



قائمة فحص مدى تقيد الصراف بتعليمات مكافحة عمليات غسل الأموال

الرقم	البيان	نعم	لا	ملاحظات
1	يوجد لدى الصراف نظام داخلي مناسب يشتمل على إجراءات ارشادية مكتوبة ، لضبط ومنع العمليات المشبوهة والابلاغ عنها			
2	يوجد لدى الصراف إجراءات مكتوبة للالفاء بمتطلبات الاحتفاظ بالسجلات والمستندات المتعلقة بالعناية الواجبة بخصوص العملاء والأدلة المؤيدة للمعاملات المالية .			
3	يتم تعريف الموظفين بالمعلومات اللازمة عن : - نصوص قانون مكافحة غسل الاموال والتعليمات الصادرة بمقتضاه . - ارشادات للتعرف على الانماط المشتبه بأنها تقع ضمن عمليات غسل الاموال. - إجراءات الاخطار عن العمليات المشبوهة.			
4	يمكن الرجوع لأي تقارير و/أو وثائق بمجرد ان تطلبها السلطات المعنية خلال المدة المحددة بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي .			
5	لدى الصراف نظام آلي لربط العمليات وإعطاء مؤشرات إشتباه في حال وجود عملية مشبوهة .			
6	يتم فحص كفاءة انظمة مكافحة عمليات غسل الاموال من جهة محايدة وبشكل دوري .			
7	هناك شخص مسؤول مهمته إخطار وحدة مكافحة غسل الأموال عن العمليات المشبوهة وهناك بديل لهذا الشخص حال غيابه .			
8	يوجد لدى الصراف آلية مناسبة للتحقق من الالتزام بتعليمات مكافحة عمليات غسل الأموال .			
9	يوجد لدى الصراف خطة وبرامج لتدريب موظفيه على كيفية مكافحة عمليات غسل الأموال.			
10	تركز الإدارة على ضرورة التدريب والتعليم المستمرين للموظفين في هذا المجال .			
11	لدى الصراف إجراءات خاصة فيما يتعلق بعملائه من الأشخاص الذين يشغلون او شغلوا وظيفة عامة في دول اخرى .			
12	يطبق الصراف اجراءات العناية الواجبة بشأن العملاء والمنصوص عليها بقانون مكافحة غسل الأموال والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي .			
13	يقوم الصراف بفحص العمليات التي لا يكون لها غرض اقتصادي أو قانوني ظاهر ومصدرها دول لا تقوم بتطبيق توصيات مجموعة العمل المالي (FATF) بشكل كاف.			

الرقم	البيان	نعم	لا	ملاحظات
14	لدى الصراف إجراءات خاصة فيما يتعلق بالعمليات الكبيرة أو المعقدة بدرجة غير معتادة.			
15	يقوم الصراف بفحص خلفية العمليات غير المعتادة كبيرة الحجم وتوثيقها حسب الأصول واتاحتها للسلطات المختصة والمحاسبين القانونيين لمدة خمس سنوات على الأقل.			
16	يوجد لدى الصراف ملفات خاصة بالعمليات المشبوهة والاضطرابات عن هذه العمليات والبيانات والمستندات المتعلقة بها.			
17	يقوم الصراف باتخاذ الإجراءات اللازمة للتحقق من صحة البيانات والمعلومات التي حصل عليها من العملاء من خلال مصادر محايدة وموثوق بها.			
18	يقوم الصراف بالحصول على المعلومات المتعلقة بالغرض من علاقة العمل وطبيعتها.			
19	يقوم الصراف بالحصول على معلومات حول الأحكام التي تنظم عمل الشخصية الاعتبارية .			
20	يوجد لدى الصراف اجراءات معقولة للوقوف على هيكل الملكية والارادة المسيطرة على العميل اذا كان شخصاً اعتبارياً.			
21	يقوم الصراف بالتحقق فيما اذا كان العميل يتصرف نيابة عن شخص آخر (مستفيد حقيقي) واتخاذ خطوات معقولة للحصول على بيانات كافية للتحقق من هوية ذلك الشخص الآخر.			
22	يقوم الصراف بالتدقيق المستمر في العمليات التي تتم طوال فترة قيام العلاقة لضمان اتساق العمليات التي يتم اجراءها مع ما يعرفه الصراف عن العملاء ونمط نشاطهم والمخاطر التي يمثلونها.			
23	يقوم الصراف بتحديث الوثائق والبيانات التي يتم الحصول عليها بموجب اجراءات العناية الواجبة وبالاخص فئات العملاء وعلاقات العمل مرتفعة المخاطر.			
24	يقوم الصراف بالتأكد من وجود تعليمات وضوابط صادرة من جهات رقابية تتعلق بمكافحة عمليات غسل الأموال تحكم عمل المؤسسات المالية الأجنبية المنوي التعامل معها وفيما اذا سبق وان اتخذت أي اجراءات بحقها بهذا الخصوص.			
25	يقوم الصراف بالتأكد من وجود اجراءات وضوابط تتعلق بمكافحة عمليات غسل الأموال داخل المؤسسة المالية الأجنبية المنوي التعامل معها والتأكد من ان تلك الاجراءات والضوابط كافية وفعاله بعد اجراء التقييم المناسب لها.			

