلـك المسـتندات الداعمـة، لتسـهيل التحقيقـات المحتملـة. كمـا يُتوقـع منهـا التعـاون مـع الجهـات الرقابيـة، وتقـديم معلومـات إضـافية عنـد الطلـب، والبقـاء على اطلاع على أنماط غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل الانتشار المستجدة من خلال التدريب المنتظم .

الالتزامات المتعلقة بالمتابعة المستمرة والإبلاغ عن العمليات المشبوهة تشمل :

المتابعة المستمرة للعملاء والمعاملات

بمجرد انضمام العميل، يجب على الجهة الاستمرار في متابعة العلاقة التجارية. ويتضمن ذلك :

- إبقاء معلومات العميل محدثة (مثل وثائق الهوية، الوضع التجاري، الملكية)
- مراجعة ما إذا كانت معاملات العميل منطقية بناءً على ما هو معروف عنه .
- اكتشاف أي نشاط مشبوه قد يتطلب الإبلاغ عنه.

أمثلة على مؤشرات الاشتباه في قطاع التأمين

- دفع مبلغ "خصم" كبير على وثيقة تأمين حياة قائمة .
- عميل يرغب في سداد أقساط وثيقته التأمينية باستخدام مدفوعات من طرف ثالث .
- شراء وثيقة أو أكثر مرتبطة باستثمار بقسط واحد، ثم استردادها بعد فترة قصيرة .
- سداد أقساط وثيقة واحدة من مصادر مختلفة .
- دفع مبالغ زائدة على وثيقة، ثم طلب استرداد المبلغ الزائد .
- دفع أقساط كبيرة بشكل غير معتاد باستخدام شيكات أو حوالات مالية أو شيكات سياحية .
- تمرير المدفوعات عبر بنوك أجنبية .
- قيام العميل بإنهاء مبكر لمنتج التأمين على نفقته الخاصة .
- بدء عملية استرداد منتج التأمين بتحويل المبلغ المسترد إلى طرف ثالث .
- المعاملات لا تبدو متسقة مع وضع العميل ودخله، ولا يمكن للعميل تقديم تفسير معقول لمصدر الأموال .
- يظهر العميل عدم رغبة في التعاون في عملية اعرف عميلك (KYC) أو العناية الواجبة(CDD) ، مثل الإصرار على إخفاء هويته أو رفض تقديم مستندات التحقق .
- يطلب العميل منتج تأمين لا يبدو أن له أي غرض واضح .
- يتحمل العميل تكلفة عالية نتيجة طلبه إنهاء مبكر للمنتج .
- عدم وجود مبرر اقتصادي أو قانوني لطلب نوع المنتج أو الخدمة المطلوبة .
- لا يُبدي العميل اهتماماً خاصاً بالتغطية أو مزايا الوثيقة، بل يركز على شروط الإلغاء، أو إمكانية استخدام وسائل دفع غير معتادة (نقداً أو أصولاً افتراضية)، أو إمكانية تغيير المستفيدين .
- لا يُظهر العميل اهتماماً بأداء الاستثمار في منتج التأمين الذي اشتراه، بل يُبدي اهتماماً كبيراً بشروط الاسترداد المبكر .
- بعد دفع قسط كبير لشراء وثيقة تأمين، يتقدم العميل بطلب قرض كبير أو يقوم بإلغاء الوثيقة خلال فترة قصيرة دون تقديم تفسير معقول .
- عادةً ما يدفع العميل أقساطه بمبالغ صغيرة ومنتظمة، لكنه فجأة يطلب شراء وثيقة كبيرة بدفع القسط دفعة واحدة دون مبرر معقول .
- يتم تنظيم الصفقة بطريقة معقدة دون داعٍ (مثل إشراك أطراف ثالثة غير ذات صلة، أو كيانات خارجية، أو وسطاء متعددين)
- تأتي الأموال من دول ذات ضوابط ضعيفة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار التسلح أو خاضعة لعقوبات دولية.

وحـدة تنظـيم التأمـين
Insurance Regulatory Unit

ملاحظـة: إذا كـان هنـاك أي أمـر لا يتوافـق مـع السـلوك المتوقـع أو مـع ملـف العميـل، يجـب التحقيـق بشـكل أعمـق وتقيـيم الحاجة إلى تحديث تصنيف مخاطر العميل أو تقديم تقرير عن عملية مشبوهة **.(STR)**

الإبلاغ عن العمليات المشبوهة (STR)

وفقـاً للمـادة (12) مـن قـانون مكافحـة غسـل الأمـوال وتمويـل الإرهـاب، تلـتزم شركـات التـأمين قانونـاً بـالإبلاغ عـن أي معاملـة تبـدو مشبوهة أو قد تنطوي على غسل أموال أو تمويل إرهاب أو تمويل انتشار التسلح.

الخطوات الواجب اتباعها عند اكتشاف نشاط مشبوه

المسؤولية	ما يجب على شركات التأمين القيام به
تحديد النشاط المشبوه	مراقبة سلوك العميل بحثًا عن المدفوعات غير المعتادة، أو أنماط المعاملات غير المألوفة، أو المستندات غير المتسقة.
تقديم تقرير عن المعاملة المشبوهة (STR)على وجه السرعة	تقديم تقرير إلى وحدة التحريات المالية الكويتية (KwFIU) فور ظهور أي اشتباه.
تضمين التفاصيل الأساسية	ضمان أن يكون تقرير المعاملة المشبوهة (STR) دقيقًا وواضحًا، ويشمل جميع الحقائق ذات الصلة والمستندات الداعمة.
عدم تنبيه العميل	يُحظر إبلاغ العميل أو أي طرف آخر بأنه تم تقديم تقرير، إذ يُعد ذلك عملاً غير قانوني.
الاحتفاظ بالسجلات بشكل صحيح	الاحتفاظ بجميع المستندات والمراسلات وأسباب تقديم أو عدم تقديم تقرير المعاملة المشبوهة.(STR)
الاحتفاظ بالسجلات لمدة خمس سنوات	يجب الاحتفاظ بجميع السجلات المتعلقة بتقارير المعاملات المشبوهة (STRs) لمدة لا تقل عن خمس سنوات.

وحـدة تنظـيم التأمـين
Insurance Regulatory Unit
1

المتابعة المستمرة وجدول سيناريوهات تقارير المعاملات المشبوهة (STR) – شركات التأمين

السيناريو	مثال	ما يجب البحث عنه	ما يجب القيام به
تختلف معاملات العميل عن	بدأ العميل في إجراء معاملات بأعداد ومبالغ منخفضة في البداية		اطلب من العميل توضيح سبب التغيير؛ تحقق من مصدر الأموال – اسأل عن أصل الأموال؛ حدّث تقييم المخاطر.
استخدام حسابات بنكية أجنبية لا علاقة لها بالعميل	يأتي الدفع من شركة أو حساب أجنبي لم يكن مرتبطًا بالعميل من قبل	معلومات البنك لا تتطابق مع الهوية أو السجلات السابقة	اطلب دليلًا على الاتصال.
رفض تقديم مصدر الأموال (SoF)أو مصدر الثروة (SoW) أو أي معلومات أخرى مطلوبة.	يتردد العميل أو يرفض شرح مصدر الأموال.	سلوك مراوغ أو تأخير في تقديم المستندات.	أوقف المعاملة؛ وثّق المشكلة؛ وقدّم تقريرًا عن المعاملة المشبوهة (STR) إذا استمرت المخاوف.
العميل مرتبط بدولة عالية المخاطر أو بشخص خاضع للعقوبات.	تتضمن المعاملة تدفقات مالية من وإلى دولة عالية المخاطر.	روابط مع ولايات قضائية خاضعة لعقوبات الأمم المتحدة أو لعقوبات محلية.	قم بفحص العميل والأطراف المقابلة؛ جمّد الأصول إذا لزم الأمر؛ وابلغ لجنة تنفيذ قرارات مجلس الأمن.
أخبار سلبية عن العميل (وسائل إعلام سلبية)	مقال إخباري يربط العميل بجرائم مالية أو فساد سياسي.	المعلومات العامة تتعارض مع الملف المُصرَّح به.	أجرِ فحصًا أعمق؛ أعد تقييم مخاطر العميل؛ صعّد الحالة واعتبر تقديم تقرير عن المعاملة المشبوهة.(STR)
محاولة إجراء معاملة من قبل شخص خاضع للعقوبات.	نظام الفحص يشير إلى أن العميل مدرج في قائمة تجميد الأصول التابعة للأمم المتحدة أو القائمة المحلية.	تطابق مع قائمة التعيينات.	لا تتابع الإجراء؛ جمّد الأموال إن كان ذلك مناسبًا؛ أبلغ فورًا لجنة الفصل السابع؛ لا تُفشِ أي معلومات للطرف المعني.

وحـدة تنظـيم التأمـين
Insurance Regulatory Unit
1

العقوبات المالية المستهدفة

تلتزم شركات التأمين بتنفيذ تدابير العقوبات المالية المستهدفة وفقًا للالتزامات القانونية والتنظيمية. تُعد هذه التدابير ضرورية لمنع إساءة استخدام المعاملات في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو تمويل انتشار الأسلحة. ولضمان الامتثال للمادة (35) من القرار الوزاري رقم 8 لسنة 2025بشأن اللائحة التنفيذية للجنة الخاصة تنفيذ قرارات مجلس الأمن الصادرة بموجب الفصل السابع من ميثاق الأمم المتحدة المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب ومنع انتشار أسلحة الدمار الشامل، يجب على شركات التأمين اتخاذ الإجراءات الأساسية التالية :

الفحص ومتابعة القوائم

- المراقبة المستمرة للتحديثات على القائمة الموحدة للعقوبات الصادرة عن الأمم المتحدة وتعاميم لجنة تنفيذ قرارات مجلس الأمن.
- التسجيل في نظام التنبيهات التلقائية الذي توفره لجنة تنفيذ قرارات مجلس الأمن واستخدامه للبقاء على اطلاع التعاميم الجديدة أو المحدثة .
- إجراء فحص دوري وفوري بعد أي تحديث لجميع العملاء، والمستفيدين الحقيقيين، والمعاملات، والعلاقات التجارية مقابل القوائم المحدثة .

تحديد وتجميد الأصول

- تحديد وتجميد أي أموال أو أصول أو موارد اقتصادية تخص الأشخاص أو الكيانات المدرجة على الفور .
- في حال تم العثور على تطابق أو اشتباه في ذلك، يجب الإبلاغ فورًا إلى وحدة تنظيم التأمين سواء كان الشخص عميلاً حاليًا أو سابقًا أو يحاول إجراء معاملة .
- عدم المضي في المعاملة أو العلاقة حتى يتم تقييم الحالة من قبل الجهات المختصة .

السرية وحظر الإفصاح

- يُحظر بشكل صارم إبلاغ العميل أو المستفيد الحقيقي أو أي طرف ثالث بأنه سيتم أو قد يتم تطبيق إجراء تجميد .
- يُعد خرق هذا الالتزام مخالفة جسيمة وقد يؤدي إلى اتخاذ إجراءات قانونية بحق الجهة المخالفة .

الضوابط الداخلية والتعاون

- تطوير وتنفيذ سياسات وإجراءات داخلية تضمن الامتثال الكامل لالتزامات العقوبات المالية المستهدفة .
- الاحتفاظ بسجلات لجميع عمليات الفحص، والتطابقات، والتقارير المقدمة إلى اللجنة الخاصة .
- التعاون الكامل مع اللجنة الخاصة والسلطات الإشرافية أثناء عمليات التحقق والتفتيش .

وحدة تنظيم التأمين
Insurance Regulatory Unit
1

	الاشتراك في نظام التنبيهات التلقائي للجنة الخاصة لتلقي التحديثات الفورية.
	استخدام أدوات فحص موثوقة لإجراء فحوصات منتظمة لجميع العملاء والمستفيدين الحقيقيين مقابل أحدث القوائم المعتمدة للتصنيفات.
	ضمان تحديث الأنظمة الداخلية لتعكس أي تغييرات في التصنيفات.
	في حال كان العميل أو المستفيد الحقيقي أو أي معاملة محاولة تتعلق بشخص أو جهة مدرجة في القوائم، يجب الإبلاغ فورًا إلى الجهة المختصة.
	يجب تطبيق التجميد فورًا دون إشعار مسبق، والامتناع عن إجراء أي معاملات تتعلق بالشخص أو الجهة المعنية.
	ضمان أن يفهم الموظفون المعنيون التزامات تجميد الأصول المستهدفة **(TFS)** وكيفية تطبيقها بشكل صحيح.
	الاحتفاظ بسجلات مفصلة لجميع عمليات الفحص، والتطابقات، وجميع الاتصالات مع اللجنة الخاصة.

أمثلة محددة لشركات التأمين

يرغب أحد العملاء في شراء منتج تأمين على الحياة باستخدام أموال مرسلة من ولاية خاضعة للعقوبات.	تحقّق من هوية المُرسل. إذا تبيّن أنه مطابق لشخص أو دولة مُدرجة، فقم بتجميد المعاملة وأبلغ اللجنة الخاصة.
أُدرج أحد العملاء القدامى في قائمة الأمم المتحدة أو قائمة اللجنة الخاصة.	جمّد فورًا جميع الأصول والموارد الاقتصادية المرتبطة بالشخص المُدرج، سواء كانت مملوكة له أو محتفظًا بها أو خاضعة لسيطرته، وأبلِغ اللجنة الخاصة. لا تُخطر العميل.
يحاول أحد أفراد العائلة إجراء دفعة نيابةً عن العميل، ويظهر اسمه في وسائل إعلام سلبية أو في تنبيهات تتعلق بالعقوبات.	تحقّق من الطرف الثالث. إذا تبيّن وجود تطابق، فأبلِغ الجهات المختصة وجمّد أي معاملة مُحاوَلة.

حفظ السجلات

وفقًا للمادة 11 من قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والالتزامات التنظيمية، يجب على شركات التأمين الاحتفاظ بسجلات شاملة لمدة لا تقل عن عشر سنوات. ينطبق ذلك على كل من علاقات العمل والمعاملات العرضية، ويشمل العناية الواجبة بالعميل(CDD) ، والعناية الواجبة المعززة(EDD) ، وتقييم مخاطر الأعمال، وجميع الأنشطة ذات الصلة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. إن حفظ السجلات بشكل كافٍ مهم جدًا للحفاظ على مسار التدقيق، مما يمكن أن يساعد في أي تحقيق يتعلق بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو تمويل انتشار الأسلحة .

الغرض من حفظ السجلات

يتيح الاحتفاظ بسجلات دقيقة وكاملة لشركات التأمين ما يلي :

- إثبات الامتثال لمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل الانتشار أمام وحدة تنظيم التأمين .
- دعم التحقيقات في غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل الانتشار من قبل السلطات المختصة .
- تسهيل المراجعات الإشرافية .
- اكتشاف مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل الانتشار والتخفيف منها من خلال المراقبة والمتابعة .

أمثلة على أنواع السجلات الواجب الاحتفاظ بها

الفئة	ما يجب الاحتفاظ به
تحديد هوية العميل والتحقق منها	- مستندات الهوية (جواز السفر، بطاقة الهوية، إثبات العنوان) - سجلات التحقق - معلومات المالك المستفيد - نتائج فحص الأشخاص السياسيين البارزين والعقوبات - ملاحظات أو مستندات تتعلق بالأخبار السلبية أو التناقضات
ملفات نموذج اعرف عميلك	- سجلات البحث عبر الإنترنت - مستندات تقييم وتصنيف مخاطر العميل - المعلومات أو المبررات المقدمة من العميل - سجلات الفحص ونتائجه
تقييم مخاطر الأعمال	- التعديلات على تقييم المخاطر كجزء من عملية المراجعة والمتابعة وأي معلومات أساسية ذات صلة.
توثيق العناية الواجبة المعززة (للعملاء ذوي المخاطر العالية)	- جميع المستندات التي تم جمعها للتحقق من مصدر الأموال ومصدر الثروة - المبررات لتصنيف العميل عالي المخاطر - موافقات الإدارة العليا

وحدة تنظيم التأمين
Insurance Regulatory Unit
1

	- تقييم المخاطر والأساس المنطقي للقرارات
سجلات المعاملات	- تفاصيل الدفعات، الإيداعات، تفاصيل السحب، التدفقات، وتفاصيل السياسات - طريقة الدفع (مثل طرق الدفع غير القابلة للتتبع) - تواريخ وقيم المعاملات - أي أطراف ثالثة مشاركة
المعاملات المشبوهة	- التقارير المرفوعة إلى وحدة التحريات المالية (KwFIU) - المذكرات الداخلية أو تحليلات المخاطر - الملاحظات أو التعليقات الواردة من وحدة التحريات المالية (KwFIU) بشأن التقارير المرفوعة، بالإضافة إلى أي ملاحظات أو سجلات تتعلق بأي إجراءات تم اتخاذها من قبل الوحدة أو مطلوبة منها - السجلات التي توضح كيفية تحديد الاشتباه، بما في ذلك التوصيات التحليلية، وسجلات القرارات، وجميع المراسلات ذات الصلة
الأنشطة المشبوهة غير المبلغ عنها	- ملاحظات حول الأنشطة المشبوهة التي تم النظر فيها ولكن لم يتم الإبلاغ عنها - سبب عدم تقديم تقرير المعاملة المشبوهة (مثل: عدم كفاية الأدلة)
سجلات التدريب	- سجلات الحضور - محتوى التدريب المقدم للموظفين • -تواريخ ومواضيع جلسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار أسلحة الدمار الشامل
التواصل مع الجهات المختصة	- المراسلات مع الجهات الرقابية أو اللجنة الخاصة - سجلات الاستفسارات أو إجراءات المتابعة
المتابعة والمراجعات	- سجلات العناية الواجبة الجارية - سجلات المراقبة - المراجعات أو التحديثات لتصنيف مخاطر العملاء - مراجعة وتحليل المعاملات والمراسلات ذات الصلة
محاضر اجتماعات الإدارة العليا	- سجلات المناقشات والقرارات المتخذة من قبل الإدارة العليا، بما في ذلك كيفية تنفيذ متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومنع انتشار أسلحة الدمار الشامل، وتقييم فعالية برامج الامتثال، وأي مسائل تتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تظهر على أساس مستمر

وحـدة تنظـيم التأمـين
Insurance Regulatory Unit
1

المسؤوليات الرئيسية لشركات التأمين

يجب على شركات التأمين :

- توثيق كل خطوة من خطوات العناية الواجبة والعناية الواجبة المعززة، بما في ذلك أساس القرارات المتخذة .
- الاحتفاظ بجميع الوثائق ذات الصلة في صيغ منظمة وسهلة الاسترجاع .
- تحديث السجلات بانتظام، خاصة عند حدوث تغييرات في سلوك العميل أو العلاقة التجارية أو ملف المخاطر .
- ضمان توفر السجلات للتفتيش من قبل وحدة تنظيم التأمين .
- الاحتفاظ بالسجلات لمدة لا تقل عن **10** سنوات.

التدريب

يُعد الموظفون المدربون تدريبًا جيدًا واليقظون تجاه مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل التي تواجه قطاع التأمين على الحياة وغيره من قطاعات التأمين المرتبطة بالاستثمار عنصرًا رقابيًا بالغ الأهمية لشركات التأمين في الكشف عن هذه المخاطر ومنعها .

لذلك، يجب على شركات التأمين أن تضمن أن موظفيها لديهم فهم واضح لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل الانتشار التي تتعرض لها الجهة، وأن يكونوا قادرين على ممارسة الحكم السليم سواء عند الالتزام بتدابير التخفيف من هذه المخاطر الخاصة بالجهة أو عند تحديد المعاملات المشبوهة .

وفقًا للمادة (10) من قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، يجب على شركات التأمين أن تضمن حصول جميع الموظفين المعنيين، وخاصة أولئك المشاركين في التعامل مع العملاء أو وظائف الامتثال أو معالجة المعاملات، على تدريب منتظم في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل الانتشار، بما يتناسب مع مهامهم الوظيفية ومستوى تعرضهم للمخاطر.

يجب أن يُصمَّم التدريب من أجل :

- زيادة الوعي بمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل الخاصة بقطاع التأمين؛
- تعزيز فهم السياسات والإجراءات الداخلية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل الانتشار؛
- أن يكون موجَّهًا وفقًا للدور الذي يؤديه كل موظف على حدة؛
- أن يتضمن تدريبًا متقدمًا للموظفين الذين يشغلون أدوارًا رئيسية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل الانتشار داخل الجهة، مثل مراقب الالتزام والإدارة العليا ومجلس الإدارة المسؤول عن الإشراف على هذه المجالات؛
- تزويد الموظفين بالمهارات العملية اللازمة لتطبيق التدابير القائمة على المخاطر في مهامهم اليومية؛
- تعزيز الالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية المنصوص عليها في قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأي قرارات ذات الصلة.
- ترسيخ ثقافة الامتثال داخل المؤسسة.

وحـدة تنظيم التأمين
Insurance Regulatory Unit
1

محتوى التدريب: المواضيع الأساسية

موضوع التدريب	الوصف
مخـاطر غسـل الأمـوال وتمويـل الإرهـاب وتمويـل انتشـار أسـلحة الـدمار الشـامل في قطاع التأمين	- الأنمـاط الشـائعة والأمثلـة علـى الحـالات (مثـل: الإلغـاءات المبكـرة لوثـائق التـأمين، الأقسـاط العاليـة و/أو الزيـادات الكبـيرة في الأقسـاط، ومصـادر الأمـوال المشـبوهة المستخدمة لشراء الوثيقة) - نقـاط الضـعف الخاصـة بالقطـاع (مثـل: إخفـاء هويـة العمـلاء، إمكانيـة اسـتخدام منتجـات التأمين كوسيلة للاستثمار أو الإيداع، حجم وسرعة المعاملات، وطول مدة العقود) - نتـائج تقيـيم المخـاطر الـوطني وتقيـيم المخـاطر القطـاعي وأي تقييمـات موضـوعية أخـرى أجرتها الجهات المختصة.
العناية الواجبة بالعميل	- الحـالات الـتي يُطلـب فيهـا تطبيـق العنايـة الواجبـة بالعميـل (مثـال ولـيس الحصر:الاشـتباه في غسـل الأمـوال أو تمويـل الإرهـاب أو تمويـل انتشـار أسـلحة الـدمار الشـامل، أو عنـد إنشاء علاقات عمل جديدة) - بيانات التعريف والمستندات المطلوبة للأفراد والكيانات القانونية . - طرق التحقق وحفظ السجلات.
الأشخاص المعرضون سياسياً(PEPs)	- فهـم مـن يُعتـبر مـن الأشـخاص المعرضـين سياسـياً (محلـي، أجنـبي، مسـؤولون في المنظمات الدولية) - إجراءات الفحص - عملية الإبلاغ والموافقة على انضمام الأشخاص المعرضين سياسياً
العناية الواجبة المعززة	- مـتى وكيفيـة تطبيـق العنايـة الواجبـة المعـززة (EDD) علـى العمـلاء ذوي المخـاطر العاليـة (مثـل الولايـات القضـائية عاليـة المخـاطر، المعـاملات النقديـة الكبـيرة، الهياكـل الملكية المعقدة) - توثيق مصدر الأموال ومصدر الثروة - دور الإدارة العليا في الموافقة على العلاقات ذات المخاطر العالية
الأنشـطة المشـبوهة والمـؤشرات التحذيرية	- كيفيـة تحديـد المـؤشرات التحذيريـة (مثـل المعـاملات مـع أطـراف ثالثـة، أو الملفـات التعريفية غير المتسقة للعملاء، أو طرق الدفع غير المعتادة) - الخطوات الواجب اتخاذها عند تحديد نشاط مشبوه - تقديم تقرير عن المعاملات المشبوهة (STR) إلى وحدة التحريات المالية الكويتية - -حظر إفشاء المعلومات ("التنبيه") أو*tipping-off*

وحدة تنظيم التأمين
Insurance Regulatory Unit

منهجية التدريب وتواتره

- يجب أن يكون التدريب مصممًا وفقًا لأدوار الموظفين (مثل موظفي المبيعات في الخطوط الأمامية، وموظفي الامتثال، والتمويل والمحاسبة)
- يجب استخدام مزيج من الجلسات الحضورية، والندوات الافتراضية عبر الإنترنت، والوحدات التعليمية الإلكترونية، والدراسات العملية للحالات .
- يجب تقديم التدريب عند التحاق الموظف بالعمل، كما يجب تجديده مرة واحدة على الأقل سنويًا أو بشكل أكثر تكرارًا لضمان استمرارية ملاءمته للمنشأة. على سبيل المثال، في حال وجود :
  - تحديثات تنظيمية
  - تغييرات في الإجراءات الداخلية
  - اتصالات ذات صلة من وحدة تنظيم التأمين
  - مخاطر قطاعية كبيرة تم تحديدها من قبل وحدة تنظيم التأمين

يجب على شركات التأمين الاحتفاظ بسجلات التدريب وسجلات الحضور، والتي يجب أن تتضمن :

- تاريخ التدريب
- المواضيع التي تم تناولها
- أسماء وأدوار المشاركين
- طريقة التدريب (مثل حضوري، عبر الإنترنت)
- تفاصيل المدرب أو الجهة المقدمة للتدريب

يجب الاحتفاظ بهذه السجلات لمدة لا تقل عن عشر سنوات، وأن تكون متاحة أثناء عمليات التفتيش أو التدقيق الإشرافي .

إجراءات الفحص

يجب على شركات التأمين أيضًا وضع إجراءات فحص لضمان توظيف موظفين أكفاء وذوي مهارات مناسبة. وتشمل هذه الإجراءات ما يلي :

- التحقق من الخلفية المهنية وسجل التوظيف
- الفحص مقابل قوائم العقوبات

بالإضافة إلى ذلك، يجب على شركات التأمين مراقبة وجود أي تضارب في المصالح أو مؤشرات محتملة على أنشطة مشبوهة من قبل الموظفين على أساس مستمر، مثل الموظف المرتبط بعدد غير عادي من المعاملات أو الذي يظهر نمط حياة لا يتناسب مع راتبه، مما قد يشير إلى تلقيه رشاوي على سبيل المثال.