



SALAMINV

شركة السلام للإستثمارات المالية
AL SALAM FINANCIAL INVESTMENTS

دليل إجراءات العمل لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

شركة السلام للاستثمارات المالية





تعريفات

غسل الأموال: هو اي فعل ينطوي على اكتساب أموال أو حيازتها أو التصرف فيها أو نقلها أو ادارتها أو حفظها أو إستبدالها أو ايداعها أو التلاعب بقيمتها أو حركتها أو تحويلها أو اي فعل يؤدي الى إخفاء أو تمويه مصدرها أو الطبيعة الحقيقية لها أو مكانها أو كيفية التصرف بها أو ملكيتها أو الحقوق المتعلقة بها مع العلم بأنها متحصلة من جريمة من الجرائم المنصوص عليها في المادة (4) من قانون مكافحة غسيل الأموال وتمويل الارهاب رقم (46) لسنة 2007.

القانون: قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب رقم (46) لسنة 2007.

العميل: هو عميل شركة السلام للاستثمارات المالية سواء كان طبيعياً أو اعتبارياً.

المستفيد الحقيقي: الشخص الطبيعي صاحب الإدارة الأصلية أو المصلحة الحقيقية في العلاقة بين العميل وشركة السلام للاستثمارات المالية التي تتم علاقة العمل لمصلحته أو نيابة عنه أو له سيطرة كاملة أو فاعلة على شخصية اعتبارية او ترتيب قانوني أو الحق في اجراء تصرف قانوني نيابة عنهما.

مسؤول الأخطار: مسؤول من الإدارة العليا في الشركة يقوم بإبلاغ وحدة مكافحة غسيل الأموال وتمويل الارهاب في هيئة الأوراق المالية عن أي عملية غسل تحصل في الشركة أو أي عملية يشتبه فيها غسيل الأموال أو تمويل الارهاب.

العملية المشبوهة: أي عملية يعتقد ولأسباب مبررة أنها تتعلق بمتحصلات إحدى الجرائم المنصوص عليها في المادة رقم (4) من قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب رقم (46) لسنة 2007.

الاشخاص السياسيون ممثلو المخاطر الاجانب: هم الأشخاص الذين يشغلون أو أشغلوا وظائف عامة عليا في أي دولة أجنبية كرئيس دولة أو حكومة أو مسؤول حكومي رفيع المستوى أو سياسي بارز أو قاض أو عسكري أو شخصية بارزة في حزب سياسي، أو مسؤول تنفيذي في الشركات المملوكة لدولة اجنبية ويشمل هذا التعريف أقارب هؤلاء الاشخاص حتى الدرجة الأولى كحد أدنى والمقربين منهم.

الاشخاص السياسيون ممثلو المخاطر المحليين: هم الأشخاص الذين يشغلون أو أشغلوا وظائف عامة عليا في المملكة كرئيس حكومة أو مسؤول حكومي رفيع المستوى أو سياسي بارز أو قاض أو عسكري أو شخصية بارزة في حزب سياسي، أو مسؤول تنفيذي في الشركات المملوكة للدولة ويشمل هذا التعريف أقارب هؤلاء الاشخاص حتى الدرجة الأولى كحد أدنى والمقربين منهم.

الهيئة: هيئة الأوراق المالية.

الوحدة: وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب المشكلة وفقاً لأحكام قانون غسل الأموال وتمويل الارهاب رقم (46) لسنة 2007.





SALAMINV

غير المقيم: الشخص الطبيعي أو الإعتباري الذي يقيم عادة خارج المملكة و/أو الذي يكمل مدة سنة من الإقامة داخل المملكة، بغض النظر عن جنسية هذا الشخص باستثناء العائلات والأفراد الذين لهم نشاط إقتصادي دائم حتى لو أقاموا به بشكل متقطع.

أهداف سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

تكون أهداف سياسة مكافحة غسل الأموال في الشركة كما يلي:

- 1- تمكين الشركة من إجراء عمليات التداول والأموال المالية بحيث تتماشى مع التعليمات المحلية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب، بحيث تكون تعليمات العمل في الشركة واستراتيجية الشركة متماشية مع التعليمات المحلية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب.
- 2- تطبيق وإتباع قاعدة (اعرف عميلك) حسب المعايير الدولية والقوانين المحلية المتعلقة بالامتثال لقاعدة اعرف عميلك، اتخاذ الإجراءات المناسبة لتقصي الأنشطة المشكوك في وجود عمليات غسل أموال وتمويل الارهاب فيها ورفع التقارير بشأنها الى الإدارة العليا والجهات الرقابية.
- 3- الإمتثال للتعليمات والقوانين المحلية الحالية وأي تعديلات عليها وأي قوانين لاحقة تتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب والامتثال وتطبيق المعايير المقبولة من العالم المالي دولياً في موضوع محاربة عمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب.

إجراءات العناية الواجبة بشأن العميل

يجب اتخاذ العناية الواجبة بشأن العميل قبل وأثناء التعامل.

وتشمل العناية الواجبة ما يلي:

- 1- التعرف على هوية ونشاطات العميل/ أو المستفيد الحقيقي والتحقق منها من خلال الوثائق أو البيانات او المعلومات الاصلية من مصدر موثوق ومستقل واتخاذ إجراءات مناسبة للتحقق من هويته بما يحقق اطمئنان الجهة الخاضعة بمعرفته وتولد القناعة لديها بأنها على علم بهويته والطلب من العميل تقديم تصريح خطي يحدد فيه هوية المستفيد الحقيقي بحيث يتضمن التصريح على الأقل معلومات التعرف على هويته.
- 2- اتخاذ إجراءات مناسبة للتحقق من هوية الشخص الذي يتعامل مع الشركة نيابة عن العميل.
- 3- لا يجوز التعامل مع الأشخاص مجهولي الهوية أو الأشخاص الذين يحملون أسماء وهمية أو صورية أو مع البنوك والشركات الوهمية.





SALAMINV

- 4- بذل العناية الواجبة بصفة مستمرة بشأن علاقة العمل، والتدقيق في العمليات التي تتم طوال فترة قيام العلاقة لضمان اتساق العمليات التي يتم إجراؤها مع ما تعرفه الشركة لأحكام هذه التعليمات عن عميلها ونشاطه والمخاطر التي يمثلها وإذا اقتضى الأمر مصدر الاموال، والتأكد من ان الوثائق والبيانات والمعلومات التي يتم الحصول عليها بموجب اجراءات العناية الواجبة محدثة باستمرار وخاصة فئات العملاء وعلاقات العمل مرتفعة المخاطر.
- 5- عدم مواصلة اجراءات العناية الواجبة في حال توفر اشتباه بعملية غسل اموال و/ او تمويل الارهاب واعتقادها لأسباب منطقية بان الاستمرار بإجراءات العناية الواجبة سوف ينبه العميل واطار الوحدة في هذه الحالة.
- 6- في حال عدم التمكن من استيفاء اجراءات العناية الواجبة بشأن العميل فعلى الشركة عدم فتح حساب او التعاقد معه، كما يتعين عليها اخطار الوحدة وفقا لأحكام هذه التعليمات وذلك في حال الاشتباه بوجود عملية مرتبطة بغسل الاموال أو تمويل الارهاب.

اجراءات التعرف على هوية العميل والتحقق منها

• الاشخاص الطبيعيين

- 1- يتوجب على الشركة عدم فتح أي حساب للعميل قبل التأكد من الاسم الكامل للعميل وجنسيته وتاريخ ومكان الولادة والرقم الوطني للأردني وجواز السفر لغير الأردني وطبيعة عمله وموقعه والعنوان الحالي والدائم لمكان إقامته بالإضافة الى صورة عن فاتورة كهرباء او الماء والغرض من التعامل، بالإضافة الى أي معلومات أخرى ترى الشركة ضرورة الحصول عليها، وقيام الشركة بوضع نموذج خاص لهذه الغاية.
- 2- التأكد من صلاحية وثيقة إثبات الشخصية ومدة سريانها.
- 3- في حالات الوكالة يجب على الشركة القيام بما يلي:-
 - أ- الحصول على الوكالات العدلية اللازمة لتوكيل الوكيل عن العميل والإحتفاظ بنسخة مختومة ومصدقة منها.
 - ب- التحقق من هوية الوكيل طبقاً لإجراءات التحقق من هوية العميل كما ورد في التحقق من هوية الأشخاص الطبيعيين.
 - ج- التأكد من مطابقة الأسماء في الوكالة مع الأوراق الثبوتية للموكل والوكيل.
 - د- إرسال الوكالة للمستشار القانوني للشركة للتأكد من صحة البنود الواردة فيها والتأكد من صلاحية الوكالة للتعامل بالأوراق المالية وأخذ موافقته عليها.

+962 6 556660





SALAMINV

- 4- إذا كان العميل ناقص الأهلية أو عديمها، فيجب الحصول على المعلومات والمستندات الخاصة بمن ينوب عنه والتأكد من سلامة هذه المستندات والتحقق من هوية من ينوب عنه وفق اجراءات التحقق للأشخاص الطبيعيين المذكورة في بند سابق.
- 5- على الشركة التحقق من صحة البيانات الواردة اعلاه من خلال مصادر محايدة وموثوق بها بما في ذلك الاتصال بالجهات المختصة المصدرة للوثائق الرسمية المثبتة لهذه البيانات.

• الأشخاص الاعتباريين

يجب أن تشمل بيانات الشخص الاعتباري ما يلي:-

- 1- اسم الشخص الإعتباري والشكل القانوني والرقم الوطني للمنشأة واسماء المالكين وعناوينهم وحصص ملكيتهم واسماء الاشخاص الذين يشغلون وظائف الادارة العليا لدى الشخص الاعتباري ورأس ماله وعنوان مقره والرقم الضريبي له ان وجد، ونوع نشاطه وأسماء المفوضين بالتوقيع عنه وأرقام هواتفه، تسجيله ورقمه والغرض من التعامل وأي معلومات اخرى ترى الشركة ضرورة الحصول عليها.
- 2- أن يتم التحقق من وجود الشخص الإعتباري وكيانه القانوني عن طريق المستندات اللازمة وما تتضمنه من معلومات مثل الشهادات الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة والغرف التجارية وعقد التأسيس والنظام الاساسي للشركة ودائرة مر اقية الشركات، بالإضافة الى ضرورة الحصول على شهادة رسمية صادرة ومصادق عليها حسب الأصول من الجهات المختصة في حال كون الشركة مسجلة في الخارج.
- 3- الحصول على المستندات الدالة على الأشخاص الطبيعيين المفوضين بالتعامل بإسم الشخص الإعتباري بالإضافة الى ضرورة التحقق من هوية المفوض بالتعامل طبقاً لإجراءات التحقق من هوية العميل كما في الشخص الطبيعي والتحقق من عدم وجود مانع قانوني دون التعامل معهم والحصول على نماذج من تواقيعهم.
- 4- أسماء وعناوين الشركاء والمساهمين الذين تزيد مساهمتهم عن (10%) من رأس مال الشركة.
- 5- شهادة رسمية صادرة عن الجهات المختصة في حال كانت الشركة مسجلة خارج المملكة الأردنية الهاشمية ومصادق عليها حسب الأصول.
- 6- يجب وضع الضوابط الكفيلة للتأكد من صحة ودقة المعلومات المعطاة من العملاء والاحتفاظ بنسخة من هذه الوثائق موقعه من قبل الموظف المختص بما يفيد بأنها نسخة طبق الاصل، باستثناء الوكالات التي يجب الاحتفاظ بصورة مصدقة عنها حسب الاصول.
- 7- على الشركة التحقق من صحة البيانات الواردة اعلاه من مصادر محايدة وموثوقة ورسمية وكذلك الرجوع الى المواقع الالكترونية الخاصة بالجهة المصدرة للمستندات والوثائق.





SALAMINV

8- تطبق كافة الاجراءات الواردة أعلاه على الترتيبات القانونية ولهذه الغاية يقصد بالترتيبات القانونية الصناديق الاستثنائية المباشرة او الترتيبات القانونية المشابهة.

• الحالات التي تحتاج الى عناية خاصة:

• على الشركة اتخاذ عناية خاصة للتعرف على العميل ونشاطه وذلك فيما يتعلق بما يلي:

اولاً: تحديد فيما إذا كان العميل ممن هم من العملاء ممثلو المخاطر

إذا تبين ان العميل من العملاء ممثلو المخاطر يجب على الشركة ان تراعي:

1. مدى تناسب العمليات التي يقوم بها العميل مع طبيعة نشاطه، كما يجب عليها مراعاة مدى تشعب الحسابات المفتوحة من قبل العميل ومدى التداخل بين نشاط هذه الحسابات.
2. الحصول على موافقة الادارة العليا قبل اقامة علاقات العمل او الاستمرار فيها بالنسبة للعملاء الحاليين.
3. اتخاذ تدابير معقولة لمعرفة مصدر الثروة او مصدر الاموال للعملاء او المستفيدين الحقيقيين المحددين كأشخاص سياسيين ممثلين المخاطر.
4. القيام بالمتابعة المستمرة المشددة لعلاقة العمل.

ثانياً: يجب على الشركة بذل عناية خاصة بالعملاء التاليين:

- 1- العملاء في دول لا تتوفر لديها نظم تشريعية لمكافحة غسل الاموال.
- 2- العملاء الذين يتعاملون بشكل غير مباشر مع الشركة وبخاصة الذين يستخدمون تقنيات حديثة مثل التعامل من خلال شبكة الإنترنت.
- 3- الجمعيات الخيرية والمنظمات الأهلية.
- 4- العملاء الذين ترى الشركة وفقاً لتقديرها ان تعاملاتهم تشكل نسبة مخاطر عالية لعمليات غسل الاموال.
- 5- الاشخاص السياسيون المعرضون للمخاطر.

ثالثاً: على الشركة ايلاء العناية الخاصة للتعاملات المعقدة والضخمة بصورة غير اعتيادية والتي ليس لها غرض استثماري ظاهر او انها تنسم بالريبة او الشبهة او تمثل سياسة استثمارية غير اعتيادية للعميل و ابلاغ الوحدة فوراً عن اية عملية مشبوهة.





SALAMINV

• القواعد العامة:

- 1- على الشركة تسجيل أي مبالغ يتم دفعها من العميل بشكل نقدي والتي تزيد عن (10000) دينار أردني او ما يعادلها بالعملات الأجنبية في اليوم الواحد وذلك في سجلات خاصة.
- 2- عدم صرف مستحقات العملاء إلا من خلال إحدى الطرق التالية:-
 - إصدار شيكات مسحوبة على حساب الشركة ولحساب العميل (المستفيد الاول فقط) ويتم إصدار هذه الشيكات بناء على طلب العميل بحيث يتم إصدار الشيك بقيمة المستحقات (الارصدة الحرة الدائنة المتوفرة في الحساب) على ان يتم تسليم الشيك للعميل او من يفوضه بموجب كتاب منه مع اخذ صورة عن هوية الشخص.
 - عدم القيام نهائيا بأية عمليات تحويل مالي فيما بين حسابات العملاء لدى الشركة وانما بين الحسابات الداخلية.
- 3- على كل من دائرة خدمة العملاء ودائرة الوساطة المعنية بحساب العميل أن تولي إهتماما كبيرا لطبيعة تصرف العملاء من حيث وجود اية حالات قد تمثل شبهة غسيل أموال مثل:-
 - العميل الذي يرفض إعطاء أي معلومات تتعلق بأنشطته أو مصدر أمواله، أو يواجه صعوبة في وصف نشاطاته أو يفتقر الى معلومات عن ذلك النشاط.
 - العميل الذي يبدي إهتماما غير عادي بمدى إلتزام الشركة بمتطلبات الإبلاغ عن العمليات المشبوهة بانها عمليات غسل أموال.
 - العميل الذي ير افقه شخص يقوم بالإجابة نيابة عنه على كل الأسئلة والاستفسارات التي يطرحها عليه الموظف بطريقة تثير الشبهة.
 - الإيداعات التي تتم في حساب العميل ان وجد وبمبالغ كبيرة بموجب حوالات غير مبررة أو الإيداعات التي تتم في حسابه بوصول نقد او شيكات ويكون مجموعها متساوي عادة.
 - العميل الذي يقوم بتزويد الشركة بمعلومات خاطئة أو مضللة عن طبيعة مصادر أمواله.
 - العميل الذي يقوم بشراء الاوراق المالية بمبالغ ضخمة ثم يقوم ببيعها دون أي إهتمام بالخسارة التي قد تنتج عن عملية البيع ويقوم بعدها بسحب تلك المبالغ.
- 4- على إدارة الشركة أن تولي إهتماما حول مسلكيات موظفيها من حيث وجود اية حالات قد تمثل شبهة غسيل أموال مثل:-
 - إرتفاع مستوى معيشة الموظف ومستوى إنفاقه بشكل ملفت ومفاجئ بما لا يتناسب مع دخله الشهري ودون أسباب مبررة.





SALAMINV

- قيام الموظف بالمساعدة على تنفيذ عمليات يتم من خلالها إخفاء اسم المستفيد النهائي أو الطرف المقابل.
- قيام الموظف بشكل متكرر بتجاوز الاجراءات الرقابية و اتباع سياسة المراوغة خلال أدائه لعمله.
- قيام الموظف بمحاباة بعض العملاء على حساب عملاء آخرين.
- قيام الموظف بالمبالغة في مصداقية وأخلاقيات وقدرة ومصادر العمل ضمن التقارير التي يقوم برفعها للإدارة.

- تفادي قيام الموظف بالحصول على الاجازات دون أسباب مقنعة.

العناصر الرئيسية في برنامج اعرف عميلك:

- 1- تحديد كامل للعملاء والكيانات التجارية ومصادر الأموال والثروة.
- 2- تطوير ملفات معلوماتية عن العمليات والأنشطة لكل نشاط متوقع للعمل.
- 3- تعريف وقبول العميل في سياق منتجات وخدمات محددة.
- 4- تقييم وتصنيف المخاطر التي تنشأ عن العميل أو الحساب.
- 5- متابعة الحساب والعملية بناء على المخاطر الناشئة.
- 6- تحقيق وفحص العملاء بناء على المخاطر الناشئة.
- 7- توثيق النتائج.
- 8- رفع التقارير الداخلية والخارجية الملائمة.
- 9- تدقيق نظام اعرف عميلك.
- 10- تدريب الموظفين حول أهمية برنامج إعرف عميلك.

• فتح الحسابات

اثبات هوية العميل والتحقق منها:

يتعين ان يشتمل برنامج اعرف عميلك السليم اجراءات موثوقة لتحديد هوية العميل وفتح الحسابات، ويجب على المؤسسات أن تتبنى اجراءات لفتح الحساب من شأنها أن تتيح لها تحديد الهوية الحقيقية للعميل. فالمؤسسات ينبغي ان تضع المعايير المصممة خصيصاً لمواجهة المخاطر التي تنشأ عن عملاء معينين وفي بعض الدول اصدرت السلطات لوائح وقوانين محددة تنص على متطلبات التي يتعين على المؤسسات الإلتزام بها فيما يتعلق بتحديد هوية العملاء.





SALAMINV

شركة السلام للاستثمارات المالية
AL SALAM FINANCIAL INVESTMENTS

❖ ويتعين أن يسأل كل عميل جديد بفتح حساباً شخصياً حول:

- الإسم القانوني وأية أسماء أخرى (مثل الاسم الأوسط).
- العنوان الصحيح الدائم (يجب الحصول على العنوان الكامل (رقم صندوق البريد فهو غير كاف).
- ارقام الهاتف والفاكس والبريد الإلكتروني.
- تاريخ ومحل الميلاد.
- الجنسية.
- المهنة الوظيفية العامة التي يشغلها و/أو جهة العمل.
- رقم الهوية الشخصية الرسمي أو أي رقم خاص آخر موجود في وثيقة رسمية غير منتهية الصلاحية (مثل جواز السفر أو بطاقة الهوية أو تصريح الإقامة أو سجلات الضمان الاجتماعي أو رخصة القيادة) والتي تحمل صورة شخصية للعميل.
- نوع الحساب وطبيعة العلاقة المصرفية.
- التوقيع.

❖ يتعين على المؤسسة التحقق من هذه المعلومات باستخدام واحدة على الأقل من الطرق التالية:

- تأكيد تاريخ الميلاد من واقع وثيقة رسمية (مثل شهادة الميلاد أو جواز السفر أو بطاقة الهوية أو سجلات الضمان الاجتماعي)
- تأكيد العنوان الدائم (مثل فاتورة الخدمات أو الربط الضريبي أو كشف الحساب المصرفي أو خطاب من هيئة عامة).
- الإتصال بالعميل عبر الهاتف أو بواسطة كتاب أو رسالة إلكترونية لتأكيد المعلومات المقدمة وذلك بعد فتح الحساب (حالات مثال انقطاع الهاتف أو رسالة إلكترونية مرتجعة أو عنوان بريد إلكتروني خاطئ) تستدعي إجراء المزيد من البحث والتقصي.
- تأكيد صلاحية المستندات الرسمية من خلال شهادة من شخص مخول (مثل موظف سفارة أو كاتب العدل).

هذه الأمثلة ليست الاحتمالات الوحيدة ففي بعض المناطق يمكن تقديم وثائق أخرى ذات طبيعة مماثلة كدليل كاف على هوية العميل.



+962 6 556660

www.salaminv.com

الطابق الثاني، عمارة جوهرة الراقية رقم 1، شارع كابول، عمان، الأردن



SALAMINV

❖ يتعين على المؤسسات ايضاً أن تحصل على معلومات حول مصدر الأموال وطبيعة النشاط التجاري للعميل وعليها التحقق من مصادر الأموال بالنسبة للودائع الكبيرة لا سيما عندما تتم نقداً، ويتعين على المسؤولين النظر في مدى قرب مكان إقامة العميل أو نشاطه التجاري من الفرع الذي يتم فيه فتح الحساب وفي حال لم يكن قريباً منه النظر في الأسباب التي تجعل العميل يفتح حساباً في هذا المكان.

• الآلية المناسبة للتحقق من الإلتزام بالتعليمات والسياسات والإجراءات الموضوعية:

- 1- فصل مهام الموظف الذي يقوم بتعبئة النماذج عن المسؤول عن حفظ التقارير.
- 2- ادراج متطلبات الإلتزام بضوابط غسل الأموال ضمن معايير تقييم الموظف.
- 3- قيام المدقق الداخلي بمراجعة ايداعات العملاء النقدية.
- 4- تطبيق آليات إعرف عميلك للشخص الطبيعي والإعتباري.
- 5- توفير كامل المعلومات لمسؤول الإخطار وإعطاءه الصلاحيات الكافية للإطلاع على السجلات والبيانات اللازمة.
- 6- القيام بجولات التدقيق المفاجئة التي يقوم بها الكادر المتخصص.

الإخطار

أ- على الشركة أن تعين مسؤول إخطار وأن تزود الهيئة والوحدة بإسم مسؤول الإخطار ومن ينوب عنه ونسخه من الإجراءات التي تتخذها الشركة لتنفيذ أحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب.

الشروط الواجب توفرها بمسؤول الأخطار:-

- 1- ان يكون معتمد ومن أشخاص الإدارة العليا.
 - 2- أن تتوفر فيه الخبرة والكفاءة اللازمة.
 - 3- أن يكون متمتعاً بالأهلية الكاملة، وأن يكون حسن السيرة والسلوك.
- ب- تعيين نائب مسؤول أخطار ينوب عنه في حالة غيابه، ويجب أن تتوفر فيه الشروط الواجب توفرها بمسؤول الأخطار.





المهام الرئيسية وصلاحيات مدير الاخطار:-

- التقيد بأحكام قانون مكافحة غسيل الاموال والانظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه وتلقي التقارير عن العمليات غير العادية والمشبوهة من رئيس واعضاء مجلس الادارة وأوهينة المديرين والمدير العام وكافة العاملين في الشركة والتأكد منها والتحقيق فيما ورفع التقارير اللازمة الى هيئة المديرين بخصوصها.
- إبلاغ وحدة مكافحة غسيل الاموال فوراً بأي عملية مشبوهة وفق الوسيلة أو النموذج المعتمد من قبل وحدة مكافحة غسيل الاموال مرفقا به كافة البيانات والمستندات المتعلقة بتلك العمليات والاسباب التي استند اليها.
- مدير الاخطار صلاحيات الاطلاع على السجلات والبيانات التي تلزم لقيامه بعملية الفحص ومراجعة النظم والاجراءات التي تضعها الجهة الخاضعة لمكافحة غسيل الاموال ومدى الالتزام بتطبيقها واقتراح ما يلزم لاستكمال ما يكون بها من نقص أو تحتاجه من تحديث وتطوير أو لزيادة فاعليتها وكفاءتها.
- يحظر الافصاح المباشر وغير المباشر بأي وسيلة كانت عن اي إجراء من الاجراءات المتخذة في شأن العمليات المشبوهة، سواء كان ذلك الافصاح للعميل أو لغير الجهات المختصة.
- إعداد ملفات خاصة بالعمليات المشبوهة تحفظ فيها صور عن الاخطارات والبيانات والمستندات للعمليات المشتبه بها والاحتفاظ بها لدى الدائرة لمدة لا تقل عن 10 سنوات.
- على كافة موظفي الشركة وخصوصا الوسطاء وخدمة العملاء والدوائر المساندة، بضرورة الإبلاغ عن أية عمليات تثير شبهة غسيل الاموال، وإبلاغ مسؤول الاخطار بها على الفور ليتم التأكد منها والتحقيق فيها، والإبلاغ عنها في حال توفر الدلائل التي تثبت ذلك .
- على دائرة خدمة العملاء ودوائر الوساطة الالتزام بسياسة تعرف على عميلك (KYC) وذلك من خلال متابعة العملاء لتعبئة النموذج المخصص لهذه الغاية والاحتفاظ بمعلومات وافية عنهم وعن نشاطاتهم والقيام بتحديث تلك البيانات المتعلقة بهم.
- على إدارة الشركة الاعداد والاحتفاظ بالسجلات والمستندات التالية:
 - أ. توثيق المعلومات المتعلقة ببيانات العملاء وتعاملاتهم في سجلاتها مشفوعة بصورة طبق الأصل عن المستندات التي تثبت صحة هذه المعلومات، ومن الأمثلة عليها سجلات بيانات التعرف المتعلقة بإجراءات العناية الواجبة بشأن هوية العميل والمستفيد الحقيقي مدة عشر سنوات على الأقل من تاريخ إنجاز العملية أو إنهاء التعامل مع العميل و الملفات الخاصة بالعمليات التي يشتبه بأنها مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب تحفظ فيها صور عن الإخطارات والبيانات والمستندات لهذه العمليات ويتم الاحتفاظ بها مدة لا تقل عن 10 سنوات من تاريخ انتهاء علاقة العميل بها أو من تاريخ آخر عملية قام بها العميل.
 - ب. يجب تحديث المعلومات بشكل دوري ومستمر أو عند ظهور شكوك بشأنها في أي مرحلة من مراحل التعامل.



SALAMINV

- القيام وبالتعاون مع البنك بحضور وتطبيق أية برامج تدريبية حول موضوع غسيل الاموال وطرق مكافحتها والاحتفاظ بسجلات لكافة البرامج التدريبية التي تمت لمدة لا تقل عن 10 سنوات.

منهجية تقييم المخاطر

تشمل منهجية تقييم المخاطر عملية التعرف على المخاطر وتحديد نوعية ودرجة المراقبة والرقابة والضبط الداخلي مستندة الى عوامل مختلفة وهي:-

■ المخاطر الجغرافية/مخاطر الدولة:

الموطن الجغرافي للعميل و/أو الانتشار الجغرافي لأعمال العميل ويشمل ذلك:

أ- الموقع الجغرافي للأطراف التي يتعامل معها.

ب- إذا كان العميل مرتبطا بدولة أو منطقة تشكل مخاطر مرتفعة.

إن الدول والمناطق مرتفعة المخاطر هي الدول/المناطق المعروفة بافتقارها إلى إجراءات مناسبة لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، أو الدول التي تخضع لعقوبات اقتصادية، أو تقدم تمويلاً أو دعماً للنشاطات الإرهابية، أو الدول التي تكون فيها مستويات الفساد أو النشاطات الإجرامية مرتفعة أو الدول التي لا تطبق توصيات مجموعة العمل المالي أو لا تطبقها بدرجة كافية (ويشار إليها بالدول والمناطق ذات المخاطر المرتفعة).

■ مخاطر العميل وطبيعة عمله:

هي المخاطر المرتبطة بالعملاء وعلى سبيل المثال:

أ- العملاء ذوي المراكز السياسية الحساسة

ب- الشخصيات الاعتبارية ذات الهيكلية التنظيمية المعقدة وغير المبررة

ت- سلوك العميل ومدى تشعب الحسابات المفتوحة لدى البنك والتداخل فيما بينها ومعدل حركتها.

ث- العملاء ذوي السرية البنكية العالية.

ج- طبيعة عمل / نشاط العميل ومدى تناسب العمليات التي يجريها مع طبيعة نشاطه.

ح- العملاء غير المقيمين.





SALAMINIV

شركة السلام للإستثمارات المالية
AL SALAM FINANCIAL INVESTMENTS

■ مخاطر المنتج، الخدمة، قنوات التسليم، والعمليات المالية:

على سبيل المثال لا الحصر:

- أ- المنتجات والخدمات المرتبطة بمستوى عال من السرية (منتجات البنكية الخاصة).
- ب- المنتجات/الخدمات التي تساهم في إخفاء هوية العميل.
- ت- المنتجات التي يمكن أن تتجاوز الحدود الجغرافية بسهولة (بطاقات الفيزا كارد).

أ- اشخاص يحظر التعامل معهم:

- الاشخاص الوهميين سواء طبيعيين او معنويين.

ب- اشخاص مقبول التعامل معهم:

ويتم تصنيفهم حسب درجة مخاطرتهم على النحو التالي:

- عملاء منخفضي المخاطر: وهم العملاء الذين يتم التعرف على هويتهم بسهولة وبيانات واضحة والتحقق منها وتلي إجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ويكون مصدر الدخل وطبيعة العمل واضحة.
- عملاء متوسطي المخاطر: وهم عملاء يتم الحصول على بيانات محدودة للتعرف على هويتهم بما يحقق إجراءات العناية الواجبة.
- عملاء ذوي مخاطر عالية:

أ-الأشخاص الطبيعيون "الأفراد":

الأشخاص الطبيعيون غير المواطنين وغير المقيمين، تجار وأصحاب معارض السيارات. وسطاء/ وكلاء/ تجار/ مضارب العقارات والمكاتب العقارية ومطوري العقارات ذوي المراكز السياسية الحساسة، عندما لا يكون صاحب الحساب هو نفسه صاحب الحق الاقتصادي، حسابات الافراد التي تدار بموجب وكالة وتفويضات أطراف ثالثة والأشخاص الطبيعيون الذين يتمتعون بجنسية و/أو يقيمون و/أو يديرون عملا تجاريا مع دول/مناطق ذات مخاطر مرتفعة (قائمة الدول/المناطق ذات المخاطر المرتفعة).

ب-الأشخاص الاعتباريون "غير الأفراد":

مؤسسات الخدمات المالية، شركات الصرافة، وكلاء الحوالات النقدية، وتجار الأوراق النقدية، الكازينوهات، البنوك المتواجدة في أماكن تتمتع بالسرية والإعفاء الضريبي. معارض تجارة السيارات والسفن والطائرات، والشاحنات المستعملة وشركات تصنيع قطع السيارات والآلات ومعارض السيارات. وكالات السياحة والسفر وشركات الاستثمار ووسطاء الرهن،

+962 6 556660



www.salaminv.com

info@salaminv.com

الطابق الثاني، عمارة جوهرة الراهبة رقم 1، شارع كابول، عمان، الأردن



SALAMINV

تجارة المجوهرات والأحجار الكريمة والمعادن الثمينة، المزادات العلنية/مؤسسات البيع بالمزاد العلني، محلات / تجار التحف الفنية والأثرية (الأنتيكة).

شركة المحاماة، وشركات تدقيق الحسابات، المؤسسات التي تتطلب طبيعة عملها التعامل بالنقد بشكل كبير ومكثف، مثل المخازن والمحلات التجارية، المطاعم، محلات التجزئة، مواقف السيارات، محطات الوقود، الأسواق المركزية، ومحلات البضائع والسلع الجلدية،

البارات ومحلات المشروبات الروحية مشغلي السفن، الباصات، والطائرات، وشركات النقل. مؤسسات التسويق عبر التلفاز أو الهاتف، الجمعيات الخيرية والمؤسسات التي لا تهدف إلى الربح، الهيئات المحلية (هيئات القطاع العام، الحكومات.... الخ)، القنصليات والسفارات الأجنبية، حسابات الترسد والحسابات الاسمية وحسابات إدارة الممتلكات للغير.

الشخصيات الاعتبارية المسجلة و/أو تزاو و/أو تدير أعمالا تجارية مع إحدى الدول/المناطق ذات المخاطر المرتفعة (قائمة الدول والمناطق ذات المخاطر المرتفعة).

الشخص الاعتباري الأجنبي والعامل في الخارج، تجار الإنترنت شركات الإيجار التمويلي، اختلاف أغلبية المالكين عن المستفيدين الحقيقيين، حسابات الشركات التي تدار بموجب وكالة عدلية/تفويضات أطراف ثالثة، صناديق الأمانات وصناديق الحفظ الأمين.

• في حال التعامل مع أطراف ثالثة بإجراءات التعرف على هوية العميل وفق اجراءات العناية الواجبة فيجب التأكد مما يلي:

- وجود الطرف الثالث في دولة تطبق تشريعات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- تطبيق الطرف الثالث داخل شركته اجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- ان يكون الطرف الثالث مرخص حسب الاصول في بلده.
- التحقق من بيانات التعرف على هوية العميل وفق اجراءات العناية الواجبة.
- يجب ان يتوفر لدى الشركة مباشرة نسخ عن بيانات التعرف على العميل.





برامج التدريب

ستقوم الشركة بالعمل على إعداد برامج تدريب خاصة للموظفين على جميع المستويات من خلال إلزام الموظفين بحضور الدورات التدريبية التي تشرف عليها الهيئة أو وحدة مكافحة غسل الأموال أو أية جهة أخرى، وذلك للارتقاء بكوادر الشركة.

التدقيق الداخلي

قامت الشركة بتعيين مدقق داخلي تم تزويده بموارد كافية لاختبار الالتزام بالإجراءات والسياسات والضوابط الداخلية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومنها:

- تدقيق نماذج فتح الحساب للعملاء والتأكد من تطبيق اجراءات العناية الواجبة واو العناية المعززة حسب درجة تصنيف العملاء والتأكد من تحقق الموظف المسؤول في خدمة العملاء من هوية العميل.
- سحب كشوفات حساب للعملاء والتأكد من مدى مطابقة العميل وسياسته الاستثمارية.
- التأكد من تسجيل المبالغ النقدية التي تزيد عن (10,000) دينار في سجلات خاصة.
- التأكد من صرف الشيكات وتحويل الحوالات للمستفيد الاول.

المحاسب القانوني

- يتم الاتفاق مع المحاسب القانوني في كل عام وذلك للتأكد من ان الشركة تقوم بتطبيق احكام القانون وهذه التعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاها ومدى كفاية السياسات والاجراءات المتعلقة بذلك وتضمن نتائج ذلك في تقريره مع ضرورة اعلام الهيئة فور اكتشافه لأي مخالفة لهذه التعليمات.
- تقوم الشركة بتزويد الهيئة وخلال المدة القانونية لتقديم تقريرها السنوي برأي المحاسب القانوني بتقرير منفصل عن التقرير السنوي في مدى تطبيق أحكام هذه التعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاها ومدى كفاية السياسات والاجراءات المتعلقة بذلك عن الفترة التي يغطيها التقرير السنوي.

