



الرقم: ٢١١٢١ / ٣ / ١٨

التاريخ: ٥ / ٥ / ١٤٤٥ هـ

الموافق: ٢٢ / ٣ / ٢٠٢٣ م

تعميم الى شركات التأمين العاملة في المملكة

تحية طيبة وبعد،،،

سنداً لأحكام المادة (١٨/ز) من تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرة لأنشطة التأمين المعدلة رقم (٢) لسنة ٢٠١٨ تاريخ ١٦/٧/٢٠١٨ ولاحقاً للرسالة الالكترونية المؤرخة في ١/٣/٢٠٢٢ والتي تم بموجبها طلب تزويدنا بالتقارير المتعلقة بالدورات التدريبية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل نصف سنوي.

أرجو إعلامكم أنه وبعد دراسة تلك التقارير للنصف الأول من العام الحالي فإنني أؤكد على ضرورة تعزيز الجهود المبذولة لرفع الوعي في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، آخذين بعين الاعتبار المتطلبات أدناه في التقارير المستقبلية:

- ١- تكثيف البرامج التدريبية التي سيتم ايفاد الموظفين إليها (داخلياً/ خارجياً) مع استغلال الوسائل الالكترونية لما فيه من فوائد مرتبطة بالتكلفة في نشر الوعي لكافة المستويات الوظيفية.
- ٢- الاشارة الى الدورات والبرامج التي تم عقدها إلكترونياً بشكل واضح ضمن جدول الدورات التدريبية.
- ٣- مراعاة تعبئة كافة البنود الواردة في نموذج تقرير الدورات التدريبية وتحديد الفئات المستهدفة وعدد الموظفين المشاركين، مع إضافة عدد الموظفين العاملين في الشركة وعدد الوسطاء والوكلاء كما بتاريخ التقرير.

- ٤- تضمين المواضيع أدناه بشكل واضح وكافٍ وبراغي الاختصاصات الوظيفية للفئات المستهدفة:
- مكافحة تمويل الإرهاب والالتزامات المتعلقة بتنفيذ قرارات مجلس الأمن ذات العلاقة.
 - مكافحة انتشار التسليح.
 - تقديم الإخطارات وتحديد المعاملات المشتبه ارتباطها بغسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - التعرف على المستفيد الحقيقي وهياكل الملكية المعقّدة.
- ٥- عدم اقتصار البرامج التدريبية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على موظفي دوائر الامتثال والقيام بإخضاع موظفي الشركة بمختلف مستوياتهم الوظيفية وخصوصاً خطوط الدفاع الثلاث.
- ٦- اجراء برامج تدريبية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للوكلاء والوسطاء بما يتناسب مع مستوى المخاطر والاحتياجات التدريبية وطبيعة الاعمال المسندة إليهم.
- ٧- أن يعرض التقرير بشكل واضح ومفصل الدورات المتخصصة في مجال الامتثال ومكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب لأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا بحيث يتم عكسها ضمن بنود التقرير.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،


المحافظ

د. عادل الشركس