

استبيان المؤسسات المالية ( صرافه )

الجزء الاول : معلومت عامة	
1	الاسم القانوني للمنشأة:
2	رمز السويقت
3	سنة التأسيس
4	الموقع الالكتروني
5	العنوان المسجل
6	جهة منح الترخيص
7	بيانات الترخيص:
	تاريخ الاصدار
	رقم الترخيص
8	اسم المراجع الخارجي
القسم الثاني : الشكل القانوني للمنشأة	
9	الشكل القانوني للمنشأة:
10	يرجى تحديد الاشخاص المالكين لأكثر من 10 % من راس المال ..... ..... ..... ..... ..... .....
11	المدير التنفيذي :
12	اسم رئيس واعضاء مجلس الادارة ..... ..... ..... ..... ..... .....
القسم الثالث : نسخ من الوثائق:	
13	سياسة مكافحة غسل الاموال
14	السجل التجاري
15	هوية المالكين لأكثر من 10 % من راس المال
16	هوية المخولين بالتوقيع
17	رخصة البلديات للمحلات الثابتة للمركز الرئيس والفروع
18	ترخيص البنك المركزي اليمني
	مصادق عليه من احد موظفي بنك اليمن والكويت او جهة قضائية معتمدة

**القسم الثالث: اغراض فتح الحساب والعلاقات مع البنوك الاخرى**

19	يرجى توضيح اغراض فتح الحساب في بنك اليمن والكويت	..... ..... ..... ..... .....
20	هل لديكم اي حسابات في بنوك اخرى؟ اذا كانت الاجابة نعم ارجو ارفاق قائمة بهذه البنوك وارقام هذه الحسابات	( ) نعم ( ) لا
21	هل تقدمون خدمة التحويلات الداخلية؟ اذا كان الاجابة نعم هل هي عبر مكاتبتكم فقط ام عبر وكلاء اخرين	( ) نعم ( ) لا
22	هل لديكم وكلاء تحويلات داخلية؟ اذا كان الاجابة نعم هل جميعهم مرخصون.	( ) نعم ( ) لا ( ) نعم ( ) لا
23	هل لديكم توكيلات حوالات خارجية من غير توكيل بنك اليمن والكويت؟ اذا كانت الاجابة نعم اذكرها	( ) نعم ( ) لا
24	..... ..... ..... ..... .....	

**القسم الرابع: السلطات الرقابية الخارجية**

25	هل تخضعون لرقابة البنك المركزي اليمني؟	( ) نعم ( ) لا
26	هل يقوم البنك المركزي بإجراء فحص عن مدى التزامكم بقانون مكافحة غسل الاموال؟ - اذا كانت الاجابة نعم يرجى تحديد اخر فحص تم على منشاتكم - ويرجى ارفاق نسخة من اخر تقرير فحص	( ) نعم ( ) لا
27	هل يقوم المراجع الخارجي بتقييم التزام منشاتكم بمتطلبات قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب؟ - اذا كان نعم يرجى ارفاق نسخة من اخر تقرير.	( ) نعم ( ) لا

**القسم الخامس: تقييم نظام المراقبة الداخلية**

28	هل لديكم نظام محاسبي الكتروني؟ - اذا كان نعم يرجى كتابة اسم النظام	( ) نعم ( ) لا
29	هل لدى منشاتكم سياسة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب؟ - اذا كان نعم يرجى ارفاق نسخة	( ) نعم ( ) لا
30	هل تحتفظ منشاتكم المالية بحسابات لعملاء دائمين؟	( ) نعم ( ) لا
31	ما هي المنتجات المالية التي تقدمونها لعملائكم الدائمين؟	..... ..... ..... ..... .....
32	هل لدى منشاتكم المالية سياسة للتعرف على العملاء الدائمين وفقا لما يحدده القانون؟	( ) نعم ( ) لا ( ) نعم ( ) لا

33	هل لدى منشاتكم المالية سياسة لتصنيف عملاتها وفقاً للمخاطر الناتجة من كل عميل؟	( ) نعم ( ) لا
	- اذا كانت الاجابة نعم يرجى ارفاق نسخة	
34	هل لديكم سياسة للاحتفاظ بالمستندات الخاصة بأعرف عميلك و العمليات الخاصة بالعملاء؟	( ) نعم ( ) لا
	- كم هي مدة الاحتفاظ :	
<b>القسم السادس : اجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب</b>		
35	هل سياسة المؤسسة المالية تتضمن تعيين مسؤول التزام يشرف ويراقب على سياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب؟	( ) نعم ( ) لا
	اذا كانت الاجابة نعم :	
	اسم المسؤول: .....	
	وظيفته: .....	
	رقم الهاتف: .....	
	البريد الالكتروني: .....	
36	هل سياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب اعتمدت من المالك او مجلس الادارة؟	( ) نعم ( ) لا
37	هل قامت المؤسسة المالية بتطوير سياسة للاحتفاظ بالمستندات الخاصة بالإبلاغ عن العمليات المشبوهة؟	( ) نعم ( ) لا
38	هل لدى المؤسسة المالية وظيفة مراقبة داخلية على مدى تطبيق سياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	( ) نعم ( ) لا
39	هل تقوم المؤسسة المالية بتطبيق اجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب على جميع فروعها داخل الجمهورية؟	( ) نعم ( ) لا
<b>القسم السابع: تقييم المخاطر</b>		
40	هل تقوم المؤسسة بتصنيف عملاتها بحسب المخاطر المتأتية من كل نوع وخاصة الاشخاص المعرضين سياسياً؟	( ) نعم ( ) لا
41	هل لدى المؤسسة المالية سياسة للتعامل مع كل نوع من كل فئة من العملاء؟	( ) نعم ( ) لا
<b>القسم الثامن: سياسة اعرف عميلك و العناية الواجبة وتعزيز العناية الواجبة</b>		
42	هل لدى المؤسسة المالية من ضمن العمليات المنفذة معرفه بالعملاء المستفيدين و الاشخاص الذين يقومون بتشغيل والاشراف على هذه الحسابات؟	( ) نعم ( ) لا
43	هل تتطلب المؤسسة المالية معلومات عن أنشطة عملاتها التجارية؟	( ) نعم ( ) لا
44	هل تقوم المؤسسة المالية بإجراء مراجعة لبيانات العملاء وتحديثها خاصة العملاء مرتفعي المخاطر؟	( ) نعم ( ) لا
45	هل لدى المؤسسة المالية اجراءات لتأسيس علاقة دائمة مع العملاء الجدد تتضمن الوثائق المطلوبة ومعلومات اعرف عميلك؟	( ) نعم ( ) لا
<b>القسم التاسع: عمليات الإبلاغ عن العمليات المشبته بها والمكتشفة والتمويلات من المصادر غير القانونية</b>		
46	هل لدى المؤسسة سياسة للإبلاغ عن العمليات المشبوهة للسلطات؟	( ) نعم ( ) لا
47	هل لدى المؤسسة المالية انظمة للرقابة وفحص القوائم العالمية ؟	( ) نعم ( ) لا
48	هل لدى المؤسسة المالية سياسة لمتابعة الجديد في تعليمات مكافحة غسل الاموال على المستوى الدولي؟	( ) نعم ( ) لا

49	هل لدى المؤسسة المالية سياسة بالتعرف على مصدر الاموال عند اجراء عمليات نقدية بمبالغ كبيرة؟	( ) نعم	( ) لا
50	هل لدى المؤسسة المالية نظام لإصدار التقارير الرقابية بصورة الية وخاصة : - تقرير بالحوالات الصادرة والواردة والمبالغ والعملة وطريقة الدفع واسم المستفيد وبحسب كل عميل. - تقرير عن حركة المراسلين من صرافين او بنوك يشمل الارصدة واجمالي المبالغ المودعة او المسحوبة.	( ) نعم	( ) لا
<b>القسم العاشر: تدريب الموظفين ونشر الوعي</b>			
51	هل لدى المؤسسة المالية سياسة وبرنامح تدريب للموظفين بإجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والمخاطر المتعلقة بها؟	( ) نعم	( ) لا
52	هل يخضع جميع الموظفين في المؤسسة المالية لهذا التدريب؟	( ) نعم	( ) لا
53	هل يتم توثيق عملية التدريب واخذ توقيعات الموظفين الخاضعين للتدريب؟	( ) نعم	( ) لا
54	هل يتم تدريب الموظفين الجدد على مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب قبل قيامهم بأعمال تنفيذية؟	( ) نعم	( ) لا
55	هل تقوم المؤسسة المالية بأنشطة توعية خاصة بالتعليمات والمعلومات الجديدة فيما يخص الجهود المحلية والدولية بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب؟	( ) نعم	( ) لا

المسئول عن تعبئة النموذج : .....

الوظيفة : .....

رقم الهاتف : .....

البريد الالكتروني : .....