



مؤشرات
مرتبطة بقطاع التأمين

تمهيد

إن طبيعة الأنشطة والخدمات التي تقدمها شركات التأمين قد تساعد في زيادة مخاطر غسل الأموال، ويرجع ذلك إلى المبالغ الهائلة التي تتلقاها هذه الوحدات والتي تضيف صعوبة لمسار تتبع الأموال غير المشروعة.

لذا كان من اللازم المشاركة في تنمية قطاع التأمين الكويتي وتطوير أدواته بما يتوافق مع أفضل الممارسات العالمية بحيث تساهم في مكافحة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك عن طريق رصد مؤشرات الخطر التي قد يستغلها المجرمون من خلال استخدام الخدمات والمنتجات التأمينية التي يقدمها هذا القطاع، مثل الخدمات التالية:

- تأمين الحياة
- تأمين الحوادث العامة
- تأمين السفر
- التأمين الصحي
- التأمين المنزلي
- تأمين الممتلكات
- تأمين السيارات، القوارب، والمركبات
- تأمين الشركات (مبنى الشركة، الآلات والمحتويات الأخرى، والمخزون...)

❖ مؤشرات مرتبطة بالعميل:

1. يقوم العميل بتسليم معلومات (خاطئة، مضللة، ناقصة أو غير واضحة) عن المستندات اللازمة التي توضح العلاقة التجارية أو النشاط أو مصدر الأموال أو غيرها من البيانات الضرورية، أو يمتنع عن تسليمها.
2. تهرب العميل أو رفضه للتواصل الشخصي أو الاتصال.
3. يرفض العميل إرسال أي مستندات من شركة التأمين إلى عنوان سكنه.
4. وجود مؤشرات إلى أعمال قام بها العميل يعاقب عليها القانون في دولة الكويت أو في دول أخرى.
5. يظهر العميل فضولا غير مألوف حول الأنظمة وآليات التحكم والمراقبة والسياسات الداخلية لشركة التأمين.
6. يفرط العميل في تبرير أو شرح المعاملة أو يبالغ في تقديم المستندات التي تثبت صحتها.
7. يظهر على العميل التوتر بما لا يتناسب مع طبيعة المعاملة.
8. يحاول العميل بناء علاقة مقربة مع الموظفين.
9. يعرض العميل مكافآت مالية أو خدمات غير معتادة بهدف التأمين على خدمات مشبوهة.
10. يقبل العميل بشروط ووثائق التأمين والتي قد لا تتوافق مع بيانات الشخصية مثل: (العمر، البيانات الصحية).
11. لا يبدي العميل اهتماما بأداء البوليصه إلا أنه يظهر اهتماما كبيرا بالإلغاء المبكر للعقد.
12. يحاول الكيان التجاري استخدام النقد لإتمام معاملة مقترحة في حين يجري هذا النوع من المعاملات التجارية غالبا بواسطة أدوات دفع أخرى، مثل: الشيكات.
13. يطلب العميل السداد للمعاملات دفعة واحدة من خلال التحويل من المؤسسات المالية أو التحويل بعملة أجنبية.
14. يمتلك العميل ووثائق تأمين متعددة مع مؤسسات أخرى.
15. يشتري العميل ووثائق تأمين بمبالغ تفوق قدراته المالية وموارده الظاهرة.
16. يقوم أصحاب الدخل المنخفض بإيداعات كبيرة مستمرة لبوليصة التأمين، مثل: (دفع مبالغ إضافية عند آخر قسط مستحق بحيث يتم تمديد وثيقة التأمين)
17. يتردد العميل عن تقديم معلومات محددة عند شراء منتج تأميني ما، أو أنه يقدم معلومات وهمية .
18. يتحمل العميل التكلفة المرتفعة نتيجة الإلغاء المبكر لوثيقة التأمين، كما يتبين تغيير المستفيد عند طلب الإلغاء.
19. يطلب العميل زيادة المبلغ المؤمن عليه، أو دفع قسط التأمين بشكل غير عادي أو مفرط.
20. صعوبة تحديد المستفيد الفعلي ويرجع ذلك للأسباب التالية:
 - التغيير المتكرر للمستفيدين وخاصة عند إمكانية تغيير المستفيد دون معرفته، مثل: تغيير الطرف المؤمن له إلى طرف آخر دون موافقته، أو نقل حق تسديد أقساط الوثيقة بمجرد توقيع تظهير على الوثيقة (وذلك فقط في حالة وجود بند في الوثيقة يسمح بتوقيع تظهير على الوثيقة).
 - تغيير المستفيد من وثيقة التأمين إلى أطراف ثالثة غير مرتبطة.

- استبدال المستفيد النهائي خلال فترة سريان العقد بشخص آخر لم تتوضح الصلة بينه وبين صاحب الوثيقة.
 - الكيانات التجارية التي يصعب تحديد الأطراف المسيطرة عليها أو المستفيد النهائي منها.
 - تغيير المستفيد من وثيقة التأمين المملوكة فردياً إلى كيان تجاري.
 - التغيير المتكرر لبيانات الاتصال بالعميل (العنوان، رقم الهاتف، غيرها)، أو أن يقوم العميل بتوفير بيانات أخرى للاتصال لا تتطابق مع بيانات الاتصال المذكورة مسبقاً.
 - يستخدم العميل أسماء مستعارة وعناوين متقاربة لكنها مختلفة.
 - مرافقة العميل لأطراف أخرى أثناء الاستشارات الشخصية، لم تتوضح العلاقة بينهم ويكون لهم دور مؤثر في صياغة العلاقة التجارية بين الشخص وشركة التأمين.
21. يطلب العميل تأمين دون وجود غرض محدد، ويتردد في الإفصاح عن سبب التأمين.

❖ مؤشرات مرتبطة بالمعاملة:

1. لا تبدو المعاملات التي يقوم بها الكيان التجاري في الفترة الأخيرة متسقة مع نمط أنشطته المعتاد.
2. تبدو المعاملات التي يقوم بها الكيان التجاري خارج الإطار العادي للممارسات التجارية للكيانات المماثلة.
3. يقوم الكيان التجاري بإجراء معاملات تأمين تؤدي إلى تضخم في حجم المشاريع الوهمية التي يقوم بها الكيان التجاري .
4. يقوم العميل بإجراء معاملات شراء ضخمة لوثائق التأمين مع دفع المبلغ الإجمالي دفعة واحدة على غير المعتاد، حيث كان العميل يقوم بالدفع للمعاملات عن طريق دفعات صغيرة ومنتظمة.
5. يشتري العميل وثائق التأمين بشكل متكرر ثم يقوم بإلغائها بعد فترة قصيرة.
6. يقوم العميل بشراء وثائق تأمين بمبالغ ضخمة وبعد فترة زمنية قصيرة يقوم بإلغائها واستلام قيمتها نقداً ليتم تسليمها إلى طرف ثالث.
7. يقوم العميل بضمان وثيقة التأمين ذات القسط الواحد واستلام قرض من المؤسسة المالية المقرضة، وذلك بعد فترة وجيزة من دفع القسط الواحد.
8. يقوم العميل ذو الدخل المنخفض بزيادة المبلغ المؤمن عليه وتعبئة الرصيد بإيداعات ضخمة، بهدف إخفاء أموالهم غير المشروعة، وذلك بعد دفع القسط الأولي لتجنب الاشتباه.
9. يقوم العميل بتحويل الأموال أو إخفاء مصدرها عن طريق وثائق التأمين، ومن ثم إلغاء الوثيقة خلال ***فترة السماح.**

***فترة السماح Free Look Period:** الفترة الزمنية التي تمكن المالك لوثيقة التأمين من مراجعة وثيقة التأمين وتقييم مدى ملاءمتها وإن لديه خيار إلغاء وثيقة التأمين وارجاعها، دون أي عقوبات ، مثل رسوم الاستسلام. غالبًا ما تستمر فترة النظرة المجانية لمدة 10 أيام أو أكثر اعتمادًا على شركة التأمين.

❖ مؤشرات مرتبطة بالمنتج و الخدمة و القنوات المستخدمة:

1. يقوم العميل بمعاملات تأمين لا تتناسب مع الهدف من العلاقة التجارية بين العميل وشركة التأمين.
2. يقوم العميل بشراء وثائق تأمين ذات القسط الواحد المرتفع، وخاصة عند تجديد وثيقة التأمين قبل تاريخ الاستحقاق.
3. يقوم الكيان التجاري بشراء وثائق تأمين تقدم خدمات إدارة أصولها المحاطة بعوامل خطر إضافية، أو التي تتطلب إدارة أصولها تدخلات دولية.
4. إلغاء التأمين مع تحمل الخسائر، أو حيث يتم عرض المال النقدي، أو استرداد شيك وتوجيهه إلى طرف آخر.
5. يتم نقل حق الانتفاع بالخدمات التأمينية من العميل إلى طرف ثالث لا يوجد بينهم رابط واضح.
6. المدة الزمنية لعقد التأمين على الحياة هي أقل من ثلاث سنوات.
7. يقوم العميل بتحويل وثيقة التأمين منخفضة المخاطر من شركة التأمين إلى وثيقة تأمين عالية المخاطر ذات بنود وشروط أكثر صعوبة لدى شركة تأمين أخرى مع دفع رسوم أعلى.
8. يقوم أصحاب المهن غير المالية مثل: (المحامين والمحاسبين أو غيرهم من أصحاب المهن) الذين لديهم حسابات، بوليصات، عقود في شركة تأمين بتنفيذ معاملات التأمين نيابة عن عملائهم، وتعتمد شركة التأمين اعتماداً غير مبرر عليهم.
9. يحاول العميل استخدام شيكات من قبل أطراف أخرى للدفع لعملية شراء وثيقة تأمين.
10. يتم سداد أقساط التأمين بطريقة منتظمة ومن قبل أطراف ثالثة لا تربطهم علاقة واضحة بحامل الوثيقة.
11. يقوم العميل متعمداً بالسداد للأقساط بمبالغ زائدة عن قيمة القسط، لتقوم شركة التأمين باسترجاع المبلغ الزائد.

❖ مؤشرات مرتبطة بالموقع الجغرافي:

1. طلب الحصول على وثيقة تأمين من قبل عميل عنوان سكنه الدائم خارج حدود الدولة، وكذلك لا تربطه بدولة الكويت أي علاقات اقتصادية منطقية، ولا يشمل ذلك حالات الحصول على وثائق التأمين الإلزامي للزوار.
2. يقوم الوكيل أو الوسيط بتقديم طلب الحصول على وثيقة تأمين لدى دول عالية المخاطر وذات تنظيم ضعيف وتسودها الجرائم المنظمة.
3. يقوم العميل بالسداد للمعاملات دفعة واحدة (سياسات القسط الواحد) عن طريق تحويلات من المؤسسات المالية أو تحويلات بالعملة الأجنبية من حساب مصرفي خارج البلاد.