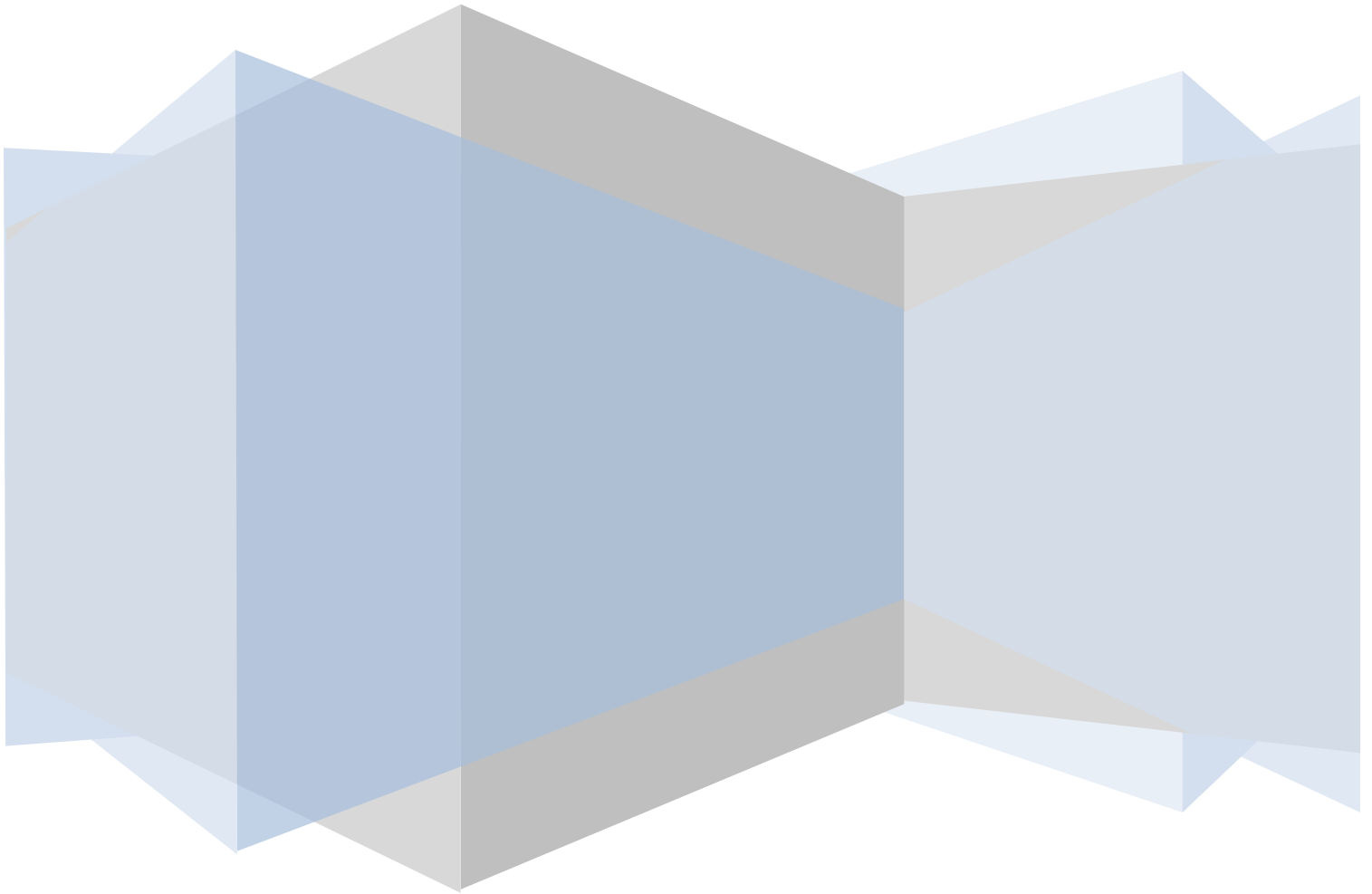




الدليل الإرشادي الخاص بالتقرير السنوي لمسؤولي الامتثال بمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

كانون ثاني 2024



دليل استخدام

نموذج التقرير السنوي لمسؤول الامتثال بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الذي يرفع إلى الإدارة العليا

أعدت هيئة سوق رأس المال نموذج التقرير المرفق لمساعدة مسؤولي الامتثال بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أداء واجباتهم المتعلقة بالإبلاغ ورفع التقرير المذكور إلى الإدارة العليا، استناداً لأحكام المادة رقم (32) "صلاحيات واختصاصات مسؤول الامتثال" من تعليمات رقم (4) لسنة 2022م بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمؤسسات المالية، والتي نصت "يتولى مسؤول الامتثال القيام بالآتي: 8. إعداد تقارير دورية عن العمليات غير المعتادة أو التي يشتبه ارتباطها بغسل الأموال وتمويل الإرهاب أو أي من الجرائم الأصلية".

يغطي النموذج الحد الأدنى المطلوب لما يجب أن يتضمنه التقرير السنوي لمسؤول الامتثال بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ويشمل ذلك تقييم مدى ملاءمة وفعالية السياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط المعتمدة لدى الشركة فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة، المخالفات أو الانتهاكات، المجالات التي تحتاج إلى تحسين، التدريب، العملاء المصنّفين من فئة المخاطر المرتفعة، خطط العمل ذات الصلة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، مراجعة السياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط المعتمدة لدى الشركة وتقييم المخاطر.

يجب أن ينص التقرير السنوي لمسؤول الامتثال بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على كيفية قيام المسؤول بتقييم مدى ملاءمة وفعالية السياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط المعتمدة لدى الشركة في منع عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وفي حال تحديد أوجه قصور أو مخالفات، يجب أن يشمل التقرير التفاصيل المتعلقة بخطط العمل التصحيحية.

يترتب على مسؤول الامتثال بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رفع التقرير المذكور إلى الإدارة العليا عن كل سنة تقييمية. ويتعين على مجلس الإدارة التأكيد كتابياً على أنه تم النظر في التقرير وتمت الموافقة على خطة العمل المنبثقة عنه، في حال دعت الحاجة إلى اعتماد أي خطة عمل. كما يترتب أيضاً على مسؤول الامتثال بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى الشركة تقديم إلى هيئة سوق رأس المال نسخة من التقرير والتأكيد على التقرير ذات الصلة من قبل الإدارة العليا وذلك في موعد أقصاه 31- آذار من كل عام. وفي حال لم يكن التقرير السنوي لمسؤول الامتثال بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب كاملاً ووافياً، فسيتطلب ذلك إعادة رفعه من جديد.



التأخير في رفع التقرير

في حال التأخير في رفع التقرير السنوي لمسؤول الامتثال بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، يتم فرض عقوبة إدارية بموجب أحكام المادة رقم (58) العقوبات الإدارية من القرار بقانون رقم (39) لسنة 2022م بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

استخدام نموذج التقرير

تحت هيئة سوق رأس المال الشركات على استخدام نموذج التقرير لضمان تغطية كافة متطلبات الإبلاغ المنصوص عليها في القرار بقانون رقم (39) لسنة 2022م بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعليمات الصادرة بموجبه. تم تحديد الإرشادات والمعلومات الإضافية في النموذج باستخدام "الخط المائل باللون الأحمر" بحيث يوفر ذلك المزيد من المساعدة للشركات في اعداد التقرير. في حين أن استخدام نموذج التقرير لا يعدّ الزامياً للشركات، الا أن هيئة سوق رأس المال تعتبر استخدامه من "أفضل الممارسات" لمساعدة الشركات على أداء واجباتها المتعلقة بالإبلاغ ورفع التقرير ذات الصلة بموجب متطلبات الإبلاغ المنصوص عليها في قرار بقانون رقم (39) لسنة 2022م بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعليمات الصادرة بموجبه.

ملاحظات هامة:

يعتبر التقرير آلية يستخدمها مسؤول الامتثال بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لتقييم مدى ملاءمة وفعالية السياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط المتبعة لدى الشركة، ومساعدة الإدارة العليا للوفاء بالتزاماتها وأداء مسؤولياتها بموجب احكام قرار بقانون رقم (39) لسنة 2022م بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعليمات الصادرة بموجبه.

يتم تزويد الهيئة بنسخة عن التقرير السنوي لمسؤول الامتثال بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل سنوي بما لا يتجاوز نهاية 31- آذار من كل عام، ويغطي التقرير الفترة الزمنية الممتدة من 01 كانون ثاني لغاية 31 كانون اول.





التقرير السنوي لمسؤول الامتثال بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب إلى الإدارة العليا

إسم الشركة:

القطاع:

إسم مسؤول الامتثال بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

إسم نائب المسؤول:

الفترة الزمنية المحددة: 1 كانون ثاني إلى 31 ديسمبر، لسنة ()

الملخص التنفيذي

عملاً بأحكام القرار بقانون رقم (39) لسنة 2022م بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعليمات الصادرة بموجبه، والتي أوجبت على المؤسسات المالية إعداد وتنفيذ برامج لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وفق لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وحجم الأعمال لديها، بحيث تتضمن هذه البرامج وضع السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية المعتمدة من مجلس الإدارة، وعليه، فقد قمت انا **(إسم مسؤول الامتثال بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب)** بإعداد هذا التقرير للاطلاع عليه من قبل الإدارة العليا، اضطلاعاً بمسؤولياتي بموجب قرار قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعليمات الصادرة بموجبه.

فيما يلي ملخص بالنتائج التي تم التوصل إليها:

(يرجى توفير ملخص حول النتائج التي تم التوصل إليها وأوجه القصور أو المسائل المحددة التي تستدعي اهتمام الإدارة العليا للنظر فيها) .





نتائج المراجعة بالاتساق مع متطلبات احكام قرار بقانون رقم (39) لسنة 2022م بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعليمات الصادرة بموجبه.

1. الملاءمة والفعالية

قمت بمراجعة مدى ملاءمة وفعالية الالتزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، والسياسات، والإجراءات، والضوابط الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المعتمدة لدى الشركة للتأكد من كفاءتها وفعاليتها، من خلال اعتماد النهج التالي:

(يرجى توضيح الية فحص مدى الالتزام بهذا المتطلب. ما هي نتائج فحص مدى ملاءمة وفعالية الالتزام بأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، والسياسات، والإجراءات، والضوابط – وهل تم اجراء أي من الفحوصات المستندية واختبار العينات؟)

2. تقارير المعاملات المشبوهة_ بالاتساق مع أحكام البنود (7/3/2/1) من المادة رقم (32) من تعليمات رقم (4) لسنة 2022م

بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمؤسسات المالية" صلاحيات واختصاصات مسؤول الامتثال".

- بلغ عدد التقارير الداخلية التي تم رفعها الى مسؤول الامتثال بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بشأن المعاملات المشبوهة خلال الفترة الزمنية موضوع التقرير عدد *(إدخال عدد التقارير الداخلية بشأن المعاملات المشبوهة)*.
- تم رفع *(إدخال عدد تقارير المعاملات المشبوهة)* إلى وحدة المتابعة المالية. ولم يتم رفع *(إدخال عدد تقارير المعاملات المشبوهة)* من هذه التقارير إلى وحدة المتابعة المالية للأسباب التالية:

(في حال ينطبق ذلك، يرجى تحديد الأسباب)

3. تقارير بشأن المخالفات

(يرجى اختيار الإجابات التي تنطبق أدناه، فيما يتعلق بما إذا كان قد تم تحديد مخالفات. ويتعين على الشركات الحصول على هذه المعلومات من سجل المخالفات الخاص بها للتأكد من دقة التقارير التي يتم إعدادها ورفعها حول هذه المخالفات -أمثلة تقرير التدقيق الداخلي، تقرير الجهة المشرفة)

لقد قمت بمراجعة سجل المخالفات لدى الشركة، حيث ارتكبت الشركة المخالفات التالية لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب أو السياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط المعتمدة لدى الشركة:





قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعليمات والتشريعات الصادرة بموجبه:

(يرجى ذكر عدد ونوع المخالفات وكيفية تحديدها)

السياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط المعتمدة لدى الشركة:

(يرجى ذكر عدد ونوع المخالفات وكيفية تحديدها)

لقد قمت بتحديد المخالفات التي قامت بها الشركة فيما يتعلق بقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، أو السياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط المعتمدة لدى الشركة.

4. العملاء المصنّفون ضمن فئة المخاطر المرتفعة- بالاتساق مع الفصل الثالث من تعليمات رقم (4) لسنة 2022م بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمؤسسات المالية.

(يرجى اختيار الإجابة المناسبة التي تنطبق بالاتساق مع المتطلبات الواردة في الفصل الثالث من التعليمات المشار إليها أعلاه)

فيما يلي عدد وأنواع عملاء الشركة المصنّفين ضمن فئة المخاطر المرتفعة، وفقا للمنهج القائم على المخاطر المنصوص عليه في الفصل الثالث من التعليمات المشار إليها أعلاه:

الأفراد

(يرجى تحديد عدد الأفراد - بحيث يشمل عدد الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر)

الشخصيات الاعتبارية

(يرجى تحديد عدد الشركات - بحيث يشمل عدد الشركات التي يكون فيها الأشخاص السياسيون ممثلو المخاطر هم المستفيدون الحقيقيون أو من أعضاء الإدارة العليا)

غير ذلك

(يرجى تحديد العدد - مثال: غير مقيمين، الخ...)





5. نتائج التقييم المخاطر والتقييم الذاتي - بالاتساق مع أحكام البند (9) من المادة رقم (32) من تعليمات رقم (4) لسنة 2022م بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمؤسسات المالية" صلاحيات واختصاصات مسؤول الامتثال". بالإضافة الى المادة رقم (20) بالفصل الثالث من احكام التعليمات ذاتها.

(يرجى اختيار الإجابات المناسبة التي تنطبق)

خلال الفترة الزمنية المحددة للتقرير السنوي، تم إجراء مراجعة للتقييم الذاتي لمخاطر الشركة، والسياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط الخاصة بتقييم المخاطر في الشركة، وكانت النتائج على النحو التالي:

(يرجى تفصيل التصنيف العام لمخاطر الشركة، ومنهجية تصنيف المخاطر، ونتائج التقييم الذاتي والنتائج الخاصة بمراجعة السياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط الخاصة بتقييم المخاطر المعتمدة لدى الشركة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب). مع ضرورة إرفاق نتائج التقييمات وأهمها نتائج التقييم الذاتي للمخاطر.

خلال فترة الزمنية المحددة للتقرير السنوي، لم يتم إجراء مراجعة للتقييم الذاتي لمخاطر الشركة، والسياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط الخاصة بتقييم المخاطر المعتمدة لدى الشركة، وذلك للأسباب التالية:

(يرجى توضيح أسباب عدم إجراء المراجعة ومتى سيتم تحديد موعد لإجرائها)

6. تنفيذ قرارات مجلس الامن الدولي- بالاتساق مع احكام تعليمات رقم (1) لسنة 2022م بشأن تنفيذ قرارات مجلس الامن الدولي، واحكام المرسوم رقم (14) لسنة 2022م بشأن تنفيذ قرارات مجلس الامن.

(يرجى اختيار الإجابات المناسبة التي تنطبق)

خلال الفترة الزمنية المحددة للتقرير السنوي، تم إجراء مراجعة للسياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط الخاصة بتنفيذ قرارات مجلس الامن في الشركة، وكانت النتائج على النحو التالي:

(يرجى تفصيل إجراءات التدابير الداخلية اللازمة لتطبيق احكام تنفيذ قرارات مجلس الامن في الشركة، مع ضرورة اثبات الفعالية بتوثيق سجل يوضح عدد حالات التحديث خلال العام وعدد الاستعلامات ونتائج الفحص سواء إيجابية او زائفة، بالإضافة الي سجل يوضح عدد استعلامات الفحص عن العملاء قبل بدء التعامل معهم والنتائج المرتبطة بالفحص).

خلال الفترة الزمنية المحددة للتقرير السنوي، لم يتم إجراء مراجعة للسياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط الخاصة بتنفيذ قرارات مجلس الامن في الشركة، وكانت النتائج على النحو التالي:

(يرجى توضيح أسباب عدم إجراء المراجعة، وعدم وجود سجلات توثق عدد الاستعلامات، ومتى سيتم تحديد موعد لإجرائها)





7. التدريب - بالاتساق مع أحكام البند (5) من المادة رقم (32) من تعليمات رقم (4) لسنة 2022م بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمؤسسات المالية" صلاحيات واختصاصات مسؤول الامتثال".

لقد تم توفير الدورات التدريبية التالية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لمسؤولي وموظفي الشركة، بالاتساق مع احكام المادة رقم (5/32) من تعليمات رقم (4) لسنة 2022م بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمؤسسات المالية "صلاحيات واختصاصات مسؤول الامتثال":

(يرجى تقديم ملخص عن الدورات التدريبية التي تم توفيرها، على سبيل المثال نوع التدريب، التاريخ، الفترة الزمنية، وعدد الموظفين المشاركين في الدورات التدريبية. بما في ذلك لمسؤول الامتثال عن غسل الأموال ونائبه. حال لم يتم تنظيم أي دورة تدريبية، يرجى ذكر أسباب ذلك).

8. التدريب - بالاتساق مع أحكام البند (5) من المادة رقم (32) من تعليمات رقم (4) لسنة 2022م بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمؤسسات المالية" صلاحيات واختصاصات مسؤول الامتثال".

(يرجى حذف الجزء الذي لا ينطبق)

لقد قمت بتحديد المجالات التالية التي تتطلب إدخال التحسينات على البرنامج التدريبي الخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الشركة، وقمت باقتراح إجراء التحسينات المناسبة على النحو التالي:

(يرجى تحديد أي مجالات تتطلب إجراء التحسينات، بما في ذلك أي مقترحات والأطر الزمنية المحددة للتنفيذ)

لم يتم تحديد أي مجالات تتطلب إجراء التحسينات على البرنامج التدريبي الخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الشركة، وأنا مقتنع بالتزام الشركة بمتطلبات الجزء.

9. مراجعات التدقيق - بالاتساق مع أحكام البند (10) من المادة رقم (32) من تعليمات رقم (4) لسنة 2022م بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمؤسسات المالية "صلاحيات واختصاصات مسؤول الامتثال"، بالإضافة الى احكام البند (5) من المادة رقم (31) من ذات التعليمات" التدابير الداخلية".

(يرجى اختيار الإجابات المناسبة التي تنطبق)

خلال الفترة الزمنية المحددة للتقرير السنوي، تم إجراء مراجعة مستقلة او التدقيق الداخلي، للسياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط المعتمدة لدى الشركة من قبل:

(يرجى تحديد من تولى إجراء المراجعة أو التدقيق، تحديد الأهلية والمهارات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، المعرفة والخبرة التي يتمتع بها الشخص الذي يتولى إجراء المراجعة أو التدقيق ونطاق هذه المراجعة (بفحص أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للتأكد من





فعاليتها في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، مع ضرورة مراجعتها دوريًا لاستكمال أي نقص بها أو تحديثها وتطويرها لزيادة كفاءتها وفعاليتها.

(يرجى تحديد النتائج والتوصيات التي خلصت إليها المراجعة المستقلة، أو التدقيق، بما يشمل تقييم الإطار العام لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للشركة، وأي خطط عمل، التواريخ المحددة لإنجاز الخطط، واسم الشخص المسؤول عن انجاز الخطط).

خلال الفترة الزمنية المحددة للتقرير السنوي، لم يتم إجراء مراجعة مستقلة أو التدقيق الداخلي، للسياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط المعتمدة لدى الشركة. لم يتم إجراء أي مراجعات للأسباب التالية :

(يرجى توضيح الأسباب التي أدت إلى عدم إجراء المراجعة المستقلة أو التدقيق، مع الأخذ في الاعتبار متطلبات أحكام البند (10) من المادة رقم (32) من تعليمات رقم (4) لسنة 2022م بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمؤسسات المالية "صلاحيات واختصاصات مسؤول الامتثال"، بالإضافة إلى أحكام البند (5) من المادة رقم (31) من ذات التعليمات "التدابير الداخلية").

10. التحسينات وخطط العمل

(يرجى اختيار الإجابات المناسبة التي تنطبق، حيث قد يكون للشركات عدد من خطط العمل المختلفة المنبثقة عن التقييم الذاتي، أو التدقيق، أو المراجعة المستقلة، أو ملاحظات التقارير الصادرة عن الزيارات الميدانية لفرق تفتيش الهيئة ان وجد).

فور الانتهاء من تقييم ومراجعة مدى ملاءمة وفعالية السياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط المعتمدة لدى الشركة في منع غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وبعد تحديد المجالات التالية التي ينبغي تحسينها في السياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط المعتمدة لدى الشركة، تم تطبيق/ أو سيتم تطبيق خطة العمل التالية ذات الصلة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على النحو التالي:

(يرجى تحديد التحسينات، وتحديد التفاصيل المتعلقة بأي خطط العمل/ الجدول الزمني، الموارد المطلوبة، وبما في ذلك خطط العمل التي تم تطبيقها في الفترة الزمنية المحددة للتقرير السنوي، نتيجة لمخرجات التقرير السنوي السابق، تحديد الشخص المسؤول عن استكمال عملية إجراء التحسينات، مشاركة ودعم الإدارة العليا، وغير ذلك. في حال لم يتم معالجة المجالات التي تتطلب إجراء التحسينات السابق ذكرها، يرجى توضيح أسباب ذلك واقتراح الخطط الكفيلة بمعالجتها)

(يرجى تحديد التفاصيل المتعلقة بأي تغييرات طرأت على عمليات الشركة فيما يتعلق ب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تم تنفيذها خلال الفترة الزمنية المحددة للتقرير السنوي. على أن يشمل ذلك أيضا على التغييرات التي طرأت على السياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط، خاصة فيما يتعلق ب "اعرف عميلك"، و "تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء"، ووثائق التعرف على العميل، وعملية قبول العملاء الجدد الذين يمثلون مخاطر مرتفعة، وعمليات الفحص بموجب قوائم الجزاءات، ومراقبة المعاملات، والابلاغ عن المعاملات المشبوهة. يرجى توفير شرح بأسباب التغييرات)





لقد قمت بمراجعة السياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط المعتمدة لدى الشركة ولم يتم تحديد أي مجالات تتطلب إجراء التحسينات أو أي اقتراحات لإجراء التحسينات. فيما يلي تفسيري لهذه المخرجات:

(يرجى شرح أسباب عدم الحاجة إلى إجراء تحسينات)

بعد إجراء التقييم الذاتي لمخاطر الشركة ومراجعة السياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط المعتمدة لدى الشركة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، تم تطبيق خطة العمل التالية ذات الصلة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

(يرجى تحديد التفاصيل المتعلقة بأي خطة عمل تم تطبيقها بعد إجراء التقييم الذاتي للمخاطر فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

بعد الزيارة الميدانية لفرق تفتيش الهيئة (ان وجد) خلال الفترة الزمنية المحددة للتقرير السنوي، تم تطبيق خطة العمل التالية فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

(يمكن أن تكون قد أجرت الهيئة زيارة ميدانية خلال الفترة الزمنية المحددة للتقرير السنوي وأصدرت تقريرا و/أو كتاب تصويب. يرجى تحديد التفاصيل المتعلقة بالنتائج المرتبطة ب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الواردة في التقرير السنوي لمسؤول الامتثال عن غسل الأموال الذي تم رفعه الى الإدارة العليا والإجراءات التصحيحية المقترحة)

النتائج

بعد تقييم ومراجعة مدى ملاءمة وفعالية السياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط المعتمدة لدى الشركة في منع غسل الأموال وتمويل الإرهاب، تم التوصل إلى النتائج التالية:

(يرجى توفير ملخص بالنتائج التي تم التوصل إليها، وتقرير حول مدى فعالية وكفاءة السياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط المعتمدة لدى الشركة وتحديد أي أوجه قصور ذات الصلة. إضافة إلى ذلك، تحديد أي مسائل أخرى تودّ عرضها على الإدارة العليا، على سبيل المثال الموارد/الميزانية المخصصة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، التحسينات على الأنظمة، وغيرها من المسائل).

التوصيات

بناء على النتائج التي تم توصل إليها والمشار إليها في الجزء السابق، أتقدم بالتوصيات التالية للنظر فيها من قبلكم:

(يرجى تحديد أي توصيات والأطر الزمنية المقترحة لإنجازها)





التوقيع:

الاسم:

المسمى الوظيفي:

التاريخ:

النظر في التقرير من قبل الإدارة العليا

يترتب على مسؤول الامتثال بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رفع التقرير المذكور إلى الإدارة العليا عن كل سنة تقويمية. ويتعين على الإدارة العليا التأكيد كتابياً على أنه تم النظر في التقرير وتمت الموافقة على خطة العمل المنبثقة عنه، في حال دعت الحاجة إلى اعتماد أي خطة عمل. كما يترتب أيضاً على مسؤول الامتثال بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى الشركة تقديم إلى هيئة سوق رأس المال نسخة من التقرير والتأكيد على التقرير ذات الصلة من قبل الإدارة العليا وذلك في موعد أقصاه 31- آذار من كل عام. وفي حال لم يكن التقرير السنوي لمسؤول الامتثال بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب كاملاً وواثقاً، فسيتطلب ذلك إعادة رفعه من جديد.

(يجب على الإدارة العليا للشركة النظر في أي تقرير يقدم إليها من قبل مسؤول الامتثال عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب، في حال حدد التقرير أي أوجه قصور فيما يتعلق بالالتزام بالشركة بقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب أو التعليمات الصادرة بموجه، يتم اعتماد خطة عمل لمعالجة أوجه القصور في الوقت المناسب).

قامت الإدارة العليا بتوفير الملاحظات التالية فيما يتعلق بالتقرير:

(على الإدارة العليا أن تقدم أي ملاحظات أو تغذية عكسية فيما يتعلق بالتقرير، بما يشمل الموافقة على خطة عمل لمعالجة أي أوجه قصور تم تحديدها وذلك في الوقت المناسب).

التوقيع:

التاريخ:

انتهى

