التفتيش عن مدى التزام الشركات بمتطلبات مكافحة غسل الأموال

أولاً: السياسات العامة للشركة

ملاحظات	مستندات رسمية	لا	نعم	
				١ - هل أصدرت الشركة بيان واضح بسياساتها المتعلقة بمكافحة غسل الأموال؟ - وهل تم اخطار الهيئة بهذا البيان؟ (يقصد بهذا البيان إقراراً ببذل عناية الرجل الحريص في إتباعها لكافة أحكام قانون مكافحة غسل الأموال وقانون سوق رأس المال ولائحتهما التنفيذية وما يصدر عن هيئة سوق المال من قرارات بشأن مكافحة غسل الأموال)
				٢ هل تم إعلام موظفي الشركة كتابياً بهذه السياسات؟ وكيف تم ذلك؟
				٣ هل تقوم الشركة بمراجعة هذه السياسات بصفة دورية لإدخال اية تعديلات مطلوبة؟
				٤ هل أصدرت الشركة دليل اجرائي لموظفيها يهدف إلى بيان الإجراءات الواجب إتباعها في: -مرحلة فتح الحساب -مرحلة التعرف على هوية العميل -مرحلة حفظ السجلات والمستندات وما هي اسماء هؤلاء الموظفين ودرجاتهم الوظيفية؟
				٥ هل قامت الشركة بتحديد شخص مسنول للقيام بمهام عمل مدير شئون مكافحة غسل الأموال (ومن ينوب عنه عند غيابه) تكون من مهام وظيفته التأكد من الالتزام بتطبيق سياسات الشركة وإجراءاتها بصفة مستمرة وعلى أساس يومي؟ وهل تم إلزام موظفي الشركة بإبلاغه بكافة العمليات المشتبه فيها ؟ وهل يقوم بإبلاغ الوحدة بالعمليات المشتبه فيها بعد ان يقوم بفحصها؟
				٦ هل تتضمن سياسات الشركة وإجراءاتها قيام المدير المسنول عن مكافحة غسل الأموال (أو أي جهة خارجية مستقلة) بإجراء الاختبارات اللازمة لتحديد مدى جدية تطبيق سياسات الشركة وإجراءاتها ومدى كفايتها في تحديد الانشطة المشتبه في إنها تتضمن غسل أموال؟
				٧ هل وضعت الشركة إرشادات لموظفيها حول كيفية ودواعي الاشتباه في العمليات غير العادية؟ وما هي هذه الإرشادات؟ وهل تتواءم مع متطلبات القانون واللائحة وضوابط الهيئة وكل ما يصدر عنها من قرارات؟ هل تأكدت الشركة من معرفة موظفيها التامة بهذه الإرشادات؟ وما هي اسماء هؤلاء الموظفين ودرجاتهم الوظيفية؟
				٨ هل تتيح الشركة دورات تدريبية لموظفيها يكون غرضها مساعدتهم في الكشف عن دواعي الاشتباه في العمليات؟ وهل تتوفر متطلبات الهيئة العامة لسوق المال في مناهج تلك الدورات التدريبية؟

ملحوظات	مستندات رسمية	لا	نعم	التفتيش عن مدى التزام الشركات بمتطلبات مكافحة غسل الأموال
				٩ هل تحتفظ الشركة بنسخة كتابية من تلك المناهج ونتائج الدورات التدريبية؟ وما هي اسماء الحاضرين في تلك الدورات ودرجاتهم الوظيفية؟
				١٠ هل تم تطبيق سياسات الشركة وإجراءاتها على الفروع المحلية/الأجنبية للشركة وكذلك شركاتها التابعة
				١١ هل تطبق الشركة ذات الاجراءات علي حسابات الموظفين بها؟
ثانياً: إجراءات التحقق من هوية العميل				
هل وضعت الشركة الإجراءات المناسبة للتعرف على هوية عملائها والتي يجب ان تتضمن:				
				١٢ التأكد من ان استمارة فتح الحساب أو استمارة اعرف عميلك والتي تستخدمها الشركة تتضمن كافة البيانات المطلوب استيفاؤها من العملاء
				١٣ التأكد من استكمال نموذج فتح الحساب لكل عميل وتوقيع مدير الفرع عليه بعد الإطلاع عليه والتأكد من صحة إجراءاته.
				١٤ استكمال نموذج التعرف على العميل والذي يشمل على البيانات المتعلقة بالعملاء من الأشخاص الطبيعيين مثل: - اسم العميل - عنوان الإقامة الدائم للعميل - طبيعة النشاط - درجة القدرة على تحمل المخاطر
				١٥ التأكد من أن الشركة بذلت عناية الرجل الحريص للتحقق من هوية العميل من خلال المصادر التالية: ■ بالنسبة للشخص الطبيعي: -إجراء مقابلات جادة مع العميل -الإطلاع والاحتفاظ بنسخة طبق الأصل من بطاقة تحقيق الهوية(مثل الرقم القومي، جواز السفر، بطاقة الخدمة العسكرية) كمصدر أول للتعرف على هوية العميل -الحصول على معلومات متعلقة بطبيعة نشاط العميل -المستندات الرسمية اللازمة لتفويض الأشخاص المصرح لهم بالتعامل على حساب العميل ■ بالنسبة للشخص الاعتباري: -الإطلاع على السجل التجاري والبطاقة الضريبية -المستندات الرسمية الدالة على وجود تفويض من الشخص الاعتباري للشخص الطبيعي الذي يمثله -اتباع نفس إجراءات التعرف على الهوية المتبعة مع الأشخاص الطبيعيين مع الشخص الطبيعي المفوض بالتوقيع بالنيابة على الشخص الاعتباري - في حالة تأسيس الشركة في دولة أجنبية: يجب مراعاة الإطلاع على المستندات السابق ذكرها مع إبداء عناية خاصة لمكان التأسيس والتأكد من صحة المستندات
				١٦ الإطلاع على ما يفيد صحة البيانات المقدمة من العميل والمتعلقة بالاسم وعنوان الإقامة الدائم (مثل الإطلاع على احد المراسلات البريدية مثل فاتورة الكهرباء او التليفون) كمصدر ثانوي للتأكد من هوية العميل

ملاحظات	مستندات رسمية	لا	نعم	التفتيش عن مدى التزام الشركات بمتطلبات مكافحة غسل الأموال
				١٧ التأكد من عدم فتح حسابات أو التعامل مع الأشخاص المحظور الواردة أسمائهم في قوائم الحظر الصادرة عن الجهات المعنية؟
				١٨ التأكد من فهم موظفي الشركة لمصدر دخل العميل وذلك من خلال: - الحوار الجاد والمستمر مع العميل - تحليل البيانات المالية للعميل - المصادر الأخرى المتاحة للشركة
				١٩ إذا طلب العميل عدم إرسال مراسلاته بالبريد والاحتفاظ بها في سجلات الشركة يجب في هذه الحالة على الشركة التأكد من ضرورة إطلاع العميل على هذه المراسلات مرة واحدة سنوياً على الأقل، وكذلك دراسة أسباب احتفاظ العميل بالمراسلات داخل الشركة
				٢٠ التأكد من التزام الشركة بعدم فتح حسابات أو ربط ودائع أو قبول أموال أو ودائع مجهولة أو بأسماء صورية أو وهمية.
ثالثاً: حفظ السجلات				
				٢١ هل تتماشى سياسات وإجراءات الشركة في ما يتعلق بحفظ السجلات مع متطلبات ضوابط الهيئة لمكافحة غسل الأموال من حيث ما يجب توافره في ملف حساب العميل وهو على الأقل كالاتي: - بيانات المالك المستفيد من الحساب - حجم وطبيعة عمليات حساب العميل - مصدر تدفق الأموال من وإلى حساب العميل - هوية العملاء وذوى العلاقة بعمليات العميل
				٢٢ هل تحتفظ الشركة بالسجلات والمستندات التالية للمدة المطلوبة: <u>- بالنسبة لسجلات ومستندات فتح حسابات العملاء</u> ٥ سنوات من تاريخ انتهاء التعامل مع العميل أو من تاريخ قفل الحساب بحسب الأحوال. <u>- بالنسبة لدفاتر عمليات العملاء</u> ٥ سنوات من تاريخ انتهاء التعامل مع العميل أو من تاريخ قفل الحساب بحسب الأحوال. <u>- بالنسبة للمستندات الخاصة بالعمليات المشتبه فيها</u> ٥ سنوات أو إلى حين صدور قرار أو حكم نهائي في شأن العملية أيهما أطول. <u>- التقرير الدوري الشامل</u> ٥ سنوات من تاريخ إعداده. <u>- بالنسبة للسجلات والمستندات الأخرى</u> ٥ سنوات من تاريخ انتهاء التعامل مع العميل أو من تاريخ قفل الحساب بحسب الأحوال.
				٢٣ هل يحتفظ المدير المسئول عن شئون مكافحة غسل الأموال بالسجلات المتعلقة بعمله في مكان آمن يضمن سريتها؟ وهل يفصل بينها وبين باقي السجلات الأخرى بالشركة؟

ملاحظات	مستندات رسمية	لا	نعم	التفتيش عن مدى التزام الشركات بمتطلبات مكافحة غسل الأموال
رابعاً: التقارير التي تساعد في ضبط العمليات المشتبه فيها				
				<p>٢٤ هل تصدر الشركة تقارير بصورة دورية تساعد في الكشف عن الحسابات المشتبه في أنها تتضمن غسل أموال؟ تتضمن هذه التقارير:</p> <p>أ. تقرير عن الحسابات النشطة والذي يهتم بحصر الحسابات ذات الأنشطة المتعددة والمتكررة.</p> <p>ب. تقرير عن العمليات الضخمة والذي يهتم بتحديد كل العمليات الضخمة (أكثر من ١٠٠ ألف جنيه) سواء كانت بيع أو شراء أو سحب أو ايداع خاصة تلك التي تتم نقداً</p> <p>ج. تقرير عن مصادر وجهات تدفق الأموال</p>
				<p>٢٥ - هل وضعت الشركة سياسات وإجراءات من شأنها التأكد من فحص ومتابعة الحسابات الوارد ذكرها في التقارير المذكورة أعلاه؟ وما هي تلك السياسات والإجراءات؟</p>
				<p>٢٦ - هل تتم مراجعة مستوى عمليات الحسابات ذات المراسلات المحفوظة بالشركة بصفة دورية؟</p>
خامساً: نتيجة التفتيش				
				<p>٢٧ هل ترى ان سياسات الشركة وإجراءاتها الموضوعية والتي تم تطبيقها كافية وعلى درجة من الجودة تسمح باكتشاف العمليات غير العادية والمشتبه فيها والابلاغ عنها؟ وهل تتماشى تلك السياسات والاجراءات مع متطلبات قانون مكافحة غسل الاموال الصادر برقم ٨٠ لعام ٢٠٠٢ ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس ادارة الهيئة العامة لسوق المال في هذا الشأن؟</p>
				<p>٢٨ هل ترى انه من الضروري اعادة التفتيش على الشركة؟ حدد الفترة الزمنية التي سوف يتم اعادة التفتيش خلالها (اسبوع - اسبوعان - شهر - مدة اخرى)</p>