

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

# بنك النيل للتجارة والتنمية



سياسة مكافحة غسل الأموال  
وتمويل الإرهاب

**اعتماد :**  
**مجلس الادارة**

 **التوقيع**

**مراجعة :**  
**لجنة الالتزام**

 **التوقيع**  
**اعداد :**

**مدير ادارة الالتزام**

 **التوقيع**

**فبراير ٢٦ . ٢٠٢٠م**

## جدول المحتويات

رقم الصفحة	البيان	م
1	مقدمة	
2	الهدف	1
3	المتطلبات	2
4	التعريف	3
6	المخاطر	4
	• تقييم المخاطر	
	• تصنيف المخاطر	
	• النهج القائم على المخاطر	
	• الملف التعريفي	
	• تحمل المخاطر	
11	حالات الاشتباه	5
	• مراقبة المعاملات	
	• ابلاغ الجهات المعنية	
12	الحفاظ على السرية	6
13	التعاون مع الجهات العدلية والقضائية	7
13	حفظ السجلات	8
14	التدريب والتوعية	9
14	المراجعة	10
15	التطبيق	11



يُشار لهذه الوثيقة باسم سياسة بنك النيل للتجارة والتنمية الخاصة  
**بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب**  
وتأتي في إطار حرص البنك على مواكبة أفضل الممارسات العالمية  
في مجال مكافحة الأنشطة غير المشروعة ، وتطبيقاً للمعايير الصادرة  
عن الهيئات الرقابية والإقليمية والدولية .

## ١. هدف السياسة :

تهدف هذه السياسة إلى منع استغلال بنك النيل للتجارة و التنمية في الجرائم المالية وذلك بالالتزام بـ :

١. جميع المتطلبات القانونية والرقابية السارية .
٢. اتخاذ الإجراءات المناسبة للحد من المخاطر المرتبطة بالجرائم المالية .
٣. تحديد اطار عمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات المالية .

لا يقتصر هدف بنك النيل على الالتزام بالمتطلبات القانونية ذات الصلة فحسب ، بل يشمل أيضًا التخفيف من المخاطر المحتملة التي قد يتعرض لها البنك نتيجة استخدام عملائه للمنتجات والخدمات وقنوات تقديم الخدمة لغسل عائدات الأنشطة غير المشروعة، أو تمويل الأنشطة الإرهابية. أو ممارسة الأنشطة ذات الصلة بالعقوبات المالية المحظورة التي تجعل البنك عرضة لمخاطر العقوبات المالية ومخاطر السمعة .

## ٢. المتطلبات:

- \* يجب على البنك الالتزام بكل المتطلبات المنصوص عليها بالقوانين المحلية .
- \* يجب على البنك الالتزام بكل الموجهات الصادرة عن الجهات الرقابية بشأن منع استخدام النظام المالي لأغراض غسل الاموال وتمويل الارهاب والعقوبات المالية .
- \* يجب على البنك الالتزام بالقوانين واللوائح الإقليمية ذات الصلة .
- \* يجب اتباع اللوائح المعمول بها للمنظمات الدولية والهيئات متعددة الجنسيات فيما يتعلق بالعقوبات المالية و منع استخدام النظام المالي لأغراض غسل الأموال أو تمويل الإرهاب .
- \* يجوز للبنك تجاوز المتطلبات المنصوص عليها في هذه القوانين واللوائح لضمان عدم استخدام خدماته ومنتجاته لتمير الجرائم المالية.

يجب الالتزام بالمتطلبات المذكورة أعلاه وإبلاغ مجلس الادارة عند حدوث أي خرق جوهري .

### ٣. التعريف :

غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يستخدم مصطلحا " مكافحة غسل الأموال " و " مكافحة تمويل الإرهاب " بشكل عام للإشارة إلى جرائم المالية الاصلية .

#### \* غسل الأموال :

يعرف غسل الأموال بأنه تحويل الممتلكات أو نقلها مع العلم بأنها عائدات من جرائم أصلية وفقاً للإطار التشريعي لكل دولة آخذاً في الاعتبار الحد الأدنى من الجرائم الوارد بالتوصيات الصادرة عن مجموعة العمل المالي , بغرض إخفاء أو اضعاف الشرعية على تلك الممتلكات أو مساعدة أي شخص ضالع في ارتكاب الجريمة الأصلية على إخفاء العائدات أو الإفلات من العواقب القانونية أو إخفاء أو تمويه الطبيعة الحقيقية للممتلكات أو مصدرها أو مكانها أو كيفية التصرف فيها أو حركتها أو ملكيتها أو الحقوق المتعلقة بها مع العلم بأنها عائدات متحصلة من الجرائم .

#### \* تمويل الإرهاب :

يعرف تمويل الإرهاب بأنه قيام شخص أو جماعة أو مؤسسة أو أي كيان بوسيلة مباشرة أو غير مباشرة وبمحض إرادته بتقديم أو جمع الأموال أو أي أصول أخرى بنية استخدامها كلياً أو جزئياً في تسهيل أو القيام بأعمال إرهابية أو تقديمها إلى الإرهابيين أو المنظمات و الكيانات الإرهابية لتنفيذ أنشطة ارهابية .



بنك النيل  
NATIONAL BANK OF EGYPT

## العقوبات المالية :

العقوبات المالية هي تدابير تفرضها الدولة وجهات الرقابة و الإشراف والهيئات متعددة الجنسيات بهدف تغيير سلوك وقرارات جهات حكومية أو غير حكومية فاعلة قد :

\* تهدد أمن المجتمع الدولي

\* تنتهك معايير السلوك الدولية (مثل انتهاكات حقوق الإنسان).

بحسب موجهات الجهات الرقابية يجب على بنك النيل الإلتزام بتدابير العقوبات التالية:

1.قوائم العقوبات المحلية .

2. قائمة العقوبات الموحدة التابعة لمجلس الأمن التابع للأمم المتحدة.

3.قوائم عقوبات وزارة الخزانة الأمريكية، مكتب مراقبة الأصول الأجنبية (OFAC).

4.كل الموجهات التي تصدر عن الجهات الرقابية لاحقا .

## ٤. المخاطر:

يعمل البنك في عدة قطاعات ، ويقدم مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية لشرائح مختلفة من العملاء بناءً على ذلك يتعين على البنك وضع نظام فعال لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب و إتخاذ تدابير وقائية للحد من الجرائم المالية ووضع آلية مناسبة لدرء هذه المخاطر تتمثل في :

- \* وضع تقييم شامل لمخاطر الجرائم المالية .
- \* تصنيف المخاطر .
- \* منهجية تقييم المخاطر المناسبة .
- \* الملف التعريفى للعميل .
- \* تحمل المخاطر .

## أ . تقييم المخاطر

حتى تتمكن المؤسسة من فهم وتحديد وتقييم اطار لمخاطر الجرائم المالية المحتملة لابد من تحديد فئات المخاطر وهي :

- \* المخاطر المتعلقة بالعملاء.
- \* المخاطر المتعلقة بالمنتجات والخدمات وقنوات تقديمها .
- \* المخاطر المتعلقة بالمناطق الجغرافية .

- ومن ثم وضع الالية المناسبة لمراقبة كل منها وذلك من خلال :
- \* اتباع الوسائل الرقابية اللازمة للتخفيف منها .
  - \* عدم اطلاق أي منتجات/ خدمات جديدة إلا بعد التأكد من قدرة المؤسسة على مواجهة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المحتملة.
  - \* الاستمرار في تقييم مخاطر المنتجات والخدمات المصرفية بعد اطلاقها .
  - \* إعادة تقييم المخاطر لكل الفئات بصورة دورية .

### ب- تصنيف المخاطر

يتم تصنيف المخاطر لثلاثة مستويات مختلفة:

- \* مخاطر منخفضة .
  - \* مخاطر متوسطة .
  - \* مخاطر مرتفعة .
- بناء على التصنيف الدقيق للمخاطر الناجمة عن هذه الفئات المختلفة يتم تطبيق اجراءات العناية المناسبة وفقاً لدرجة الخطر وذلك بـ :
- \* تطبيق اجراءات العناية المبسطة على المخاطر المنخفضة .
  - \* تطبيق اجراءات العناية الواجبة على المخاطر العادية والمتوسطة .
  - \* تطبيق اجراءات العناية المعززة على المخاطر العالية وعلى المخاطر المتوسطة إذا تطلب الامر .

## ج- النهج القائم على المخاطر:

هو نهج قائم على فهم وتحديد وتقييم المخاطر المرتبطة بغسل الاموال وتمويل الارهاب و معرفة درجة التعرض للمخاطر المتعلقة بكل من العملاء و المعاملات والمنتجات والخدمات وقنوات تقديمها والمواقع الجغرافية التي ينتمون لها ومن ثم وضع التدابير و الضوابط التي تتناسب مع الدرجات المحتملة من المخاطر بغرض الحد منها أو تخفيفها .

يوضح " النهج القائم على المخاطر " احتمال استخدام العميل لأي من الخدمات البنكية أو المنتجات لأغراض جرائم مالية.

لذا وقع اختيار بنك النيل للنهج القائم على المخاطر لمرونته واهتمامه بالجوانب التي تتطلب أقصى قدر من الفعالية في تخفيف المخاطر الداخلية والخارجية للأشخاص الطبيعيين والكيانات القانونية.

\* يتخذ البنك عددا من المبادرات لتعزيز قدرته على ضمان الالتزام بالمتطلبات المذكورة أعلاه.

\* يقوم البنك باستمرار بإجراء التعديلات اللازمة لتحقيق أقصى قدر من الفعالية وفقاً للتحديثات المرتبطة بالنهج القائم على المخاطر.

## د- الملف التعريفي

يتم إستكمال الملف التعريفي الخاص بتسجيل جميع الأشخاص الطبيعيين والكيانات القانونية وامتلاك المعلومات التعريفية الكافية لهيكل الملكية والسيطرة للكيانات القانونية و التحقق من هوية المستفيد الحقيقي من علاقة العمل ومن ثم مراقبة المعاملات .

يمكن للمؤسسة تقديم التوجيهات اللازمه بشأن اعتبار المخاطر منخفضة أو متوسطة أو عالية وتبعاً لذلك تقبل العلاقة مع تعديل مستوى العناية أو تحظر ويتم اتخاذ إجراءات إنهاء علاقة العمل بسبب مخاوف تتعلق بالجرائم المالية.

مع الوضع في الإعتبار احتمالية التعامل عبر منتجات أو مناطق جغرافية يحظر التعامل معها سواء أن كان بصورة مباشرة أو عبر شركاء تجاريين.

## هـ- تحمل المخاطر

تحمل المخاطر وتعني مدى استعداد البنك لقبول او رفض المخاطر الناجمة عن العملاء والمعاملات والمنتجات والخدمات وقنوات تقديمها والمناطق الجغرافية التابعة لها .

## إنشاء علاقات العمل والاستمرار فيها :

- \* لا يجوز إنشاء أو التعامل مع الحسابات المرقمة .
- \* لايجوز إنشاء علاقات مصرفية مع عملاء مجهولين أو أسماء وهمية .
- \* لايجوز إنشاء علاقات مراسلة مصرفية مع البنوك الوهمية أو الورقية.
- \* لا يجوز الحذول في علاقة عمل او الاستمرار إذا كان العميل خاضعاً لعقوبات مالية.
- \* لايجوز التعامل مع الدول الخاضعة لعقوبات مالية .
- \* يجوز للبنك اتخاذ تدابير احترازية مثل وقف تقديم الخدمات أو خدمة بعينها للأشخاص الطبيعيين أو الكيانات القانونية اذا كان هناك شك أو اشتباه في أن الشخص الطبيعي أو الكيان القانوني قد يستخدم المنتج أو الخدمة لغرض غير مشروع .

## التعامل مع طرف ثالث :

- لا يجوز الاستعانة بمصادر خارجية إلا بعد التأكد من قدرة الطرف الثالث او المصدر الخارجى على وضع التدابير الرقابية المناسبة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب و موافقة مجلس الادارة .



بنك النيل  
NILE BANK

## ٥. حالات الاشتباه:

### \* مراقبة المعاملات:

تهدف مراقبة المعاملات إلى تقييم مدى توافق أنشطة العميل (استخدامه للمنتجات و الخدمات و سلوكه العام) مع طبيعة علاقته المعلنة وهدفها. وفي إطار مراقبة المعاملات، يجري البنك تحقيقات إضافية في الأنشطة التي تُعتبر "غير عادية" ومدى توافقها مع المعلومات التي ادلى بها العميل عند بداية التعامل .

المعرفة الجيدة بأنماط المعاملات المشبوهة وطبيعة عمل العملاء تمكن الموظف من معرفة ما إذا كان هناك أمر مُريب في معاملات العميل. ويتعزز هذا الاستدلال من خلال التدقيق في كشوفات المعاملات المصرفية المهمة ومقارنتها بمعاملات العميل.

إن معرفة العميل جيداً وإمكانية الوصول إلى معلومات وتفاصيل حول عمله وحجم نشاطه ومصادر دخله وسجل معاملاته، بالإضافة إلى أي معلومات أخرى مُتاحة، هو السبيل الوحيد لتأييد الشكوك أو تبديدها.

### \* ابلاغ الجهات المعنية :

يجب وضع آلية تُمكن موظفي الفروع والإدارات من تقديم "تقارير الأنشطة غير الاعتيادية" لمدير الالتزام الذي يتولى بدوره تقييم ما إذا كانت هذه الأنشطة الموصوفة في "تقرير الأنشطة غير الاعتيادية" مشبوهة حقاً

وتستدعي تقديم تقرير ابلاغ عن الأنشطة المشبوهة لوحدة المعلومات المالية او حفظها.

إذا كان لدى الموظف أي شكوك غير مبنية على دلائل واضحة يمكنه مناقشة الأمر مع مدير الالتزام فمن المُحتمل أن يُجري العميل أحياناً معاملات غير عادية ولكنها مشروعة.

## ٦. الحفاظ على السرية :

يجب على البنك الالتزام بقوانين حماية البيانات والخصوصية وذلك بـ :

\* الالتزام بتطبيق القوانين المنظمة لحماية البيانات وسريتها .

\* الحفاظ على حماية سرية المعلومات والبيانات المتعلقة بالعملاء والمعاملات.

\* في حالة الابلاغ عن حالة اشتباه لوحدة المعلومات المالية :

- يفرض البنك عقوبات على الموظفين الذين لا يلتزمون بالسرية ويتم الافصاح عبرهم باى وسلية للمشتبه به .

- يوفر البنك حماية كاملة للموظفين الذين يقدمون تقرير عن حالات الاشتباه بحسن نية .

## ٧. التعاون مع الجهات العدلية والقضائية .

- \* يجب التعاون الكامل مع وحدة المعلومات المالية في التحقيقات المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- \* يجب التعاون الكامل مع السلطات المعنية في التحقيقات المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- \* يجب تقديم المعلومات والوثائق المطلوبة للسلطات المعنية .

## ٨. حفظ السجلات

- يجب اتمام أرشفة السجلات والمستندات لضمان امكانية الوصول لها طوال مدة علاقة العميل بالبنك ولمدة خمس سنوات على الأقل بعد انتهاء علاقة العمل بالنسبة لعملاء البنك ولمدة خمس سنوات كذلك من انتهاء المعاملة بالنسبة للعملاء العابرين .
- يستثنى من ذلك حالات الدعاوى القضائية يستمر الاحتفاظ بالمستندات لحين الفصل فى الدعوى و ان زادت عن الخمس سنوات .

## ٩. التدريب والتوعية:

يجب على البنك تقديم دورات تدريبية دورية لجميع منسوبي البنك حول مكافحة الجرائم المالية وذلك من خلال :

- \* عمل برامج توعوية على مستوى مجلس الادارة والادارة التنفيذية والوظائف القيادية .
- \* التوعية المستمرة للموظفين بأهمية الالتزام والتقيد بالقوانين واللوائح .
- \* توفير المواد التدريبية والتوعوية للموظفين بمختلف مستوياتهم الادارية .
- \* تدريب جميع الموظفين بدرجة تمكنهم من التعرف على حالات الجرائم المالية كل حسب دورة من خلال دورات تعليمية سنوية تستهدف كل وظيفة .
- \* دعم الموظفين في الحصول على الشهادات المهنية والتدريب المباشر للموظفين الذين يشغلون مناصب رئيسية.

### ١. المراجعة

- \* يجب مراجعة وتحديث السياسة بناءً على التغييرات في القوانين واللوائح أو المخاطر الجديدة .
- \* يجب تقييم فعالية هذه السياسة بشكل دوري .
- \* يجب اعتماد هذه السياسة و أي تعديلات تطرأ عليها لاحقاً من قِبَل مجلس الإدارة.
- \* يجب الإبلاغ عن أي انحرافات جوهرية لمجلس الادارة .



بنك النيل  
NILE BANK

## التطبيق

تم اعتماد سياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠٢٥م , وعلى جميع العاملين ببنك النيل للتجارة والتنمية الالتزام و التقيد بالعمل بماورد فيها وفقا للتاريخ اعلاه.



# بنك النيل

AINile Bank



2026