

اسم المؤسسة المالية
شركة وثاق للتأمين
التكافلي – مصر

نوع النشاط
التأمين على الممتلكات

**التقرير السنوي عن النشاط في مجال
مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
للمؤسسات المالية الخاضعة لرقابة الهيئة العامة للرقابة المالية
عن العام المنتهى في ديسمبر ٢٠٢٥**

اعتماد مسئول مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب:

شريف عبد المنعم عبد اللطيف عبد الوهاب

تاريخ اعداد التقرير:

٢٠٢٦/١/١٩

تعليمات استيفاء نموذج التقرير السنوي والملحق الخاص به

١. يتم إعداد التقرير عن عام ميلادي (من أول يناير حتى آخر ديسمبر).
٢. يعتبر الاستبيان الوارد بالملحق رقم (١) من النموذج جزءاً لا يتجزأ منه، ويقتصر استيفائه على البيانات والإحصائيات الخاصة بالفترة المعد عنها التقرير.
٣. يتعين استيفاء كافة البيانات الواردة بالنموذج، وعدم ترك أية خانات فارغة، وفي حالة عدم توافر أي من البيانات المطلوبة يتعين على المؤسسة إدراج عبارة (لا يوجد).
٤. يقدم التقرير إلي مجلس إدارة المؤسسة لإبداء ما يراه من ملاحظات، وما يقرر اتخاذه من إجراءات في شأنه، ويرسل هذا التقرير إلي كل من وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والهيئة العامة للرقابة المالية مصحوباً بملاحظات وقرارات مجلس إدارة المؤسسة في شأنه.
٥. يتعين موافاة كل من الوحدة والهيئة بالتقرير السنوي - بما يشمل الاستبيان بالملحق رقم (١) - في موعد أقصاه نهاية شهر يناير من العام التالي للفترة المعد عنها التقرير، مصحوباً بنسخة إلكترونية من كل من التقرير والملحق بصيغة Microsoft Word على أحد الوسائط الإلكترونية (قرص مضغوط أو فلاش ميموري).
٦. يتم استيفاء الاستبيان ملحق رقم (٢) الخاص بالنظم الداخلية المطبقة لدى المؤسسة مرة واحدة فقط في أول استيفاء للنموذج السنوي وكذا في حالة إجراء أية تعديلات على النظم المطبقة لدى المؤسسة.

نموذج التقرير السنوي عن النشاط في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

أولاً: ملاحظات نشأت بسبب تعديل السياسات أو النظم الداخلية أو المراجعة الدورية لنظم وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المطبقة بالمؤسسة خلال فترة التقرير.

ملاحظات نشأت عن التعديل في السياسات أو النظم أو الإجراءات (إن وجدت)	ملاحظات تكشف من المراجعة الدورية لنظم وإجراءات مكافحة	مدى تأثير الملحوظة على مبدأ الاستقلالية	مدى تأثير الملحوظة على نظم الضبط الداخلي
(لا يوجد)	(لا يوجد)	(لا يوجد)	(لا يوجد)

ثانياً: مخالفات تكشف من خلال الإشراف العام على الفروع للتحقق من التزامها بالقوانين والضوابط الرقابية في شأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اسم الفرع	المخالفة	الإجراءات التصحيحية المتخذة بشأنها	مدى الالتزام بالإجراءات التصحيحية	العقوبات المطبقة إن وجدت
(لا يوجد)	(لا يوجد)	(لا يوجد)	(لا يوجد)	(لا يوجد)

ثالثاً: البرامج التدريبية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اهم ملامح خطة التدريب عن العام الحالي	أهم ملامح خطة التدريب عن العام القادم	معايير اختيار جهة التدريب	تقييم المدير المسؤول عن الالتزام لمحتويات البرامج التدريبية	الأساليب المطبقة لرفع الوعي لدى العاملين في مجال مكافحة (مثال: محتوى الكتروني، كتيبات يتم توزيعها، لقاءات أو اجتماعات ، .. إلخ)
خطة تدريب دورية عن العاملين بالشركة	التدريب على مستجدات الموقف التشريعي في مجال مكافحة غسل الأموال	تابعه للهيئة العامة للرقابة المالية	جيد جدا	اجتماعات ومواد علمية مطبوعة او مرسله عبر البريد الالكتروني وتوعية للعاملين ومحتوي متاح علي الخادم الخاص بالشركة

ملحق التقرير السنوي رقم (١)

استبيان عن النشاط في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

عن العام المنتهى في ديسمبر ٢٠٢٤

(يرفق مع كل تقرير سنوي)

أولاً: العمليات غير العادية^١ والمشتبه فيها^٢

جدول (١)

عدد العمليات الغير عادية التي تم الكشف عنها	عدد العمليات الأخرى ^٣ المشتبه فيها من قبل العاملين بالمؤسسة	إجمالي عدد الاخطارات المرسله للوحدة خلال فترة التقرير
١٤	٥	١١

^١ هي العمليات التي تبدو استثنائية عن نمط العمليات المعتاد من قبل العملاء ويتم تحديدها من خلال التقارير والأنظمة الداخلية بالبنك.

^٢ هي العمليات التي ينتج عن فحصها ظهور أسباب موضوعية للاشتباه في أنها تشكل متحصلات من أية جريمة أو تتضمن غسل أموال أو تمويل إرهاب.

^٣ هي العمليات التي تم إعداد اخطار داخلي من قبل العاملين بالبنك للاشتباه فيها، بخلاف تلك التي تم تحديدها من قبل النظام الداخلي.

ثانياً: القوائم السلبية

جدول (٢)

الحالات التي تم الكشف فيها عن وجود عملاء بالقوائم السلبية (عدد الحالات المكتشفة، الادارة أو الفرع المرتبط بالحالة، العملية التي كان يرغب العميل المدرج بالقوائم السلبية في تنفيذها،)	نوع القائمة	الإجراء المتخذ
٥	أوامر المنع من التصرف	حظر وتجميد الوثيقة وخطر الوحدة والهيئة

ثالثاً: الرقابة المكتبية والميدانية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

جدول (٣)

البيان	العدد
إجمالي عدد فروع المؤسسة	١١
عدد الفروع المستهدف زيارتها خلال فترة التقرير	١١
عدد الفروع التي تمت زيارتها من المستهدف	١٠
النسبة المحققة من المستهدف	٩٠,٩%
عدد الفروع التي تمت زيارتها بخلاف الفروع المستهدفة (إن وجد)	لا يوجد

رابعاً: تصنيف العملاء وفقاً لدرجة المخاطر

١. هل تطبق المؤسسة نظام لإدارة المخاطر الخاصة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب يتضمن تصنيف العملاء إلى فئات وفقاً لدرجة

المخاطر؟

☒ نعم

☐ لا

☐ جاري العمل على وضع النظام

← إذا كانت الإجابة بلا، برجاء تجاوز الأسئلة من ٢ إلى ٣

٢. نوع النظام الذي تعتمد عليه المؤسسة عند تصنيف العملاء وفقاً لدرجة المخاطر.

☒ نظام آلي

☐ نظام يدوي

٣. تصنيف العملاء وفقاً لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب طبقاً للموقف في نهاية فترة التقرير .

جدول (٤)

البيان	العدد	النسبة %	دورية تحديث بيانات العملاء وفقاً لدرجة المخاطر	المعوقات التي تواجه المؤسسة بشأن تحديث بيانات العملاء (مثال: عدم استجابة العملاء، غياب نظام للمتابعة، عدم التزام الفروع بالخطوة الموضوعية للتحديث، ... الخ)
العملاء ذوي المخاطر المرتفعة	٦٣٣	١,٤٨%	مرة كل سنة	
العملاء ذوي المخاطر المتوسطة	٥٦٠	١,٣١%	مرة كل ٣ سنوات	
العملاء ذوي المخاطر المنخفضة	٤١٤٥٥	٩٧,٢١%	مرة كل ٥ سنوات	
إجمالي العملاء	٤٢٦٤٨			

خامساً: تحديث بيانات العملاء

جدول (٥)

العملاء	عدد العملاء في نهاية فترة التقرير	عدد العملاء المستهدف تحديث بياناتهم خلال فترة التقرير	إجمالي عدد العملاء الذين تم تحديث بياناتهم خلال آخر خمس سنوات متضمنة فترة التقرير
عملاء ذوي مخاطر مرتفعة	٦٣٣	٦٣٣	٦٣٣
عملاء ذوي مخاطر متوسطة	٥٦٠	٠	٥٦٠
عملاء ذوي مخاطر منخفضة	٤١٤٥٥	٠	٤١٤٥٥
الإجمالي	٤٢٦٤٨	٦٣٣	٤٢٦٤٨

جدول (٦)

إجمالي عدد ساعات التدريب	إجمالي عدد المتدربين خلال فترة التقرير	مسمى البرنامج التدريبي	جهة التدريب	البيان
١٢	١	١- البرنامج التدريبي لمسؤولي مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشركات التأمين ٢- البرنامج التدريبي لغير مسؤولي مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشركات التأمين	الإدارة المركزية لمكافحة غسل الأموال بالهيئة العامة للرقابة المالية	عاملين تم تدريبهم لأول مرة خلال فترة التقرير
٠	٠	ضوابط مكافحة غسل الأموال بشركة وثاق والمستجدات التشريعية	مسئول مكافحة غسل الاموال	عاملين تم تدريبهم لثاني مرة أو أكثر خلال فترة التقرير
٢١٦				عدد العاملين المستهدف تدريبهم خلال فترة التقرير
٠				عدد العاملين الذين لم يتم تدريبهم منذ بداية عملهم في تاريخ إعداد التقرير
٢١٦				إجمالي عدد العاملين بالمؤسسة في نهاية فترة التقرير ^٤

^٤ يقصد بلفظ "العاملين" موظفي المؤسسة بما لا يشمل معاوني الخدمة وأفراد الأمن والسائقين.

ملحق التقرير السنوي رقم (٢)

استبيان السياسات والنظم الداخلية والإجراءات المطبقة لدى المؤسسة

تعليمات استيفاء الملحق

١. يتم استيفاء هذا الملحق وإرساله من المؤسسة مرة واحدة فقط في أول استيفاء للنموذج السنوي وكذا في حالة إجراء أية

تعديلات على السياسات والنظم الداخلية والإجراءات المطبقة لدى المؤسسة.

٢. يرفق مع هذا الملحق صور المستندات المتضمنة للسياسات والنظم الداخلية والإجراءات المطبقة في شأن مكافحة غسل

الأموال وتمويل الإرهاب وعلى الأخص ما يأتي:

- سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المعتمدة من مجلس إدارة المؤسسة.
- الهيكل التنظيمي والوظيفي لإدارة الالتزام.
- الوصف الوظيفي للعاملين بإدارة الالتزام.
- دليل إجراءات العمل الخاص بإدارة الالتزام.
- الاستثمارات المستخدمة للتعرف على العملاء من الأشخاص الطبيعيين أو الأشخاص الاعتبارية.
- النموذج المستخدم في الإبلاغ الداخلي عن العمليات المشتبه فيها.

٣. في حالة إجراء أية تعديلات على السياسات أو النظم الداخلية أو الإجراءات الواردة في هذا الملحق، يتم ما يلي:

(أ) استيفاء الجزء المتعلق بهذا التعديل في هذا الملحق

(ب) إرسال صور المستندات المتضمنة تلك التعديلات رفق التقرير المعد عن الفترة التي تم خلالها هذا التعديل.

عرض مختصر للسياسات والنظم الداخلية والإجراءات المطبقة في شأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

أ. العمليات غير العادية^٥

- آلية تحديد العمليات غير العادية
- يتم تحديد هذه العمليات من خلال العاملين بإدارة الاصدار والتعويضات، وذلك من خلال نموذج طلب التأمين وطلب التجديد والالغاء والاسترداد المبكر وذلك لإدارة الاصدار. ومن خلال اخطار الحوادث من ادارة التعويضات و تحديد مبلغ للعمليات العارضة للاصدار بالشركة.
- وصف التقارير المستخدمة لتحديد تلك العمليات وإجراءات عرضها وفحصها ومتابعتها
- في حالة عدم قدرة الشركة في التعرف على هوية العميل والتحقق منها من خلال طلب التأمين يتم ارسال اخطار اشتباه الى مسئول مكافحة غسل الأموال ، ثم يقوم المسئول بفحص نموذج الاخطار الداخلي الوارد اليها، وفي حالة وجود حالة اسباب مقنعة يتم ارسال اخطار الى وحدة مكافحة غسل الاموال.

ب. العمليات الأخرى المشتبه فيها^٦

- آلية تحديد العمليات المشتبه فيها والإبلاغ عنها لمسئول الإلتزام
- يتم تحديد هذه العمليات من خلال العاملين بإدارة الاصدار والتعويضات وذلك من خلال نموذج طلب التأمين وطلب التجديد والالغاء والاسترداد المبكر وذلك لإدارة الاصدار. ومن خلال اخطار الحوادث من ادارة التعويضات ومؤشرات الاشتباه.
- أساليب وإجراءات فحص وتحليل العمليات المشتبه فيها، وكيفية اتخاذ القرار بشأن إخطار الوحدة بها
- عند استلام الاخطار الداخلي من الجهة يتم فحص اسباب الاشتباه وتقييمها وبناء عليه يتم حفظ الاخطار او ارسال اخطار الى وحدة مكافحة غسل الأموال.
- القواعد الموضوعية لضمان السرية في كافة الإجراءات المتعلقة بتحديد وفحص وتحليل العمليات المشتبه فيها والإخطار عنها إلى الوحدة.
- الاحتفاظ بكافة الاجراءات المتعلقة بتحديد وفحص وتحليل العمليات والمستندات بطريقة امنة والاحتفاظ بنسخ احتياطية.

^٥ هي العمليات التي تبدو استثنائية عن نمط العمليات المعتاد من قبل العملاء ويتم تحديدها من خلال التقارير والأنظمة الداخلية بالمؤسسة.

^٦ هي العمليات التي تم إعداد اخطار داخلي من قبل العاملين بالمؤسسة للاشتباه فيها، بخلاف تلك التي تم تحديدها من قبل النظام الداخلي.

ج. الكشف عن العملاء على القوائم السلبية

- أنواع القوائم السلبية المطبقة لدى المؤسسة وإجراءات وتوقيعات الكشف بتلك القوائم

قوائم المنع من التصرف وقوائم رفع المنع المرسله من الإدارة المركزية لمكافحة غسل الأموال بالهيئة العامة للرقابة المالية و وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب بالبنك المركزي وأيضا قوائم العقوبات والجزاءات الخاصة بمجلس الامن الدولي وقوائم الكيانات الإرهابية المحلية والموجودة بموقع وحدة مكافحة غسل الأموال بالبنك المركزي المصري ويتم مراجعتها فورا بشكل يومي ومقارنتها مع قاعدة العملاء الالكترونية، واخطار الوحدة والإدارة المركزية لمكافحة غسل الاموال في حالة وجود تشابه احد العملاء مع أي من المدرجين بهذه القوائم.

- آلية تحديث القوائم

عن طريق الايميلات المرسله من الإدارة المركزية لمكافحة غسل الأموال بالهيئة العامة للرقابة المالية ، وأيضا بالمتابعة الدورية اليومية لموقع وحدة مكافحة غسل الأموال بالبنك المركزي المصري.

- الإجراءات المتخذة عند اكتشاف وجود أحد العملاء بتلك القوائم

فحص البيانات والتأكد من صحتها ثم ابلاغ وحدة مكافحة غسل الأموال على النموذج المعد لذلك.

د. الرقابة على الإدارات ذات الصلة والفروع للتحقق من تنفيذ التزاماتها في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- أنواع ودورية البيانات أو التقارير المستخدمة للرقابة المكتبية

يتم المراجعة عن طريق ادارة الالتزام ومسئول مكافحة غسل الأموال بشكل الكتروني يومي و عن طريق الفحص المكتبي كل شهر وكل ربع بالشركة للتحقق من تطبيق ضوابط سياسة مكافحة غسل الأموال وقانون غسل الأموال وقرارات الهيئة في ذات الشأن والتأكد من مدي وتنفيذ اجراءات وضوابط قواعد التعرف على العميل ومؤشرات الاشتباه.

- الاجراءات المتخذة في حالة عدم استيفاء الإدارات ذات الصلة والفروع للبيانات أو التقارير المطلوبة منها

تقوم ادارة الالتزام ومسئول مكافحة غسل الأموال بإخطار الادارات والفروع باستيفاء باقي البيانات اللازمة. وفي حالة عدم الالتزام يخطر العضو المنتدب من ثم يصدر تعليماته للإدارات بالالتزام بضوابط مكافحة غسل الأموال واستيفاء اية تقارير مطلوبة.

- الإدارة - أو الإدارات - المعنية بالرقابة الميدانية والمعايير التي يتم الاستناد اليها في وضع خطة الرقابة الميدانية

عن طريق مدير ادارة الالتزام ومن ينوب عنه. وتحدد المعايير في ضوء الرقابة الميدانية السابقة ومدى وجود تجاوز.

• دورية الرقابة الميدانية

يتم كل أسبوع وشهر مراجعة بيانات العملاء والتأكد من صحتها.

• آلية عرض الملاحظات التي يتم اكتشافها، واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة، ومتابعة تنفيذها

يتم اخطار مسؤولي لجنة مكافحة غسل الاموال في حالة وجود ملاحظات على استيفاء البيانات. ومتابعة الملاحظة دوريا.

هـ. الاحتفاظ بالسجلات والمستندات المتعلقة بمجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

• أنواع السجلات والمستندات ومدد الاحتفاظ بكل نوع منها

السجلات التي يلتزم مسئول مكافحة غسل الأموال التأكد من وجودها وهي:

١. قاعدة بيانات العملاء وتشمل (الخدمة المقدمة - الفرع التأميني - القسط - تاريخ الإصدار والسريان والانتهاء - اسم المؤمن له

- اسم المستفيد من الخدمة - اسم المستفيد الحقيقي الذي تؤول اليه ملكية الشخص الاعتباري او له حصة مسيطرة عليه -

الفرع الجغرافي - نوع العملة المستخدمة - اسم وسيط التأمين ان وجد - رقم قيد وسيط التأمين في الهيئة - سن العميل او عمر

الشركة -عنوان العميل او مقر المركز الرئيسي له) و مدة الاحتفاظ تكون خمس سنوات على الأقل من تاريخ انتهاء العلاقة مع

العميل.

٢. سجل العمليات غير العادية (وهي العمليات التي تخرج عن النمط المعتاد والمألوف في الاكتتاب والمحددة في دليل اجراءات

العناية الواجبة للعملاء والاجراء المتخذ بشأنها اما بالحفظ او المتابعة او الاشتباه وإبلاغ وحدة مكافحة غسل الأموال) و تكون

مدة الاحتفاظ خمس سنوات على الأقل من تاريخ انتهاء العلاقة مع العميل أو تاريخ اتخاذ قرار بالحفظ ايهما اقرب.

٣. سجل العمليات المشتبه فيها المبلغة (وهي العمليات التي تم ابلاغ وحدة مكافحة غسل الأموال بالبنك المركزي بها مع تضمينها

صورة من الاخطارات المرسلة للوحدة والمستندات المتعلقة بكل إخطار) و تكون مدة الاحتفاظ خمس سنوات على الأقل من

تاريخ إرسال العملية المشتبه فيها إلى الوحدة أو لحين صدور قرار أو حكم نهائي في شأن العملية أيهما أطول.

٤. سجل العمليات المجمدة (وهي العمليات التي ورد في شأنها امر منع من التصرف من النائب العام المصري او وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب) و تكون مدة الاحتفاظ خمس سنوات من تاريخ صدور قرار التجميد أو رفع التجميد أو صدور حكم نهائي في شأن التجميد من عدمه أيهما أطول.

٥. سجل التدريب مسئول مكافحة غسل الأموال ونائبة والعاملين سواء في مراكز التدريب المعتمدة او تدريب داخلي لكافة العاملين تكون مدة الاحتفاظ خمس سنوات على الأقل من تاريخ انتهاء التدريب.

٦. سجل التقارير الدورية المرسلة للإدارة المركزية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالهيئة العامة للرقابة المالية ووحدة مكافحة غسل الأموال التابعة للبنك المركزي المصري و تكون مدة الاحتفاظ خمس سنوات على الأقل من تاريخ اعتماد هذه التقارير.

٧. السجلات الخاصة بالكشف على القوائم السلبية و تكون مدة الاحتفاظ خمس سنوات من تاريخ الكشف.

٨. السجلات و المستندات الخاصة بالإحصائيات عن حجم الأموال او الأصول التي تم تجميدها او مصادرتها و كذا التي تم رفع التجميد عنها.

• طريقة ومكان الاحتفاظ بالسجلات والمستندات وإجراءات استرجاعها

• الاحتفاظ بكافة السجلات والمستندات بطريقة آمنة وإلكترونية، وأيضا يتم الاحتفاظ بنسخ احتياطية منها في مكان آخر.

• نظم السرية والأمان المطبقة في هذا الشأن

• نظم الحفظ آلي ووجود صلاحيات للاطلاع لمسئول مكافحة غسل الأموال وإدارة الالتزام والمراجعة الداخلية.

و. نظم إدارة المخاطر الخاصة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب :

• آلية الموافقة على قبول العملاء وتصنيفهم وفقا لدرجة المخاطر

عن طريق قواعد البيانات للعملاء لدى موظفي الاصدار والتعويضات والتعرف على مصادر اموالهم ووظائفهم عن طريق طلب التأمين ونموذج التعرف على العميل وتحديث بياناتهم بشكل مستمر.

• المعايير المستخدمة للتصنيف وفقا لدرجة المخاطر

. تتضمن المعايير تحديد درجة خطورة العملاء ووضع الإجراءات اللازمة للتعامل معهم، ويتعين القيام بتحديد العملاء ذوي المخاطر المرتفعة بصفة دورية (مرة على الأقل كل سنة) أو في حالة حدوث تغيرات تستدعي ذلك، ويعتبر من هذه التغيرات تكرار ظهور اسم العميل في التقارير المستخرجة عن العمليات غير العادية، أو اخطار الوحدة عن عملية مشتبه فيها تتعلق بالعميل.

وتتضمن المخاطر المتعلقة بالعملاء، أو تعاملاتهم، أو القطاع الذي ينتمون اليه، ويتعين على الشركة لدى تحديدها لتلك المخاطر الاستناد إلى المعلومات التي تم الحصول عليها من خلال إجراءات التعرف على الهوية والمعلومات العامة المعروفة أو المتاحة للجهة، وكذلك من خلال متابعة نمط عمليات العملاء، وفيما يلي بعض العوامل التي يتم الاسترشاد بها لدى تحديد الشركة لتلك المخاطر:

أ. بالنسبة للمخاطر المتعلقة بالعملاء:

- العملاء الذين يصعب التعرف على المستفيد الحقيقي من تعاملاتهم، على سبيل المثال بسبب تعقد هيكل الملكية الخاص بهم في حالة الاشخاص الاعتبارية والترتيبات القانونية.
- العملاء الذين يوجد ما يشوب سمعتهم أو تعاملاتهم السابقة.
- العملاء غير المقيمين.
- العملاء الذين يعدون من الاشخاص ذوي المخاطر بحكم مناصبهم العامة أو الذين لهم ارتباط بهم.
- افراد اجانب مقيمين.
- الجهات التي لا تهدف للربح.

ب. بالنسبة للمخاطر المتعلقة بتعاملات العملاء:

- عدم تناسب نوع الخدمات التأمينية المطلوبة من قبل العملاء مع طبيعة نشاطهم.
- التعامل مع مقر جهة بعيد عن مقر اقامة العميل أو مكان عمله بالرغم من توافر نفس الخدمة التأمينية بمقر قريب دون مبرر واضح.

- التعامل بمبالغ نقدية كبيرة على الرغم من عدم انتماء نشاط العميل إلى الانشطة التي تتميز بكثافة التعامل النقدي.
- الاستخدام غير المبرر لوسطاء يمثلون العميل في التعامل مع الشركة.
- طلب العميل احاطة بعض العمليات بقدر مبالغ فيه السرية.
- العمليات غير المباشرة، وتلك التي تتم باستخدام الوسائل التكنولوجية الحديثة.
- ج. بالنسبة للمخاطر المتعلقة بقطاعات الانشطة التي يمارسها العملاء:

- الجمعيات الخيرية وغيرها من الجهات الاخرى التي لا تهدف إلى الربح
- تجار المعادن والاحجار ذات القيمة والتحف والاعمال الفنية.

١. المخاطر المتعلقة بمناطق جغرافية معينة

تتضمن المخاطر المتعلقة بمكان اقامة العميل أو عمله أو الدولة التي يتمتع بجنسيتها، ويمكن الاسترشاد بما يلي:

- الدول التي يتم تحديدها من قبل الوحدة أو الهيئة العامة للرقابة المالية بصفتها:
 - لا يتوافر لديها تشريعات أو نظم مناسبة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، أو لا تطبق توصيات مجموعة العمل المالي، أو لا تطبقها بالكفاءة المطلوبة.
 - تقوم بتمويل أو دعم الانشطة الارهابية.
- الدول التي تشتهر بانتشار مستوى عال من الفساد أو الانشطة الاخرى غير المشروعة، مثل الاتجار في المخدرات وزراعتها وتهريب الاسلحة وغيرها.
- مناطق محلية عالية المخاطر (مثال: مناطق حدودية).
- فئات التصنيف

- يتم تصنيف العملاء الى ثلاث مستويات: وهي عملاء ذوو درجة خطورة مرتفعة وعملاء ذوي درجة خطورة متوسطة وعملاء ذوي درجة خطورة منخفضة.
- آلية التصنيف بما يشمل توقيت التصنيف ودورية مراجعته

العملاء غير المقيمين، الاشخاص ذو المخاطر بحكم مناصبهم العامة PEPS، والاشخاص الذين ينتمون الى دول لا تطبق توصيات مجموعة العمل المالي او تطبقها بصورة غير كافية. ويصنف العملاء بداية من التعامل مع الشركة وتستمر اجراءات التعرف بشكل دوري طوال فترة سريان الوثيقة لحين انتهائها.

- الحالات الواردة بسياسة المؤسسة التي يتم فيها رفض إقامة علاقة عمل مع العملاء أو إيقاف التعامل معهم
 - عدم استكمال البيانات
 - أو الاشتباه في العميل
 - حالة عدم معرفة نشاط العميل
 - عدم معرفة جنسية العميل
 - وجود اسم العميل بأوامر المنع من التصرف أو القوائم السلبية

عدم معرفة المستفيد الحقيقي بالأشخاص الاعتبارية.

ز. الإجراءات المطبقة لدى قبول بعض فئات العملاء

أية إجراءات أخرى ذات صلة	أية إجراءات لمتابعة تعاملات العملاء	أية معلومات أو مستندات إضافية يتم استيفائها من العملاء	سلطة الموافقة على التعامل	الاجراءات	فئات العملاء
فحص أسمائهم بقوائم العقوبات الدولية	متابعه دورية	جواز السفر	مسئول مكافحة غسل الاموال		العملاء غير المقيمين.
لا يوجد	متابعه دورية	بيانات المنصب العام وجهة العمل	مسئول مكافحة غسل الاموال		الأشخاص ذوو المخاطر بحكم مناصبهم العامة.
فحص أسمائهم بقوائم العقوبات الدولية	متابعه دورية	جواز السفر - الإقامة / السجل التجاري والرخصة التجارية	مسئول مكافحة غسل الاموال		الأشخاص الذين ينتمون إلي دول لا تطبق توصيات مجموعة العمل المالي أو تطبقها بصورة غير كافية.
لا يوجد	متابعه دورية	طلب بياناتهم الأساسية من صورة بطاقة رقم قومي او سجل تجاري وبطاقة ضريبية	مسئول مكافحة غسل الاموال		العملاء الذين تتيح لهم المؤسسة الاستفادة من خدمات مالية متطورة أو تنفيذ عمليات باستخدام الوسائل التكنولوجية الحديثة.

ح. آلية التحديث الدوري لبيانات ومستندات العملاء، والحالات التي تقتضى التحديث بصورة فورية

يتم التحديث الدوري للبيانات للعملاء ذوي المخاطر المرتفعة سنويا والعملاء ذوي المخاطر المتوسطة كل ٣ سنوات والعملاء ذوي المخاطر المنخفضة كل ٥ سنوات.