

بسم الله الرحمن الرحيم
جمهورية السودان
هيئة الرقابة على التأمين

إستبيان تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب فى شركات التأمين

	إسم الشركة
	تاريخ البيانات
	هواتف يمكن الرجوع إليها
	البريد الإلكتروني

البيانات النوعية (الوصفية) لتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

الجزء الأول : إدارة المخاطر :

الرقم	البند	المرجعية	الإجابة		الملاحظات / الإيضاح
			نعم	لا	
1.	هل للشركة سياسة تقضى بتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب دورياً ؟ (تشمل مثلا العملاء ، المنتجات ، مناطق جغرافية معينة ، قنوات تقديم المنتجات) إذا كانت الإجابة بنعم ماهى دورة التقييم ؟ مرفق رقم "1".	المواد (5) ، (6) من اللائحة .			
2.	هل للشركة نظام فعال لتصنيف مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب ؟ إذا كانت الإجابة بنعم الرجاء ذكر خصائصه بما فيها أسس التصنيف فى عمود الملاحظات.	المادة (7) من اللائحة			
3.	هل هنالك أنواع ، فئات من العملاء أو المنتجات تم تحديدهم بأنهم / أنها ذوى مخاطر عالية ماهى ؟ وكم عدده ؟ مع مدنا بمرفق رقم "2" خاص بمعايير تحديد الفئات.	المادة (7) من اللائحة			

			المادة (6) من اللائحة	4. هل يضع مجلس الإدارة فى الإعتبار مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب عند الموافقة على سياسة الإلتشار أو عند الإستثمار فى شركات تابعة الخ؟
			المواد (23) ، (6) ج من اللائحة	5. هل تشمل سياسات وإجراءات تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المخاطر الناشئة عن تطوير منتجات جديدة إذا كانت الإجابة بنعم . ماهى الأقسام المعنية بتقييم ومعالجة هذه المخاطر ؟
			المادة (49) من اللائحة	6. كيف يطلع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على المستجدات فى مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

الجزء الثانى : سياسات وإجراءات العناية الواجبة :

الرقم	البند	المرجعية	الإجابة		الملاحظات / الإيضاح
			نعم	لا	
1.	هل لدى الشركة سياسة وإجراءات مكتوبة لمبادئ العناية الواجبة (أعرف عميلك) ؟ مع مدنا بمرفق " 3 " خاص بهذه السياسات والإجراءات .	المادة (8) من اللائحة			
2.	هل يتم مراجعة سياسات وإجراءات العناية الواجبة ؟ إذا كانت الإجابة بنعم ماهى دورية التحديث ومتى تم آخر مرة ؟ .	المادة (8) من اللائحة			
3.	كيف يتم مراجعة سياسات وإجراءات العناية الواجبة ؟	المادة (8) من اللائحة			
4.	هل تم تعميم نشر السياسات والإجراءات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لجميع العاملين بالشركة وفروعها بجميع الولايات ؟ وكيف تم ذلك ؟	المادة (42) من اللائحة			

				5. هل هنالك آلية للتأكد من الإلتزام بسياسات وإجراءات العناية الواجبة ؟ إذا كانت بنعم الرجاء التوضيح فى عمود الملاحظات .
			المواد (8)،(9)،(30) من اللائحة	6. هل تتطلب سياسات وإجراءات العناية الواجبة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من الشركة تحديد مسئولية الموافقة على التعامل مع الأشخاص السياسيين وذوى النفوذ والمعاملات ذات المخاطر العالية (الرجاء توضيح المستوى الوظيفى).
			المادة (10) من اللائحة	7. فى حال إعتمدت الشركة على أطراف ثالثة لإجراء معاملاتها كيف يتم تنفيذ إجراءات العناية الواجبة ؟ الرجاء مدنا بالمرفق " 4 " حال لم يكن ضمن مرفق السياسات والإجراءات.
			المادة (10) من اللائحة	8. كيف يتم تطبيق إجراءات العناية الواجبة ؟
			المواد (20)،(21)،(22) من اللائحة	9. هل تلتزم الشركة بالحصول على معلومات عن المستفيد الحقيقى فى حال أن العميل هو وسيط يتصرف نيابة عن شخص آخر أو مفوض بذلك؟

			المادة (30) من اللائحة	10. هل تقوم الشركة بتطبيق إجراءات العناية الواجبة المشددة على فئة من عملائها ؟ إذا كانت الإجابة بنعم الرجاء التوضيح فى عمود الملاحظات ، ماهى هذه الفئة ؟ وكيف تتم مراقبة علاقات العمل معهم ؟
				11. وضح إجراءات العناية الواجبة المطبقة إزاء علاقات العمل والمعاملات التى لاتتم وجهاً لوجه ؟
			المادة (33) من اللائحة	12. هل تستخدم الشركة التقنيات الإلكترونية الحديثة لتقديم منتجاتها ؟ إذا كانت الإجابة بنعم فما هى الإجراءات المتخذة لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر المترتبة على إستخدامها ؟

الجزء الثالث : حفظ السجلات :

الرقم	البند	المرجعية	الإجابة		الملاحظات / الإيضاح
			نعم	لا	
1.	هل يوجد نظام وسياسة لحفظ السجلات ؟ إذا كانت الإجابة بنعم الرجاء توضيح سمات هذا النظام فى عمود الملاحظات.	المادة (34) من اللائحة			
2.	وضح كيفية الإحتفاظ بالسجلات ؟ ورقياً ، إلكترونياً.	المادة (34) من اللائحة			
3.	هل تسمح هذه السجلات بتعقب المعاملات بسهولة ومراجعتها بصورة واضحة ؟	المادة (34) من اللائحة			
4.	هل تم التأكد من فاعلية هذا النظام ؟ وماهى الجهة التى تتأكد من فاعليته ؟ ومنى كان ذلك آخر مرة.	المادة (34) من اللائحة			
5.	ماهى الإجراءات الأمنية المتبعة لحفظ السجلات ؟	المادة (34) من اللائحة			

			المادة (34) من اللائحة	<p>6. وضع الإجراءات المتبعة للحصول على الملفات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لعميل ما ؟ وماهو الوقت المستغرق للحصول على معلومات خاصة بعميل معين بالرجوع للوراء لمدة 5 سنوات ؟</p>	
	لا		المادة (34) من اللائحة	<p>7. هل كان هنالك طلب من السلطات لبيانات العملاء ؟ إذا كانت الإجابة بنعم كيف كانت الإستجابة ؟.</p>	

الجزء الرابع : الإخطار عن العمليات المشتبه بها :

الرقم	البند	المرجعية	الإجابة		الملاحظات / الإيضاح
			نعم	لا	
1.	هل لدى الشركة نظام داخلى للكشف والإخطار عن العمليات غير العادية والمشتبه بها ؟ إذا كانت الإجابة بنعم هل النظام آلى أم يدوى ؟ الرجاء التوضيح فى عمود الملاحظات .	المادة (44) من اللائحة			
2.	هل يشمل نظام الكشف والإخطار عن العمليات غير العادية والمشتبه بها فروع الشركة بخلاف الرئاسة ؟ وماهى الطريقة المتبعة عند إكتشاف عملية مشبوهة ؟	المادة (38) من اللائحة			
3.	وضح الإجراءات الأمنية التى تحول دون وصول المعلومات عن العمليات غير العادية والمشتبه بها التى يجرى الكشف عنها الى أطراف غير مصرح بهم عن قصد أو غير قصد إن وجدت ؟	المادة (40) من اللائحة			

			المواد (24)،(25)،(26) من اللائحة	4. هل يتم إتباع نظام المراقبة والإخطار نفسه لجميع أنواع العملاء أم هنالك أنظمة إضافية أو خاصة لفئات العملاء ذوى المخاطر المرتفعة.
			المادة (38) من اللائحة	5. هل تم وضع إجراءات لضمان قيام العاملين بإبلاغ مسنول الإلتزام بكافة العمليات المشتبه بها ؟
			المادة (11) من اللائحة	6. ماهى الإجراءات التى تتخذها الشركة فى حالة الكشف عن عملية غير عادية أو مشتبه بها ؟
			المادة (36) من اللائحة	7. من الذى يقرر الإخطار عن العمليات المشتبه بها الى وحدة المعلومات المالية ؟
				8. كم عدد العمليات المشتبه بها التى تم إخطار وحدة المعلومات المالية بها حتى الآن ؟
				9. ماهى ضمانات حماية الموظفين إذا ما تم الإخطار عن المعاملات المشتبه بها بحسن نيه ؟
			المادة (41) من اللائحة	10. هل توجد عقوبات إدارية للموظفين الذين لايلتزمون بسياسات وإجراءات الإخطار؟ مدنا بمرفق (5).

الجزء الخامس : نظام الضبط الداخلى :

الرقم	البند	المرجعية	الإجابة		الملاحظات / الإيضاح
			نعم	لا	
1.	هل توجد لدى الشركة إدارة إلتزام خاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ؟				
2.	هل يقوم مسئول الإلتزام المعنى بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بمهام أخرى بخلاف المهام الخاصة بالمكافحة ؟ إذا كانت الإجابة بنعم ، ماهى هذه المهام الأخرى ؟ وكم تستغرق هذه المهام ؟	المادة (46) من اللائحة			
3.	ماهى الجهة التى يرفع إليها مسئول الإلتزام التقارير ؟ الرجاء إرفاق آخر تقريرين أعدت بواسطة مسئول الإلتزام ؟ مرفق "6".	المادة (49) من اللائحة			
4.	ماهو دور مسئول الإلتزام فى المراقبة والإخطار عن المعاملات المشبوهة ؟ وفى تدريب الموظفين وتطوير مهام إدارة المخاطر.	المادة (51) من اللائحة			
5.	وضح الوصف الوظيفى لمسئول الإلتزام متضمناً مهامه وصلاحياته ؟	المادة (45) من اللائحة			

				6. ماهى درجة مسئول الإلتزام الوظيفية وموقعه فى الهيكل التنظيمى ؟
			المادة (44) من اللائحة	7. هل لدى الشركة إدارة مراجعة داخلية ؟
				8. إذا كانت الإجابة بنعم ، هل يتضمن برنامج المراجعة فحص نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، إذا كانت الإجابة بنعم ، ماهو تاريخ آخر مراجعة ؟ ماذا كانت تشمل وماهى أبرز النتائج ؟
			المادة (44) من اللائحة	9. هل يقوم المراجع الخارجى بمراجعة ضوابط الرقابة الداخلية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ؟ إذا كانت الإجابة بنعم ، ماهى نتائج عملية المراجعة الخارجية؟ وماهى وسيلة إبلاغ النتائج لإدارة الشركة ؟
			المادة (44) من اللائحة	10. هل تم وضع برامج تدريبية عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للموظفين ؟ إذا كانت الإجابة بنعم ، الرجاء إرفاق جدول البرامج للعام الحالى ومرفقات البرامج المنفذة خلال العامين السابق والحالى ؟ مرفق رقم (7)

			المادة (48) من اللائحة	هل يخضع مسئول الإلتزام لتدريب حول إتجاهات وتطبيقات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ؟	11.
				هل يخضع أو سبق ان خضع أفراد الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة لبرامج تدريبية او تثقيفية خاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ؟ الرجاء توضيح الزمان والمكان والجهة المنفذة ؟	12.
				ماهى اهم سمات الخطة التدريبية الموضوعه لهذا العام ؟ إن وجدت.	13.
			المادة (52) من اللائحة	هل تقوم الشركة بتتوير موظفيها بالمستجدات التى تطراً على القوانين واللوائح والمنشورات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ؟ إذا كانت الإجابة بنعم ، الرجاء التوضيح فى عمود الملاحظات.	14.
			المادة (44) من اللائحة	هل تقوم الشركة بالتحقق من الموظفين قبل تعيينهم ؟ إذا كانت الإجابة نعم ، كيف تتم عملية التحقق ؟ وضح.	15.

