

Nouakchott, le

26 NOV 2025

نواكشوط

تعميم رقم 09/م/2025

يتضمن إحالة أهم نتائج تقييم مخاطر شركات التأمين وإعادة التأمين
وضرورة اتخاذ ما يترتب عليها من تدابير وإجراءات

السادة والسيدات المدراء العامون،

تجدون مرفقا أهم نتائج تقييم مخاطر قطاع التأمين في مجال غسل الأموال وتمويل الإرهاب
وتمويل انتشار التسليح وفقا للوضع القائم في نهاية ديسمبر 2024، طبقا لتقرير تحديث تقييم
مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المعتمد من طرف اللجنة الوطنية لمكافحة غسل
الأموال وتمويل الإرهاب وكذلك تقرير مخاطر تمويل انتشار التسليح المعتمد من طرف اللجنة
الوطنية لمكافحة الارهاب.

ويتعين عليكم اتخاذ كافة ما يلزم من تدابير وإجراءات في ضوء ما خلصت إليه هذه التقارير،
خاصة ما يتعلق بتطبيق المنهج المستند إلى المخاطر بما يشمل تحديد المخاطر وتقييمها
وضبطها وتخفيفها، مع التأكيد على ما يلي:

- أن يتم توثيق تقييمات المخاطر والإبقاء عليها محدثة؛
- أن تتوفر لديكم سياسات وضوابط معتمدة من الإدارة العليا المختصة بما يمكنكم من
إدارة وتخفيف مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وكذلك مخاطر انتشار التسليح،
مع مراقبة تنفيذ هذه الضوابط وتحسينها كلما تطلب الأمر ذلك؛
- أن يتم اتخاذ التدابير المناسبة لإدارة وتخفيف المخاطر التي كشف التقييم عن
ارتفاعها، واتخاذ التدابير التي تتناسب مع ما كشف عنه هذا التقييم من مخاطر أقل، مع
مراعاة الالتزام بالضوابط الواردة في الأمر رقم 6-2019.

محمد الأمين الذهبي



شارع الاستقلال
ص ب: 623 نواكشوط - موريتانيا
هاتف:
+ 222 45 25 22 06
+ 222 45 25 28 88
فاكس:
+ 222 45 25 27 59
info@bcm.mr
www.bcm.mr

Avenue de l'indépendance
BP 623
Nouakchott Mauritanie
Tél: + 222 45 25 22 06
+ 222 45 25 28 88
Fax: +222 45 25 27 59
info@bcm.mr
www.bcm.mr

