



استبيان العناية الواجبة للبنوك المراسلة الصادر عن مجموعة ولفسبيرج - توجيهه بناء القدرات

Translated and edited by UAB and MENAFCCG





استبيان العناية الواجبة للبنوك المراسلة الصادر عن مجموعة ولفسبيرج - توجيه بناء القدرات

نظرة عامة

لاحقاً لإصدار استبيان العناية الواجبة للبنوك المراسلة لمجموعة ولفسبيرج والذي تم تحديثه في 22 شباط 2018، أصدرت كل من لجنة بازل للرقابة المصرفية، ولجنة المدفوعات والبنى التحتية للسوق، ومجموعة العمل المالي، ومجلس الاستقرار المالي بياناً مشتركاً ترحيباً بهذا التطور. تعترف المؤسسات الأربع أن استبيان العناية الواجبة للبنوك المراسلة لمجموعة ولفسبيرج هو «أحد مبادرات القطاع الذي سيساهم في معالجة الانخفاض في عدد العلاقات المصرفية المراسلة عن طريق تسهيل عمليات العناية الواجبة.»

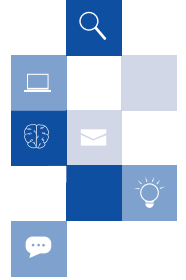
بالإضافة إلى هذا الاعتراف، طلب من مجموعة ولفسبيرج مساندة مجلس الاستقرار المالي في توفير بناء القدرات التي تركز على الحد من ظاهرة انهاء العلاقات المصرفية المراسلة - Reducing de-risking .

تهدف هذه الوثيقة إلى تفهم المخاطر الأساسية المصاحبة للأنشطة المصرفية المراسلة والمستجيبة والخطوات التي يمكن للمستجيب أن يتخذها لتعزيز ضوابطه من أجل تلبية معايير القطاع الحالية. يشمل هذا التوجيه الأسئلة التي تؤمن مجموعة ولفسبيرج أن من شأنها الاستفادة أكثر من توضيحات إضافية (أي لا يشمل التوجيه جميع الأسئلة) وسيتم استخدامها إلى جانب المواد الأخرى المتعلقة باستبيان العناية الواجبة للبنوك المراسلة والموجودة على صفحة الانترنت الخاصة بمجموعة ولفسبيرج على الرابط التالي. <https://www.wolfsberg-principles.com/wolfsbergcb>.



Translated and edited by UAB and MENAFCCG

القسم الأول – الكيان والملكية



السؤال رقم 2

أضف قائمة بالفروع التي يشملها هذا الاستبيان

بعض المسائل الهامة

إذا كانت طبيعة النشاط هي نفسها أو متشابهة إلى حد كبير في كل البلاد التي لديك فروعاً فيها، يكون الاستبيان الواحد كافياً للجميع. أما إذا كان خلاف ذلك، فيجب عليك ذكر أي اختلافات وشرح طبيعتها. المطلوب هو قائمة كاملة بكل الفروع الأجنبية من أجل التعرف على عملياتك.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

في حال كانت طبيعة نشاط أحد فروعك (المنتجات المقدمة، قاعدة العملاء الخ ..) أو برنامج الامتثال لمكافحة الجريمة المالية يختلف إلى حد كبير عن الإدارة العامة، فعليك بملء استبيان منفصل لذلك الفرع.

السؤال رقم 3

العنوان القانوني الكامل (المسجل)

بعض المسائل الهامة

تشكل الدول المختلفة مستوى متفاوت من خطر الجريمة المالية المحتمل. وهنا تأتي أهمية إدراك المخاطر الجغرافية التي يفرضاها موقع عنوان عمك المسجل والرئيسي.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

قيم فيما إذا كان هنالك مواطن ضعف إزاء الجريمة المالية في دولتك وما هي الضوابط التي ستطبقها للتخفيف منها. فالخطر الكامن في الدولة حيث يوجد موقع عملك يؤثر أيضاً على مخاطر النشاط المصرفي ضمنها. تجد تقارير التقييم المتبادل لمجموعة العمل المالي عن الدول التي لديها نقاط ضعف في مكافحة غسل أموال والإرهاب على العنوان التالي:

http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-issues/discussing-fatf-releasedate&_b&_monitored-jurisdictions/?hf

إضافة إلى ذلك، يمكنك الرجوع إلى منشورات مجموعة ولفسبيرج التي تتضمن أسئلة يتكرر طرحها على العنوان التالي <https://www.wolfsberg-principles.com/publications/faqs>

السؤال رقم 1

الاسم القانوني الكامل

بعض المسائل الهامة

اسمك الكامل ضروري جداً للتأكد من أنه يتم إجراء تقييم البنوك المرسله على الطرف الصحيح.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

يجب أن يتطابق اسمك الكامل مع الاسم المذكور في سجلاتنا. تُرود كل الإجابات على مستوى الكيان القانوني؛ أي بمعنى آخر، ينبغي عليك أن تُجيب على الاستبيان بما يشمل كافة الفروع. فإذا اختلفت الإجابة بالنسبة لأحد فروعك، يجب بيان ذلك وإضافة التفاصيل التي تشرح الاختلاف في نهاية كل قسم فرعي. وبينما تختلف المتطلبات القانونية والتنظيمية من دولة إلى أخرى، فإن المتطلبات وجدت بشكل عام لتثبت أن تحديد الهوية/التحقق، العناية الواجبة والعناية الواجبة المعززة، تُطبق جميعها عند الاقتضاء على الكيان القانوني الصحيح.

السؤال رقم 5 تاريخ تأسيس المؤسسة

بعض المسائل الهامة

مثل أنواع أخرى من المؤسسات ، تؤثر المدة الزمنية لوجود المؤسسة على درجة المخاطر. فالمؤسسات التي تأسست منذ مدة أطول يكون لديها على الأرجح بصمة عامة أكبر وتاريخ أطول؛ بحيث تمكن المراسل من الحصول على معلومات أكثر وبذلك يُجري تحليلاً للمخاطر أكثر شمولاً.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

إذا كان كيانك حديث التأسيس، خذ بالاعتبار كيف يمكن أن تثبت لمراسلك أنك تملك المعلومات الضرورية عن قاعدة عملائك وعن المخاطر الخاصة بك بحيث تُطبّق الضوابط بشكل فعال.

السؤال رقم 6 قم باختيار نوع الملكية وإلحاقها بمخطط الملكية إذا كان موجوداً

بعض المسائل الهامة

تمثل هياكل الملكية المختلفة مخاطر جرائم مالية مختلفة. تُدرج هياكل الملكية الأكثر شيوعاً في القائمة المنسدلة. فإذا لم يكن هيكل ملكيتك مُمثلاً في القائمة المنسدلة، عليك أن تقدّم المعلومات ذات الصلة تحت السؤال رقم «16 ب» لكي يفهم البنك المراسل هيكل الملكية الخاص بك. .

نقاط تؤخذ بالاعتبار

خذ بعين الاعتبار فيما إذا كان هيكل ملكيتك يشكّل مخاطر تتعلّق بغسل الأموال، برامج العقوبات والحظر، الرشوة والفساد، التهريب الضريبي أو كان موضوع اعلام سلبي. ما هي الخطوات،

المعلومات الإضافية أو الضوابط الإضافية التي بوسعها أن تدعم تقييم المراسل لمؤسستك. من الضروري أن يفهم مراسلك هيكل مؤسستك من أجل تقييم المخاطر. ولهذا السبب، يُطلب منك أكبر قدر ممكن من التفاصيل التي تصف هيكل الملكية.

بعض الدول تجعل من تحديد الملكية، (وخاصة المدرجة في أسواق المال مقابل تلك التي تتمتع بالخصوصية) جزءاً من المتطلبات الرقابية للعناية الواجبة. ترتبط الشفافية عموماً بدرجة أقل من الخطر، وبالعكس ذلك تشكّل هياكل الملكية المُبهمة خطراً أكبر.

السؤال رقم 16 إذا كان الجواب نعم، أشر إلى السوق الذي يتم التداول فيه ورمز المؤشر

بعض المسائل الهامة

أسواق التداول المختلفة لديها متطلبات متفاوتة من حيث الإبلاغ والشفافية وفقاً لعدد من المتغيرات. تلعب الدول التي تتواجد فيها هذه الأسواق دوراً كبيراً سواء كانت معاييرها عالية وصارمة أو متطلباتها أقل.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

قد يُنظر إلى نوعية المراقبة التي يمارسها سوق التداول على أنها مخففة للخطر. عليك الرجوع إلى التوجيه المذكور في هذه الوثيقة تحت السؤال رقم «3» للحصول على معلومات إضافية.

السؤال رقم 6 ث مملوكة من القطاع الخاص

بعض المسائل الهامة

تشكل الكيانات المملوكة من القطاع الخاص خطراً إضافياً بسبب نقص مُحتمل في الشفافية.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

تطلب بعض الدول التحقق من أصحاب الملكية والسيطرة المؤثرة. في غاية الأهمية أن يكون مراسلك على اطلاع كامل ويتمتع بالشفافية في ما يتعلق بهيكل الملكية والأفراد ذوي الملكية والسيطرة المؤثرة.

السؤال رقم 6 ب مملوكة من أعضاء / مشتركة

نقاط تؤخذ بالاعتبار

تؤدي الملكية المتفرقة لمؤسسة ما إلى خطرٍ أقل من خلال تخفيض الفرص التي تسمح لعدد صغير من الأفراد بالسيطرة الواسعة على المؤسسة. لذا، فإن فهم العضوية سيكون عاملاً هاماً في تقييم المخاطر الذي يُجره مُراسلك.

السؤال رقم 6 ث 1 إذا كان الجواب نعم، ينبغي أن تعطي تفاصيل عن المساهمين والمستفيدين الحقيقيين النهائيين الذين يملكون نسبة 10% أو أكثر

بعض المسائل الهامة

قد يكون للمساهمين والمستفيدين الحقيقيين النهائيين تأثير مباشر على العمل وعلى برنامج الامتثال لمكافحة الجريمة المالية، ولذا من الضروري معرفة هوية هؤلاء الأطراف والمعلومات المتعلقة بهم. استناداً إلى عدد من العناصر، مثلاً، إذا كانوا أشخاصاً معرضين للمخاطر سياسياً، يشكل المستفيدين الحقيقيين النهائيين مخاطر مختلفة. وبالرغم من أنه قد لا يكون هناك دلالة سلبية مع هذه المخاطر، يحتاج المُراسل إلى الحصول على معلومات إضافية حول الأفراد/المؤسسات التي تقف وراء مؤسستك، لأجل تقييم الخطر بدقة.

يرجى الرجوع إلى توجيه مجموعة العمل المالي بخصوص الشفافية والمستفيد الحقيقي على الرابط التالي، للتعرف أكثر على المخاطر المتعلقة بالمستفيد الحقيقي:

<http://www.fatf-gafi.org/documents/news/transparency-and-beneficial-ownership.htm>

السؤال رقم 6 ث 25 مملوكة من الدولة أو الحكومة بنسبة أكبر من 25%

بعض المسائل الهامة

إن تقييم مُراسلك بشأن التزام الدولة بمكافحة غسل الأموال والإرهاب والقوانين ذات الصلة، والأحكام والأنظمة سيكون له تأثير على نظرتك إلى الملكية الحكومية. فالطريقة التي تمارس فيها الحكومة السيطرة على مؤسستك قد يكون أيضاً أحد الاعتبارات. على سبيل المثال، إذا كانوا مملكين فقط أو يحتلون مناصب إدارية/تنفيذية داخل المؤسسة.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

قد تُقدّم أنواع الخدمات المتوفرة كمخفّفٍ مُحتملٍ عندما/إذا فتحت هذه الكيانات حساباً مصرفياً مُراسلاً للمعاملات المصرفية بالنيابة عن الحكومة/ أو الشركة التي تملكها الدولة أو وكالة حكومية، بعكس المعاملات التجارية لعملاء الطرف الثالث (أي المصارف المركزية، الخزينة فيما يتعلق بالمدفوعات التجارية).

السؤال رقم 7

النسبة المئوية من مجموع أسهم المؤسسة المكوّنة من أسهم لحاملها Bearer Shares

نقاط تؤخذ بالاعتبار

تشكل المؤسسات التي أصدرت أسهم ملكية بصيغة أسهم لحاملها خطراً أكبر، بما أن الملكية سوف تخص كل من يحمل بيده شهادة الأسهم. تستطيع المؤسسات التي تملك أسهماً لحاملها تغيير الملكية القانونية بكل سهولة وبأقل قدر من الضوابط أو حتى دون ضوابط. يستند جزء هام من ضوابط الجريمة المالية في مؤسسة مالية ما على معرفة العملاء، ومن يتعامل مع مصرفك ومتى يُعطى العميل نسبة مئوية عالية من ملكيته بصيغة حامل أسهم. وقد لا يكون ذلك معقولاً بما أن المستفيد الحقيقي يتغير من يوم إلى آخر.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

إذا كان لديك أسهم لحاملها تشكل جزءاً من الملكية على أي مستوى من هيكل ملكيتك، خذ بالاعتبار الضوابط التي تُطبّق والتي توفر راحة أكثر لمراسلك؛ مثل الاحتفاظ بتلك الأسهم في عهدة مزود خدمات مالية نظامي. خذ بالاعتبار أن مراسلك بحاجة إلى فهم الملكية الحالية، خصوصاً إذا كان في دولة تتطلب عناية واجبة محددة تجاه المستفيدين الحقيقيين النهائيين. لا تسمح بعض الدول بتأسيس كيانات لها القدرة على إصدار أسهم لحاملها. أيضاً، بينما يمكن أيضاً أن لا يكون لمؤسستك أسهم لحاملها في الوقت الراهن، إلا أنه إذا كانت وثائقك القانونية التأسيسية تسمح بإصدارها، فانه يجب شرح هذا الأمر إلى مراسلك.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

كُن شفافاً، صريحاً ومتجاوباً عندما يُطلب منك معلومات أكثر تخص المستفيدين الحقيقيين النهائيين، فهذا يساعدك على بناء علاقة ثقة وتعاون مع مراسلك. وهذه الثقة ستعزز بقوة العلاقة وتدعم الحفاظ على الخدمات عند نشوء التحديات خلال الأنشطة اليومية. إذا كنت تعلم بوجود مستفيدين حقيقيين نهائيين لا يملكون نسبة 10% أو أكثر بمفردهم إلا أنهم يملكون تلك النسبة إذا كانوا مجتمعين (أفراد العائلة، شركاء في العمل الخ...) فيجب الكشف عن هذه المعلومة بصراحة لكي تساهم في بناء علاقة شفافة. عليك أن تقدّم الوثائق القانونية اللازمة للثبّت من الملكية والمستفيدين من كيانات الوصاية (الترست) والكيانات القانونية المماثلة. تذكر أن تزود المعلومات الضرورية بدقة وشمول.

السؤال رقم 9

اسم الجهة التنظيمية/ الرقابية الأساسية

نقاط تؤخذ بالاعتبار

إذا كان لديك اثنان أو أكثر من الجهات الرقابية الأساسية ينبغي عليك تقديم اسم كل منها إذا أن ذلك سيزود مُراسلك بمعلومات جوهرية لتقييم الرقابة التي تخضع لها مؤسستك. .

السؤال رقم 12

دولة جهة الترخيص والجهة الرقابية التي تخضع لها المؤسسة المالية الأم

نقاط تؤخذ بالاعتبار

قد تؤثر الفعالية التي يتم فيها مكافحة الجريمة المالية في دولة المؤسسة المالية الأم على تقييم مراسلك للمخاطر. ينبغي الرجوع إلى تقييمات المخاطر الوطنية National Risk Assessments أو الى تقارير التقييم المُتبادل الصادرة عن مجموعة العمل المالي والتي تحدد الدول التي يتوافر لديها نقاط ضعف إزاء غسل الأموال والإرهاب، وحيث يكون مناسباً، التوصيات اللاحقة/ بنود خطة العمل. الرابط:

<https://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdiction>

(ns/?hf=10&b=0&s=desc(fatf_releasedate

السؤال رقم 8

هل تعمل المؤسسة أو أي من فروعها بموجب رخصة افشور [رخصة تمنع التعامل مع مواطني ذلك البلد الذي أصدر الترخيص] Offshore Banking License

نقاط تؤخذ بالاعتبار

تُفرض قيود أو يُمنع البنك الذي يملك رخصة افشور من التعامل مع مواطني ذلك البلد الذي أصدر رخصته. كما أنه لا يتلقَى على الأرجح مستوى جيّد من التدقيق من قبل أجهزة التنظيم في البلد الذي أصدر الرخصة. بالإضافة إلى ذلك، في بعض الدول، تكون عملية الحصول على رخصة افشور أقل صرامة من عملية الحصول على رخصة نظامية. فالبنك الذي يملك رخصة افشور، يجذب زبائنه، بحكم التعريف، من خارج الدولة مانحة الرخصة وهذا ما يعطيه حجم مخاطر مختلف عن المصارف المحلية الأخرى. ينتج عن الأنظمة غير الصارمة والرقابة غير المتكررة وقاعدة العملاء الخارجية مخاطر اضافية يجب أن يتم تقييمها بدقة. لاحظ أن البنك الذي يكون جزءاً من مجموعة مالية يمكن أن تعمل بعض مواقعها بموجب رخصة افشور يُحتمل أن تشكل هذه المواقع مستوى مخاطر أقل من مستوى مخاطر البنوك المستقلة التي تعمل بموجب رخصة افشور، إذ يمكن للبنك الذي يعمل بموجب رخصة افشور الاعتماد على برنامج مكافحة الجريمة المالية الخاص بالمجموعة المالية.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

إذا كنت مصرفاً مستقلاً ولديك رخصة افشور، ستحتاج إلى توفير معلومات عناية واجبة واسعة النطاق إلى مصرفك المرسل. إذا كنت تابعاً لمجموعة مالية كبرى خاضعة لرقابة تنظيمية شاملة فسوف تحتاج إلى توفير معلومات بشأن تلك الرقابة. خذ بالاعتبار كيف يمكنك إظهار الضوابط في ما يتعلّق بالفروع التي تعمل بموجب رخصة افشور بما فيها ذلك مدى ارتباطها بمخاطر إضافية قد تنشأ عن الدولة.

السؤال رقم 13

حدّد طبيعة الأنشطة التي تمارسها المؤسسة والخدمات المقدمة

بعض المسائل الهامة

تمثل الخدمات التجارية المقدمة مخاطر جرائم مالية مختلفة وهي أيضاً تتطلب تطبيق ضوابط محددة لكل نوع من النشاط/المنتج.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

كلما كانت طبيعة الخدمات والنشاط أكثر تعقيداً، كلما توجب أن تكون الضوابط المطبقة أكثر تحديداً بما يضمن الفعالية في الحد من المخاطر. ففكر أين يمكن أن تشكل نشاطاتك مخاطر أكبر وكيف يمكن لضوابطك أن تخفف منها. إذا علمت بوجود ثغرات في ضوابطك، كن شفافاً بشأنها وبشأن الإجراءات التخفيفية والاستراتيجية القائمة وبهذا تدعم علاقة الثقة مع مراسلك.

السؤال رقم 13 ر

أمور أخرى

نقاط تؤخذ بالاعتبار

خذ بالاعتبار المخاطر المحتملة التي قد تفرضاها أنواع أخرى من النشاطات وكن على استعداد لمناقشة وإظهار الضوابط التي تتبعها مؤسستك لتخفيف تلك المخاطر.

السؤال رقم 14

**هل تملك المؤسسة قاعدة عملاء افشور كبيرة (10% أو أكثر)،
إما من حيث عدد العملاء أو العائدات؟ [تعني افشور عدم تواجد
العملاء في الدولة التي يتم فيها توفير الخدمات المصرفية]**

بعض المسائل الهامة

قد تشكل قاعدة العملاء الافشور (غير المقيمين) الكبيرة بعض المخاطر في ظل عدم وجود ضوابط وإجراءات متناسبة. تأكد أن مراسلك يدرك طبيعة قاعدة العملاء هذه وخصائصها. تشكل المصارف التي لديها جزء كبير من عملائها أو عائداتها من الخارج خطراً أكبر.

من الضروري جداً أن تفهم سبب عدد العملاء الكبير والعائدات من الخارج وتحقيق مستوى من الراحة حيث تكون الضوابط المثبتة متناسبة لتخفيف المخاطر. تشمل تلك الضوابط قنوات اكتساب العملاء/العائدات، برنامج التعرف والتحقق من العملاء، متطلبات اعرف عميلك، العناية الواجبة المعززة، بما فيها معرفة مصدر الثروة، مصدر الأموال، مراقبة العمليات والتحرّي.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

بشكل عام، يكون القيام بالعناية الواجبة إزاء العملاء المقيمين في دول أخرى أكثر تعقيداً منه إزاء الكيانات «المحلية» إذا أنهم يفرضون مخاطر إضافية.

السؤال رقم 14 أ

إذا كان الجواب نعم، ينبغي تقديم تفاصيل عن البلد والنسبة المئوية

نقاط تؤخذ بالاعتبار

تمثل الدول مخاطر مختلفة تبعاً لدرجة تطبيقها للمعايير الدولية لمكافحة الجريمة المالية. يمكن أن يكون لمراسلك سياسات داخلية (فيما يتعلق بقبول المخاطر) بالنسبة لبعض الدول. لذلك فهو يرغب قبل توفير خدمات البنوك المرسله بالتأكد من أن قاعدة عملائك تتماشى مع رغبتك في المخاطر وسياساته.

السؤال رقم 15 أ

عدد الموظفين

نقاط تؤخذ بالاعتبار

يعطي عدد الموظفين فكرة عن حجمك ونطاقك.

السؤال رقم 15 ب

مجموع الأصول

نقاط تؤخذ بالاعتبار

يوفر مجموع الأصول التي تملكها رؤية عن حجم عملك.

القسم الثاني – المنتجات والخدمات



السؤال رقم 17 هل تقدم المؤسسة المنتجات والخدمات التالية:

بعض المسائل الهامة

في هذا القسم، يتم عامة تحديد المنتجات والاعتراف بأنها تشكل مخاطر أكبر. إذا قدمت هذه المنتجات إلى عملائك، يكون لمراسلك علاقة في تحديد الخطر الذي ينتج عن العلاقة. يكون نطاق وفعالية الضوابط التي تطبقها لتخفيف مخاطر هذه النشاطات في غاية الأهمية. لذا كن صريحاً في إعطاء المعلومات الإضافية عندما تدخل في نقاشٍ ثنائي.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

لا يعني الخطر الكبير بالضرورة عنصراً للقلق، ولكنه يعني أنه يجب أن يكون لديك الضوابط الكافية لتخفيف المخاطر التي تنتج عن منتجاتك وخدماتك. إذا كنت على علم بالثغرات /مواطن الضعف في ضوابطك، عليك أن تكون شفافاً بشأنها ومستعداً للإجابة عن تساؤلات مراسلك في ما يتعلق بالضوابط المحلية المتبعة وخطط العمل لتطبيق الضوابط الإضافية.

السؤال رقم 17 أ أعمال المصارف المراسلة

بعض المسائل الهامة

عندما تُقدّم خدمات المصارف المراسلة إلى مؤسسة أخرى، يتعرّض المراسل لعدد من المخاطر بما أن الخدمات تتضمن تدفق الأموال من مؤسسة مالية أخرى إلى حسابات المراسل. تُنتج المراسلة المصرفية عبر الحدود مخاطر مثل: مخاطر مخالفة المتطلبات الرقابية (أي قد تخضع أنت وعملاؤك لمتطلبات رقابية مختلفة)، مخاطر الشفافية (بسبب وجود أطراف إضافية)، وخطر الحسابات المتداخلة الوسيطة إلى جانب أمور أخرى. تشير الحسابات المتداخلة الوسيطة إلى نشاط الكيان المراسل في معالجة المدفوعات بالنيابة عن عملاء المُستجيب؛ وفي هذه الحالة هو أنت.

السؤال رقم 17 أ-3 هل تسمح المؤسسة للعمال من المصارف المحلية بتقديم علاقات التسوية المراسلة [Downstream Correspondent Clearing]

بعض المسائل الهامة

إذا كنت تقدّم خدمات مصرفية مراسلة لعمالك من البنوك المحلية، فهل تسمح لأولئك المصارف بتقديم خدمات مصرفية مراسلة بأنفسهم؟ يكمن الخطر في هذا النشاط بأن مراسلك سيكون على الأقل أبعد خطوة واحدة عن المؤسسة التي أجرت العناية الواجبة على الطرف المتعامل ما قد يزيد من خطر النشاط بسبب عدم وضوح رؤية الأطراف المعنية والمخاطر المحتملة المرتبطة بهم. بالإضافة إلى ذلك، يمكن أن يصبح النشاط نفسه أقل شفافية عندما يمر عبر أنظمة الدفعات وقد يفقد بعض المعلومات التي تخص الدفعات. أما السبب الذي يدعو إلى اتخاذ ضوابط إضافية بالنسبة للمصارف الدولية/غير المحلية فهو أن المصرف المحلي يخضع لذات المتطلبات الرقابية التي تخضع لها، بينما قد تخضع المصارف غير المحلية إلى متطلبات رقابية مختلفة قد تكون أقل صرامة.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

فكر بوضعك عندما تقدّم هذه الخدمة ووضح الأمر لمراسلك عندما يُطلب منك ذلك. ساعد مراسلك على تفهم المخاطر الخاصة بك وكيف يتم تخفيفها.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

يوجد تعريف للمراسلة المصرفية في مُعجم استبيان العناية الواجبة للبنوك المراسلة على هذا الرابط:

https://www.wolfsberg-principles.com/sites/default/files/wb/pdfs/Wolfsbergs_CBDDQ_Glossary_220218_v1.0.pdf

تُدرِك مجموعة ولفسبيرج أن هناك تعريفات مختلفة للنشاط. إن هدف استبيان العناية الواجبة للمصارف المراسلة هو توفير مجموعة متناسقة من الأسئلة التي تُطرح في تقييمات العناية الواجبة للبنوك المراسلة والمخاطر المُحتملة للجريمة المالية. في حال عدم التأكد، تتصح مجموعة ولفسبيرج باستخدام استبيان العناية الواجبة للمصارف المراسلة.

السؤال 17 أ-2 هل تقدّم المؤسسة خدمات المراسلة المصرفية للبنوك المحلية؟

بعض المسائل الهامة

ينبغي تخفيف وإدارة خطر تدفق النشاط إلى مصرفك المراسل من عملائك بواسطة ضوابطك الخاصة. إذا كنت تقدّم خدمات المراسلة المصرفية لكيانات أخرى ويتدفق هذا النشاط عبر حسابك باعتبارك المستجيب، فإن مخاطر نشاط كهذا يدار في البداية من قبل ضوابط عملائك ومن ثم من قبل ضوابطك الخاصة. بما أنه تم تنفيذ العناية الواجبة لمصرفك المراسل عليك بدلاً من عملائك، فمن الضروري أن يفهم مصرفك المراسل إذا كان النشاط الذي يتدفق من خلال حسابك هو منك، من عملائك أو زبائن عملائك.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

خذ بالاعتبار المخاطر التي يعرّضك لها عملاؤك وكيف قمت بتطبيق الضوابط الصحيحة لأجل التخفيف من المخاطر. فالمخاطر ذاتها التي كان عليك أن تفهمها وتديرها سوف تصبح جزءاً من المخاطر التي سيتعرّض لها مصرفك المراسل بطريقة غير مباشرة.

السؤال رقم 17 أ-5 هل تقدّم المؤسسة خدمات مصرفية مراسلة لمصارفٍ أجنبية؟

بعض المسائل الهامة

طبيعة النشاط هذه مماثلة لطبيعة النشاط الذي تم طرحه في البند 17 أ-2. في حال وجود عملائك في دول مختلفة، فإنهم قد لا يخضعون لذات المتطلبات الرقابية وبهذا يشكّلون خطراً على مستوى مختلف. إضافة إلى ذلك، فالدول المختلفة قد تمارس أعمالاً وأنشطة مختلفة وبالتالي تشكّل مخاطر جرائم مالية مختلفة.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

تمثّل المراسلة المصرفية عبر الحدود مخاطر تتعلق بالمتطلبات الرقابية (اذ يخضع عملاؤك إلى متطلبات رقابية مختلفة)، مخاطر تتعلق بالشفافية (بسبب زيادة عدد الأطراف)، ومخاطر الحسابات المتداخلة الوسيطة على مراسلك. هل تشعر بالرضى فيما يتعلق بإدارة هذه المخاطر؟ يدعم هذا التوضيح مناقشاتك مع مراسلك.

السؤال رقم 17 أ-6 هل تسمح المؤسسة بعلاقات تسوية مراسلة مع مصارفٍ أجنبية؟ Downstream Relationships

بعض المسائل الهامة

كما ذكر في السؤال رقم 17 أ-3، إن الخطر في هذا النشاط هو كون مراسلك أكثر بعداً بخطوة واحدة على الأقل عن المؤسسة التي أجرت العناية الواجبة على الطرف الآخر في التسوية المراسلة. يمكن لهذا الأمر أن يزيد من خطر النشاط بسبب عدم وضوح الرؤية لدى الأطراف المعنية والمخاطر المحتملة المرتبطة بهم. بالإضافة إلى ذلك، عندما يُمارس النشاط مع بنوكٍ أجنبية خاضعة لبيئة رقابية مختلفة تكون أحياناً أقل متانة من بيئتك الرقابية كما من الممكن أن يكون لديهم ممارسات مختلفة ضمن الدولة التي يمارسون فيها أعمالهم.

السؤال رقم 17 أ-4 هل لدى المؤسسة إجراءات وتدابير معمول بها لتحديد علاقات التسوية المراسلة [Downstream Correspondent Clearing] مع المصارف المحلية؟

بعض المسائل الهامة

الخطر المرتبط بعلاقات التسوية المراسلة (Downstream Correspondent Clearing) هو كون مصرفك المراسل أكثر بعداً عن العلاقة الكامنة مع العملاء. في ما يتعلق بعلاقات التسوية المراسلة (Downstream Correspondent Clearing)، يعتمد البنك بصورة أكبر على ضوابط البنك التالي. وبذلك، إذا لم يكن لديك ضوابط مناسبة معمول بها، قد تتعرض لنشاط يتضمن مخاطر مرتفعة يتدفق من خلالها. يفرض هذا الأمر المزيد من مخاطر الجرائم المالية عليك وعلى مراسلك. لا بأس بأن تعمل في نشاط أكثر خطراً طالما توجد الضوابط اللازمة للتخفيف من المخاطر. حيثما يحصل نشاط أكثر خطراً دون أن يتم التعرّف إليه، لا تتصف حينها بيئة التحكم بأنها تتمتع بالمتانة المطلوبة.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

كُن قادراً على تحديد ووصف هذه الضوابط بالإضافة إلى أي ثغرات تم التعرّف عليها. يساعد النهج الصريح الشفاف على توطيد علاقة بينك وبين مراسلك ما يساهم بتقييم عملك وأنشطتك بصورة عادلة.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

فكر بوضعك عندما تقدم هذه الخدمة ووضّح الأمر لمراسلك عندما يُطلب منك ذلك. ساعد مراسلك على تفهم المخاطر الخاصة بك وكيف يتم التخفيف من هذه المخاطر.

السؤال رقم 17 أ-7

هل لدى المؤسسة إجراءات وتدابير معمول بها لتحديد علاقات التسوية المراسلة مع بنوك أجنبية؟

بعض المسائل الهامة

كما ذكر في السؤال رقم 17 أ-4 فإن الخطر المرتبط بعلاقات التسوية المراسلة هو كون مصرفك المرسل أكثر بعداً عن العلاقة الكامنة مع العملاء. في ما يتعلّق بنشاط علاقة التسوية المراسلة، يعتمد البنك بشكل أكبر على ضوابط البنك التالي في النشاط. فحقيقة أن عميلك يقيم في دولة أخرى تزيد من تعرّض مصرفك المرسل للمخاطر بسبب احتمال وجود متطلبات رقابية أقل صرامة وممارسات مختلفة للأعمال. يولّد النقص في القدرة على تحديد وإدارة هذا النوع من العلاقات مستوى مجهولاً من المخاطر لا تستطيع معظم المصارف المراسلة القبول به.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

يطرح وجود الحسابات المتداخلة الوسيطة السؤال: «لماذا». إذا يجب أن يوجد تفسير منطقي عن سبب وجود علاقة كهذه. هناك عدد من الأسباب لنشوء هذا النشاط مثل أن يكون عميلك حجم أعماله صغير أو لديه مستويات منخفضة من الأنشطة من أجل تبرير علاقة مباشرة. مع ذلك، سيحتاج مراسلك إلى إجراء تقييمه الخاص عن بيئة التحكّم لديك في إدارة الحسابات المتداخلة الوسيطة. تأكّد من إظهار التدابير الفعالة في تحديد وإدارة العلاقات المماثلة بطريقة مستدامة.

السؤال رقم 17 أ-8

هل تقدّم المؤسسة خدمات المراسلة المصرفية إلى شركات الخدمات المالية/خدمات تحويل الأموال أو القيمة؟

بعض المسائل الهامة

تعمل شركات الخدمات المالية وخدمات تحويل الأموال أو القيمة بمثابة وسطاء بين عملائها / الأطراف المُقابلة لهم - بوصفهم الأطراف التي تمارس العمليات - والبنك المرسل. إن شركات الخدمات المالية/خدمات تحويل الأموال أو القيمة قد تخضع لمتطلبات رقابية مختلفة وبهذا تشكّل مستوى متباين من الخطر. لذا من الضروري أن تفهم مدى ملاءمة البيئة الرقابية التي تخضع لها شركات الخدمات المالية/خدمات تحويل الأموال أو القيمة بما فيها مستوى شفافية الدفع قبل أن توجّه نشاطاً كهذا من خلال مراسلك.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

ما هي الإجراءات التي اتخذتها لفهم برامج مكافحة الجريمة المالية لدى عملائك من شركات الخدمات المالية/خدمات تحويل الأموال أو القيمة؟ كيف تضمن بأنك (أو بأن مراسلك) لديكما الفهم الكافي، الرؤية الواضحة لأسماء المنشئين والمستفيدين من تعليمات الدفع. عليك أن تقدّم التفاصيل فيما يتعلّق بالخطوات التي اتبعتها لتضمن الراحة عند تزويد الخدمات لهذه المؤسسات؛ مثل الضوابط الإضافية، التدريب والمراقبة وغيرها وكيف تم التخفيف من المخاطر.

السؤال رقم 17 ب

الخدمات المصرفية الخاصة [المحلية والدولية] Private Banking

بعض المسائل الهامة

يُنظر إلى الخدمات المصرفية الخاصة بأنها تمثل بشكل عام مستويات أعلى من مخاطر الجرائم المالية بسبب القيمة الأكبر للمعاملات التي تجريها بالنيابة عن بعض الأفراد واحتمال أن تكون تلك الثروة أو أموال المعاملات قد تم الحصول عليها بوسائل غير قانونية. للمزيد من التفاصيل، راجع مبادئ الخدمات المصرفية الخاصة لولفسبيرج على الرابط الآتي:

- <https://www.wolfsberg-principles.com/sites/default/files/wb/pdfs/wolfsberg>

نقاط تؤخذ بالاعتبار

فكر بالضوابط المعمول بها لكي تفهم وتراقب مصدر الأموال وثروة عملائك في الخدمات المصرفية الخاصة ومن ضمنها الضوابط الملائمة والفعالة لتخفيف مخاطر هذا النشاط.

السؤال رقم 17 ت

تمويل العمليات التجارية

بعض المسائل الهامة

تعتبر مجموعة العمل المالي والسلطات الرقابية أن غسل الأموال من خلال العمليات التجارية يشكل مخاطر للمصارف التي تقدم خدمات تمويل العمليات التجارية مما يتطلب تطبيق الضوابط الملائمة. يرجى الرجوع إلى مبادئ تمويل التجارة التي نشرتها مجموعة ولفسبيرج، جمعية المصرفيين للتمويل والتجارة وغرفة التجارة الدولية للمزيد من المعلومات:

<https://www.wolfsberg-principles.com/sites/default/files/wb/Trade%20>

[Finance%20Principles%202019.pdf](https://www.wolfsberg-principles.com/sites/default/files/wb/Trade%20Finance%20Principles%202019.pdf)

السؤال رقم 17 أ-9

هل تسمح المؤسسة بعلاقات التسوية المراسلة مع شركات الخدمات المالية/خدمات تحويل الأموال أو القيمة؟

بعض المسائل الهامة

ان هذا النشاط مشابه للنشاط المذكور في السؤالين 17 أ-2 و 17 أ-3. يجب تخفيف مخاطر النشاط المتدفق إلى مصرفك المرسل من عملائك من شركات الخدمات المالية/خدمات تحويل الأموال أو القيمة وإدارته بالضوابط الخاصة بك.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

خذ بالاعتبار الخطر الذي يفرضه عملاؤك عليك وكيف قمت بتطبيق الضوابط الملائمة لإدارته وكيف تم التخفيف من المخاطر. إن نفس المخاطر التي كان عليك فهمها وإدارتها سوف تصبح جزءاً من المخاطر التي سيتعرض لها مراسلك بشكل غير مباشر.

السؤال رقم 17 أ-10

هل تتبع المؤسسة عمليات وإجراءات لتحديد علاقات التسوية المراسلة مع شركات الخدمات المالية/خدمات تحويل الأموال أو القيمة؟

بعض المسائل الهامة

كما ذكر في السؤال رقم 17 أ-7، ان عدم القدرة الكاملة على تحديد وإدارة هذا النوع من العلاقة يوحد مستوى مجهولاً من المخاطر التي لا تستطيع معظم المصارف المراسلة القبول بها. تفرض شركات الخدمات المالية/خدمات تحويل الأموال أو القيمة مخاطر إضافية على مصرفك المرسل وقد تُثبت أنها شديدة الخطر على بعض المرسلين.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

تأكد من إظهار إجراءات فعالة لتحديد وإدارة علاقات مماثلة، بشكل مستدام. الكشف الصريح والواضح لعلاقات كهذه سيساعد مراسلك على فهم عملك، بما فيها المبرر في استخدام حسابات مراسلك في علاقاتك مع شركات الخدمات المالية/خدمات تحويل الأموال أو القيمة.

السؤال رقم 17 ج أدوات القيمة المخزنة Stored Value Instruments

بعض المسائل الهامة

يوجد أنواع مختلفة من بطاقات/أدوات القيمة المخزنة التي تتراوح بين بطاقات وأدوات ذات قيمة منخفضة نسبياً تُستخدم لدى تاجر واحد فقط وتلك التي يمكن تحميلها وإعادة تحميلها في أي مكان بما في ذلك من خلال حساب مصرفي. يشكّل مثل هذا النشاط زيادة في مخاطر الجريمة المالية على مراسلك إذ إن عدم تتبع الأموال يُعرض هذا النوع من المنتجات إلى أنشطة إجرامية مُحتملة. إن المحافظ الإلكترونية قد تكون عرضة لغسل الأموال من خلال المعاملات أو غسل الأموال من خلال استغلال التطور التكنولوجي، حيث تستخدم الشركات غير المُعلنة أوراق اعتماد الدفع للتجار المُعتمدين لمعالجة سلسلة عمليات الدفع بالنسبة لمنتجات وخدمات غير معروفة تكون عادة غير مشروعة وغير قانونية. ليس من السهل الكشف عن هذا النشاط بسبب التعقيد المُحتمل في سلسلة عمليات الدفع. أنظر إلى توجيهه ولفسبيرج بشأن البطاقات ذات القيمة المخزنة والمدفوعة مسبقاً:

https://www.wolfsberg-principles.com/sites/default/files/wb/pdfs/wolfsberg-standards/11.%20Wolfsberg_Guidance_on_Prepaid_and_Stored_Value_Cards_Oct_14,_2011.pdf

نقاط تُؤخذ بالاعتبار

تمثل أدوات القيمة المخزنة ذات الحلقة المغلقة أدنى حدّ من المخاطر بينما تمثل بطاقات الشبكة القابلة لإعادة التحميل مخاطر أكبر. كن مستعداً لكي تشرح لمراسلك نوع أدوات القيمة المخزنة التي تستخدمها والضوابط التي تطبقها. إذا كنت تقدّم خدمات لمزوّد المحافظ الإلكترونية، فكن مستعداً لشرح الضوابط المطبقة على هذه الأنشطة وطبيعة إجراءات العناية المهنية المطبقة على هؤلاء العملاء.

نقاط تُؤخذ بالاعتبار

إن تمويل العمليات التجارية المعتمد على الوثائق هو نشاط تصعب مراقبته من ناحية مكافحة الجرائم المالية إذ إن عناصر عديدة من المعاملات تستند الى الوثائق. خذ بالاعتبار ضوابطك الخاصة في ما يتعلق بهذا المُنتج وشرح لمراسلك كيف تواجه هذه المخاطر.

السؤال رقم 17 ث حسابات الدفع [Payable Through Accounts]

بعض المسائل الهامة

حسابات الدفع: أن يفتح بنك مستجيب حساباً مع بنك مراسل ومن ثم يزود عملاءه بدفاتر شيكات أو وسائل أخرى للسحب مباشرة من حساب المستجيب مع المراسل. يكمن الخطر المتمثل في هذه الحسابات في أن عميلك يتعامل مباشرة مع البنك المراسل حيث أنك لا تقوم بتطبيق الضوابط اللازمة على كل معاملة يقوم العميل بإجرائها، وبذلك يتم تعريض البنك المراسل لمخالفات رقابية مُحتملة.

نقاط تُؤخذ بالاعتبار

أنظر إلى الرابط التالي من الولايات المتحدة الأمريكية للمزيد من المعلومات:

https://www.ffiec.gov/bsa_aml_infobase/pages_manual/OLM_051.htm

السؤال رقم 17 د خطاب النقد الدولي

International Cash Letter

نقاط تؤخذ بالاعتبار

يسمح خطاب النقد للمستجيب بإرسال شيكات بالجملة لمراسله لتصفية الحسابات. ومع زيادة الضوابط حول التحويلات المصرفية بشكل مطرد فإن تصفية الشيكات المادية الضخمة لا تزال تشكل مخاطر. يعود السبب جزئياً إلى العمليات اليدوية بحكم طبيعتها وإلى الصعوبات في التعرف على مودع الشيكات. ولقد شوهد في كثير من الأحيان بنود الخطاب النقدي بأسطر فارغة للمستفيد، أو تحمل أختاماً أو رموزاً غامضة مما يشير إلى الاستعمال المحتمل من قبل طرف ثالث وبمبالغ متكررة.

السؤال رقم 17 ذ التقاط الودائع عن بعد

Remote Deposit Capture

بعض المسائل الهامة

على عكس الإيداع المادي للشيكات، فإن الإيداع عن بعد يسمح بإيداع صور عبر الماسح الضوئي الذي يُزوّد به العميل. في حال عدم وجود الضوابط الملائمة على موقع الماسح الضوئي، يصبح من الممكن تقديم الودائع من أماكن غير مكاتب العميل أو من خلال أطراف أخرى. بالإضافة إلى ذلك، فإن استعمال وسيلة الإيداع عن بعد يحول دون تفصي المؤشرات التحذيرية، مثل الأدوات التي تم تغييرها بوضوح أو تتضمن عناصر جنائية. هذا ويمثل التقاط الودائع عن بعد (العابر للحدود) مخاطر أعلى من التقاط الودائع عن بعد الذي يتم ضمن حدود الدولة.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

خذ بالاعتبار الضوابط الخاصة بك في ما يتعلّق بهذا النوع من النشاط وكيفية التعرف على أي نشاط عبر الحدود وإدارة المخاطر الإضافية الناتجة عنه وذلك بغية التخفيف من المخاطر.

السؤال رقم 17 ح تسليم مبالغ نقدية ضخمة عبر الحدود

Cross Border Bulk Cash Delivery

نقاط تؤخذ بالاعتبار

عندما يولّد النشاط الإجرامي كميات ضخمة من النقد، يحتاج المجرمون إلى إيجاد وسائل لإيداع ذلك النقد في النظام المصرفي. ينبغي على المصارف التي توفّر خدمات النقد الضخم (خاصة التي تشتري النقد) أن تعرف على مصدر ذلك النقد من أجل التأكد من عدم نشوئه من عائدات جرمية (مثل تجارة المخدرات أو التهريب). إذا كنت مشاركاً في الأعمال النقدية الضخمة عبر الحدود ويتدفّق بعض أو كل نشاط التسوية الخاص بك عبر مراسلك، فقد يطلب منك هذا المراسل أن تصف الضوابط الخاصة بك في ما يتعلّق بهذا العمل وأن يطلب منك تفسير المبرّر لمعاملات محدّدة.

السؤال رقم 17 خ تسليم المبالغ النقدية الضخمة محلياً

Domestic Bulk Cash Delivery

نقاط تؤخذ بالاعتبار

المخاطر في هذه الحالة مماثلة لنشاط المبالغ النقدية الضخمة عبر الحدود. يجب الانتباه إلى المكان الذي ينشأ منه/يستخدم فيه النقد داخل الدولة، وأسباب الاستخدام.

السؤال رقم 17 ر العملات الافتراضية/الرقمية

بعض المسائل الهامة

ان هذه مساحة سريعة التطور يحركها مشاركون مختلفون من بنوك ومن غير البنوك. المؤسسة المالية المنخرطة بالعملية الرقمية (مثل إداري، صراف، شركة تكنولوجيا أو منظّم الدفع) معرّضة لمخاطر الجريمة المالية، التي تظهر أحياناً بشكل مختلف عن منتجات البنك التقليدية. المشاركون من غير البنوك لا يخضعون عامة لذات المتطلبات الرقابية التي تخضع لها البنوك مما قد يزيد من مخاطر الجريمة المالية. المخاطر الأساسية المرتبطة بالعملات الافتراضية أو المشفرة تتعلق بتحديد هوية العميل، شفافية الدفع (بما فيها أسماء مستعارة) وإمكانية التتبع. بما أن هذه المساحة في تغير مستمر من عدة نواحي منها طبيعة المنتجات، التقنيات المستخدمة، ورغبة الجهات الرقابية والقطاعات لقبول المخاطر المصاحبة لها، فمن المحتمل ازدياد مخاطر الجريمة المالية المصاحبة لها فيما تحاول المصارف والمؤسسات المالية مواكبة التغييرات والتوقعات.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

تطبق الدول المختلفة توجهها متبايناً بالنسبة لهذا المنتج الذي يهدف الى مواكبة التطور التكنولوجي. فالبعض أيده سعياً لمواكبة التكنولوجيا بينما البعض الآخر فرض عليه القيود وحتى منع هذا المنتج. مع أخذ ذلك بالاعتبار، إذا قدّمت هذا المنتج، عليك أن تساعد مراسلك في فهم الضوابط المعمول بها للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية و التخفيف من المخاطر. سوف يريد أن يعرف مراسلك ما إذا كانت تسوية نشاط مماثل سوف تتم عبر حسابك مع مراسلك والضوابط التي تتبناها لتخفيف مخاطر الجرائم المالية المرتبطة بهذا المنتج. يرجى الرجوع إلى توجيه مجموعة العمل المالي الخاص بالمنهجية المستندة الى المخاطر بالنسبة للعملات الافتراضية على الرابط التالي:

[http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Guidance-RBA-](http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Guidance-RBA-Virtual-Currencies.pdf)

[Virtual-Currencies.pdf](http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Guidance-RBA-Virtual-Currencies.pdf)

السؤال رقم 17 ز أوراق مالية منخفضة السعر

نقاط تؤخذ بالاعتبار

الأوراق المالية منخفضة السعر (سعر السهم أقل من 5 دولار أمريكي عادة) تتعرّض لتقلّب مرتفع في الأسعار أكثر من أي أوراق مالية أخرى وقد تم استغلالها من قبل المجرمين في مخططات "الضح والتفريغ" لرفع سعر الورقة المالية بتعزيز إمكانياتها ومن ثم بيعها بسعر أعلى تاركين المستثمرين يعانون من الخسائر اللاحقة لذلك. يجب أن تتنبّه البنوك التي تقدّم خدمات المقاصة والحفظ للأوراق المالية إلى المخاطر الناجمة عن ازدياد التداول بهذه الأوراق المالية للتأكد من أنها لا تحرك أموالاً متعلّقة بعمليات الاحتيال من غير قصد.

السؤال رقم 17 س الاحتفاظ بالبريد

بعض المسائل الهامة

عندما يطلب العميل من البنك أن يحتفظ ببريده بدلاً من إرساله إليه بالطريقة المعهودة والمتعارفة، قد يقيد هذا الأمر قدرة البنك على أن يبقى على تواصل مع ذلك العميل، كما يثير تساؤلات عن ضرورة هذه المعاملة الخاصة. قد تكون هذه دلالة على الرغبة في الحد من الشفافية.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

إذا كنت تقدّم خدمات مماثلة، قم باطلاع مراسلك على السبب المنطقي لعدد العملاء، لماذا يتم توفير هذا المنتج وأي ضوابط إضافية يتم تطبيقها وذلك بغية التخفيف من المخاطر، لبيان معرفتك بمخاطر الجريمة المالية المحتملة والضوابط التخفيفية.

السؤال رقم 17ض رعاية أجهزة الصراف الآلي الخاصة

نقاط تؤخذ بالاعتبار

تشكل أجهزة الصراف الآلي غير المتصلة بشبكة البنك مخاطر غسل أموال محتملة إذ إنه من الممكن استخدامها لإعادة توزيع النقد الناتج عن أنشطة غير مشروعة. يجب وضع الضوابط المناسبة لفهم مصدر النقد واستخدام المال المتدفق عبر أجهزة الصراف الآلي. إذا كنت توفر هذه المنتجات لعملائك وإذا كانت الأموال الناتجة من هذا النشاط ستندفق عبر حساب مراسلك، فهذا سيزيد من خطر الجريمة المالية التي يتعرض لها البنك المراسل.

السؤال رقم 17ط منتجات وخدمات أخرى مرتفعة المخاطر يتم تحديدها من قبل المؤسسة

نقاط تؤخذ بالاعتبار

قم بتزويد تفاصيل عن أي منتجات أخرى مرتفعة المخاطر والتي قد يكون لها تأثير على النشاط المتدفق عبر البنك المراسل.

السؤال رقم 17ش التحويلات عبر الحدود

بعض المسائل الهامة

من الممكن أن تُستخدم التحويلات عبر الحدود لأغراض مشروعة أو استغلالها لأغراض غير مشروعة. بما أن أحجام هذه التحويلات ضخمة جداً، من الصعب معرفة "الجيد" من "السيء".

نقاط تؤخذ بالاعتبار

من المهم جداً أن تفهم، وعندما يطلب منك مراسلك، أن تستطيع تقديم السبب المنطقي لهذه النشاطات والضوابط المعمول بها. فإن معرفة مقصد الدفع، التثبت من مصدر الأموال، وتطبيق سيناريوهات المراقبة الملائمة هي أمثلة على الضوابط التي تساعد مراسلك على فهم طبيعة المخاطر المرتبطة بأنشطتك عبر الحدود وذلك بغية التخفيف من المخاطر.

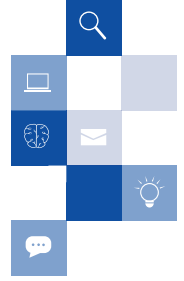
السؤال رقم 17ص خدمة العملاء، العابرين (من غير أصحاب الحسابات)

بعض المسائل الهامة

لا يخضع العملاء العابرون دائماً لنفس مستوى العناية الواجبة بالمقارنة مع العملاء من أصحاب الحسابات، فلا يكون النشاط بالنيابة عنهم على نفس مستوى غيرهم في قاعدة العملاء. ان عدم وجود العناية الواجبة المناسبة هو أحد مصادر مخاطر الجريمة المالية الرئيسية اذ تؤدي الى تخفيض عمليات المراقبة والمضاهاة ازاء القوائم السوداء وفهم طبيعة النشاط .

نقاط تؤخذ بالاعتبار

إذا قدمت خدمات لعملاء عابرين، ففكر بالمخاطر المتأصلة في هذه الخدمات والضوابط المعمول بها للتخفيف منها. عندما يسألك مراسلك، تأكد أنك قادر على إظهار هذه الضوابط بشكل مستدام، بما فيها المبرر لتوفير هذه الخدمة وكيفية تلبية المتطلبات الرقابية



القسم الثالث – برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والالتزام ببرامج العقوبات والحظر

السؤال رقم 19 أ تعيين مسؤول الامتثال الذي يملك الخبرة

بعض المسائل الهامة

تنتفي القدرة على المساءلة في ما يتعلق بإدارة مخاطر الجريمة المالية في حال عدم تعيين مسؤول امتثال مختص. ان تعيين المسؤول بمستوى خبرة مناسب لطبيعة ومدى تعقيد نشاط المؤسسة هو أمر ضروري جداً لبرنامج فعال. غالباً ما ترصد إجراءات التنفيذ من قبل الجهات الرقابية بشكل دوري مدى ملاءمة الأشخاص المسؤولين عن إدارة برامج الامتثال لمكافحة الجريمة المالية.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

من الضروري جداً تعيين مسؤول لإدارة برنامج الامتثال لمكافحة الجريمة المالية يتمتع باستقلالية والخبرة الكافية بما يتناسب مع نطاق وتعقيدات مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومخاطر مخالفة برامج العقوبات والحظر التي تتعرض لها المؤسسة. قد يطلب مراسلك معلومات بخصوص أوراق اعتماد هذا الشخص.

السؤال رقم 19 ب تقديم تقارير بشأن العمليات النقدية

نقاط تؤخذ بالاعتبار

إذا كان لديك التزام بتقديم تقارير بشأن العمليات النقدية في أي من البلدان التي تمارس فيها أعمالك، عليك أن توثق المعايير المتبعة ضمن برنامجك لضمان الالتزام بهذه المتطلبات.

السؤال رقم 19 هل تملك المؤسسة برنامجاً يبين الحد الأدنى من ضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والالتزام ببرامج العقوبات والحظر في ما يتعلق بالمكونات التالية:

بعض المسائل الهامة

في غياب برنامج موثق لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والالتزام ببرامج العقوبات والحظر، لا يكون باستطاعتك التأكد أن الضوابط والإجراءات ذات الصلة يتم تطبيقها أو أن الموظفين والأطراف الثالثة على علم بالمعايير المطبقة وذلك بغية التخفيف من المخاطر.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

البرنامج الموثق والمحدد النطاق لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والالتزام ببرامج العقوبات والحظر هو بمثابة حجر الأساس لضوابط الجريمة المالية العامة. ينبغي أن يتم توثيق البرنامج ليتضمن كافة عناصره ويحدد بوضوح نطاق التطبيق من الكيانات التابعة وقطاعات الأعمال.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

ينبغي أن تحدّد وتنفّذ متطلبات العناية الواجبة المعززة كجزء من برنامج الامتثال الفعّال لمكافحة الجريمة المالية. ان تطبيق متطلبات العناية الواجبة المعززة على جميع العملاء المصنّفين بأنهم يمثلون مخاطر مرتفعة، من وقت فتح الحساب وبشكل مستمر هو أمر هام ليس لحمايتك أنت والبنك المرسل فحسب بل أيضا لحماية النظام المالي عالميا من مخاطر الجريمة المالية.

السؤال رقم 19 ج المستفيد الحقيقي

بعض المسائل الهامة

يشير المستفيد الحقيقي إلى هيكل ملكية الشخص الاعتباري ويعرف المستفيد الحقيقي النهائي بأنه الشخص الطبيعي (قد يكون شخص أو أكثر) الذي يستفيد من الشخص الاعتباري. من الممكن تكوين شركات وهمية لإخفاء هوية المستفيد الحقيقي، لكن على نطاق أوسع، من الضروري معرفة ملكية الشخص الاعتباري لأجل فهم المخاطر التي تنتج عنها وذلك بغية التخفيف من المخاطر. تشمل عوامل المخاطر المحتملة الموقع الجغرافي للمستفيد الحقيقي، فيما إذا كان من الأشخاص المعرضين للمخاطر سياسياً أو من هم عرضة للعقوبات واعتبارات تتعلق بمصدر الثروة.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

يجب أن يوضح البرنامج مستويات التعرف على المستفيد الحقيقي المباشرة والأساسية فيما يتعلق بمختلف أنواع العملاء ومستويات المخاطر المختلفة.

السؤال رقم 19 ت العناية الواجبة للعملاء

بعض المسائل الهامة

ان معرفة عملائك وفهم طبيعة نشاطهم هو أمر هام لحماية نفسك والنظام المالي من الأنشطة غير المشروعة. ان عدم فهم التفاصيل الشخصية لعملائك سيؤدّي إلى برنامج امتثال غير فعّال، إذ إنه لا يزودك بالمعلومات اللازمة لمراقبة، فحص وتقييم المخاطر المحتملة لعميلك وتقصي المعاملات التي لا تتناسب مع نشاط العميل.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

معرفة المعلومات الوافية عن عملائك مثل مكان الإقامة/العمل، الأشخاص ذوي الصلة بهم، طبيعة النشاط، مصدر الأموال والثروة والغرض من الحساب ستشكل أساساً لبرنامج امتثال فعّال لمكافحة الجريمة المالية إذ إنها ستوفر لك المعلومات الأساسية اللازمة للمراقبة و الفحص وتقييم المخاطر وتقصي المعاملات التي لا تتناسب مع نشاط العميل.

السؤال رقم 19 ث العناية الواجبة المعززة

بعض المسائل الهامة

يتوجب تطبيق العناية الواجبة المعززة عندما يمثل عميلك مستوى مخاطر أعلى بالنسبة للجرائم المالية. مثال ذلك العملاء الذين ينشأ مصدر دخلهم من أنشطة ذات مخاطر مرتفعة، عملاء لهم روابط مع بلدان خاضعة لعقوبات وبرامج حظر أو هم خاضعين لعقوبات أنفسهم، هياكل الملكية المعقّدة والأشخاص المعرضين للمخاطر سياسياً. تتضمن العناية الواجبة المعززة تجميع وتحليل معلومات إضافية متعلّقة بالعناية الواجبة وتطبيق ضوابط أكثر صرامة فيما يتعلّق بمراقبة المعاملات بالإضافة إلى تحديث بيانات الحساب بصفة أكثر دورية. تتطلب معظم المؤسسات المالية حول العالم تطبيق هذه الضوابط وعلى الأرجح سيتطلب البنك المرسل ذات الشيء.

السؤال رقم 19 ج الفحص المستقل

بعض المسائل الهامة

للتأكد من أن الضوابط المطبقة فعالة، فإن الفحص المستقل له أهمية بالغة وسيجد من وجود الثغرات ومواطن الضعف في برنامج الامتثال لمكافحة الجريمة المالية. في حال عدم وجود الفحص الفعال والدوري فسيضطر البنك الى الاعتماد على برامج الفحص والتقييم الأقل دورية التي تجريها الجهات الرقابية والتدقيق الداخلي مما يعني عدم تقصي الثغرات والمخاطر في الوقت المناسب ضمن برنامج مكافحة الجرائم المالية.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

الفحص المستقل هو عنصر هام لبيئة الضبط. يجب أن يحدد البرنامج المسؤوليات والمنهج ودورية الفحص وكيفية تقديم التقارير. لا يعنى "بالمستقل" أن يكون من خارج المؤسسة اذ من المهم أن يتم الفحص من قبل فريق مؤهل ومستقل عن الجهة التي يتم مراجعتها.

السؤال رقم 19 خ المراجعة الدورية

بعض المسائل الهامة

تزود المراجعات المتواصلة والدورية لعملائك المعلومات اللازمة للحصول على مستويات دقيقة من الفحص والمراقبة بغية تقصي العمليات غير الاعتيادية . في حال عدم فهم مخاطر غسل الأموال، الانتهاكات المحتملة لبرامج العقوبات أو الحظر أو مخاطر الفساد والرشوة التي يفرضها عملاؤك، لا تستطيع أن تعرف وتوثق التغيير في وضعهم كأشخاص معرضين للمخاطر سياسياً، مخاطر انتهاكات برامج العقوبات أو الحظر، أو تقصي الأخبار السلبية المحتملة في وسائل الإعلام.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

المراجعات الدورية والمتواصلة لسجلات العناية الواجبة لعملائك سوف تدعم وتجدد فهمك لعملائك الحاليين، تضمن التقاط التغيرات والأنشطة غير الاعتيادية وتتيح الفرصة لتحديد مخاطر جديدة محتملة فيما يتعلق بالجرائم المالية وذلك بغية التخفيف منها.

السؤال رقم 19 د السياسات والإجراءات

بعض المسائل الهامة

توفر السياسات والإجراءات الملائمة الأساس لبرنامج امتثال فعال لمكافحة الجريمة المالية. دون توافر السياسات والإجراءات الموثقة ، لا يمكن إثبات أن إجراءات التحكم موجودة بالفعل، حتى لو كانت موجودة عملياً. سيؤدي الأمر أيضاً إلى أن يكون هنالك فهم غير متنسق للبرنامج من قبل الموظفين وكيفية تطبيق الضوابط مما يجعل من المستحيل إدارة البرنامج. يُعتبر عدم وجود سياسات وإجراءات موثقة عامل مخاطر مرتفع.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

الإجراءات والسياسات الموثقة مطلوبة لتطبيق المعايير المحددة للبرنامج عبر المؤسسة. فالسياسات والإجراءات الموثقة تدعم وتمكّن التنفيذ الثابت لبرنامج الامتثال لمكافحة الجريمة المالية. يجب أن تكون السياسات والإجراءات شاملة عبر جميع عناصر برنامج الامتثال لمكافحة الجريمة المالية، جميع الوحدات التنظيمية، وكافة الكيانات القانونية التابعة للبرنامج وأن تغطي كل العمليات بما فيها وظائف المراجعة.

السؤال رقم 19 ز التعرف على الأشخاص المعرضين للمخاطر سياسياً

بعض المسائل الهامة

إدراك مخاطر الأشخاص المعرضين للمخاطر سياسياً هو مطلب رقابي في معظم الدول. إن وجود عملية تحريّ ثابتة وفعالة، بما فيها الحفاظ على لوائح مناسبة يتم فيها التحريّ عن الأسماء، هو جزء هام من العناية الواجبة للعملاء وعملية العناية الواجبة المستمرة بالنسبة للبنك. عدم وجود هذه الرؤية يعني فهماً غير دقيق لمخاطر الجريمة المالية المحتملة في ما يتعلّق بالعميل. لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة الرابط التالي:

<https://www.wolfsberg-principles.com/sites/default/files/wb/pdfs/wolfsberg-standards/4.%20Wolfsberg-Guidance-on-PEPs-May-2017.pdf>

نقاط تؤخذ بالاعتبار

ينبغي أن يتضمن برنامج الامتثال لمكافحة الجريمة المالية تعريف واضح للأشخاص المعرضين للمخاطر سياسياً بما يشمل الأشخاص المعرضين للمخاطر سياسياً المحليين والأجانب، معايير عملية تحديد وتقييم الأشخاص المعرضين للمخاطر سياسياً، الرغبة في المخاطرة عند التعامل مع هؤلاء الأشخاص ونهج الحوكمة المطبق في الموافقة على انشاء العلاقة وتطبيق الاستثناءات.

السؤال رقم 19 ذ تقييم المخاطر

بعض المسائل الهامة

تقييم المخاطر هو الفرصة لتقييم، توثيق، تحليل وخلق نظرة دقيقة على المخاطر القائمة الخاصة بك، الضوابط المطبقة وذلك بغية التخفيف من المخاطر والثغرات الموجودة لمشاركتها مع الإدارة العليا. بدون هذه النظرة، لن تتمكن من إدراك المخاطر وعلى الأرجح لن يكون لديك ضوابط فعالة تتبّعها.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

يجب أن يحدد البرنامج معايير عملية تقييم المخاطر، كيف يتم تطبيقها، تنفيذها، اختبارها والآثار المترتبة على النتائج. بالإضافة إلى ذلك، يساعد تقييم المخاطر على إظهار فهمك لمخاطر الجريمة المالية الخاصة بك. خذ بالاعتبار أن تقييم المخاطر هو عملية مستمرة ويجب أن يتم تخصيصها لكل مُنتج.

السؤال رقم 19 ر الالتزام ببرامج العقوبات والحظر

بعض المسائل الهامة

يجب أن تلتزم المعاملات التي ترسلها أو تستلمها من خلال مراسلك بالنيابة عن عميلك ببرامج العقوبات والحظر. هنالك خطر عليك وعلى مراسلك في حال تدفق نشاط غير مسموح به عبر العلاقة. يتطلّب هذا الأمر أن يكون لديك الضوابط المناسبة بما فيها الفحص والمقارنة ازاء لوائح العقوبات والحظر بغية التخفيف من المخاطر .

نقاط تؤخذ بالاعتبار

يجب أن يُحدّد البرنامج نطاق لوائح العقوبات والحظر المطبقة، عناصر البيانات التي تنطبق عليها، الإجراءات المتبّعة للمراجعة والموافقة وتحديد الرغبة في قبول المخاطر المتأّتية عند التعامل مع عملاء لهم أي صلة ببرامج العقوبات والحظر.

السؤال رقم 19س تقصي المعلومات السلبية

بعض المسائل الهامة

يجب أن يُحدّد برنامج الامتثال لمكافحة الجريمة المالية ما تعتبره معلومات سلبية، النهج الخاص للمراجعة والرغبة في المخاطرة عند التعامل مع المعلومات السلبية ونهج الحوكمة في الموافقة ومعالجة الاستثناءات. من الممكن الحصول على المعلومات السلبية عبر مصادر عامة (على سبيل المثال: مواقع الانترنت)، التواصل مع الآخرين من القطاع، وكالات تنفيذ القانون وغيرها، ويُعرّف عنها بمعلومات ذات دلالة سلبية مُحتملة قد يكون لها تأثير على نظرتك إلى عميلك الحالي.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

يجب أن يتضمّن البرنامج النهج المتّبع لمراجعة المعلومات السلبية المتحصلة من مصادر موثوقة، بما فيها التعرف على المعلومات السلبية، المعايير لتحديد وتقييم المعلومات السلبية، الرغبة في المخاطرة عند التعامل مع المعلومات السلبية ونهج الحوكمة في الموافقة ومعالجة الاستثناءات. إن توثيق إجراءات التعرف على المعلومات السلبية والتحقيق واتخاذ القرار بشأنها هام جدا لإثبات بأنه قد تم التعامل مع المعلومات السلبية بطريقة سليمة.

السؤال رقم 19ش الإبلاغ عن النشاطات المشبوهة

بعض المسائل الهامة

تلتزم البنوك عامةً بالإبلاغ عن أي نشاط مشبوه أو يُحتمل أن يكون مشبوهاً إلى جهة حكومية مختصة معيّنة. وهذا ما يُعرف بالإبلاغ عن نشاط مشبوه أو معاملة مشبوهة. من الضروري جداً تطبيق عملية محدّدة ومتناسقة للتحقق من توثيق والإبلاغ عن أي نشاط يُحتمل أن يكون مشبوهاً إذ إنها تشكل ضابطاً أساسياً لمنع الجريمة المالية إذ أنه يتيح للجهات المبلغ لها اتخاذ الإجراء اللازم عند الحاجة.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

يجب ان يحدّد برنامج الامتثال لمكافحة الجريمة المالية معايير واضحة لمراجعة المعاملات المشبوهة والإبلاغ عنها بما يضمن الدقة والاكتمال واستكمال التقارير ضمن المدة الزمنية المطلوبة.

السؤال رقم 19ص التدريب والتعليم

بعض المسائل الهامة

ان وجود برنامج تدريب وتعليم شامل مهم جداً لدعم برنامج الامتثال لمكافحة الجريمة المالية يتمتع بالفعالية. فالتدريب - العام والمتخصص - كلاهما ضروريان للإدارة والموظفين للتأكد من فهمهم لسياسات وإجراءات البنك، المتطلبات الرقابية، الضوابط القائمة لتخفيف مخاطر الجريمة المالية ومسؤولياتهم الشخصية. فالبرنامج التدريبي المنظم والمنفّذ بشكل جيّد يمكّن الموظفين من تحديد المشاكل بشكل استباقي وتصعيدها عند الضرورة.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

يجب أن يُحدّد البرنامج معايير البرنامج التدريبي والتعليمي المطلوب للموظفين، بما فيها الحد الأدنى من معايير الكفاءة/الخبرة للوظائف الهامة، منهج التدريب، الاحتفاظ ببيانات الحضور ومعايير اجتياز الامتحان، تكرار وتحديث التدريب وأي متطلبات لتأهيل خاص وغيرها.

السؤال رقم 19 ض مراقبة العمليات

بعض المسائل الهامة

تسمح لك مراقبة العمليات بوضع حدود على حجم العمليات، الوتيرة، الأنماط، الخ .. التي يمكنك من تقصي الأنشطة التي قد تتضمن جريمة مالية بشكلٍ فعّالٍ ومتسق. تضمن الضوابط تحديد النشاط المُحتمل أن يكون مشبوهاً والتحقّق منه والإبلاغ عنه لمنع المخالفات الرقابية. ان القدرة على فهم طبيعة النشاط الذي يتدقّق من خلاله (وبالتالي من خلال مراسلك أيضاً) هو مكوّن أساسي لبرنامج الامتثال لمكافحة الجريمة المالية. عادة، تتم المراقبة بواسطة مجموعة من العمليات الآلية واليدوية.

نقاط تُؤخذ بالاعتبار

ينبغي على البرنامج أن يحدّد معايير مراقبة المعاملات بما فيها نطاق التغطية، وضع وضبط الحدود، الاطار الزمني للمراجعة، معايير معالجة أي انذار بوجود نشاط مشبوه، معايير التوثيق، المراجعة المستقلة، إدارة الأعمال المتراكمة، وغيرها بما يتماشى مع المتطلبات الرقابية بالإضافة إلى درجة تقبّل المخاطر.

السؤال رقم 20

كم يبلغ عدد الموظفين الذين يعملون بدوام كامل في دائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والالتزام ببرامج العقوبات والحظر؟

بعض المسائل الهامة

يركّز السؤال على التأكد من أن لديك العدد المناسب من الموظفين لدعم برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والالتزام ببرامج العقوبات والحظر مع الأخذ بالاعتبار حجم وتعقيد عمليات المؤسسة ودرجة المخاطر التي تتعرض لها. قد يؤدي عدم وجود العدد الكافي من الموظفين إلى مخاطر مرتفعة بسبب عدم مقدرة المؤسسة على توزيع مهام الامتثال لمكافحة الجريمة المالية على نحو ملائم.

نقاط تُؤخذ بالاعتبار

يجب أن تعكس الإجابة عدد الموظفين بدوام كامل ضمن الخط الثاني من وظائف التحكّم (الخط الثاني يعني إداريو المخاطر، مثل الامتثال، العمليات، ادارة المخاطر أو الدائرة القانونية .. الخ) في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب و برامج العقوبات والحظر. إذا خصّص خط التحكّم الأول (الخط الأول يعني قطاع الأعمال الأولي، الوظائف التي تتعامل مع العملاء) بعض الموظفين لتأدية أنشطة الامتثال لمكافحة الجريمة المالية، يُرجى إدراج هذا في إجابتك على السؤال رقم 24 ب.

السؤال رقم 21

هل تتم الموافقة على سياسة المؤسسة الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والالتزام ببرامج العقوبات والحظر مرة في السنة على الأقل من قبل مجلس الإدارة أو لجنة إدارية عليا مساوية له؟

بعض المسائل الهامة

إن تفهم ووعي وموافقة الإدارة العليا على مثل هذه السياسات يظهر التزامها على مستوى رفيع بالمعركة ضد الجريمة المالية. عدم الالتزام يؤدي إلى ضوابط و/أو موارد غير كافية لمنع الجرائم المالية.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

يركز السؤال على مستوى مراقبة الإدارة العليا لسياساتك، أي هل تتم الموافقة عليها على مستوى مجلس الإدارة أو ما يعادله بالإضافة إلى دورية المراجعة.

السؤال رقم 22

هل يتلقى مجلس الإدارة أو لجنة إدارية عليا مساوية له تقارير منتظمة عن وضع برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والالتزام ببرامج العقوبات والحظر؟

بعض المسائل الهامة

قد يؤدي النقص في تقديم التقارير المنتظمة إلى المراتب العليا في مؤسستك إلى نقص في التركيز على المخاطر التي تتطور عبر المؤسسة.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

للتأكد من المراقبة المناسبة للبرنامج، يحتاج المجلس أو اللجنة الإدارية العليا المساوية له إلى تلقي تقارير منتظمة عن وضع البرنامج، بما في ذلك المؤشرات الهامة، التقدم في المشاريع الأساسية، والمخاطر التي تم تحديدها، من بين أمور أخرى. يجب أن تكون التقارير واضحة، دقيقة ومكتملة بحيث يتمكن المجلس أو أي لجان أخرى من الاشراف بشكل فعال على البرنامج. في الأحوال التي يتم فيها توفير التحديثات خلال اجتماعات الحاكمية، فيجب الاحتفاظ بسجل المعلومات المتبادلة ومحضر الاجتماع من أجل تقديم أدلة على النقاش، التصعيد، إدراك المخاطر التي أثرت والنهج المتخذ المعتمد، بغية تلبية متطلبات التدقيق الداخلي والزيارات التي تتم من قبل الرقابية.

القسم الرابع – مكافحة الرشوة والفساد



السؤال رقم 23
هل تستخدم المؤسسة أطرافاً ثالثة لتنفيذ أي مكونات من برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والالتزام ببرامج العقوبات والحظر؟

السؤال رقم 25
هل قامت المؤسسة بوضع سياسات وإجراءات موثقة متسقة مع متطلبات مكافحة الرشوة والفساد المطبقة لمنع وكشف والإبلاغ عن [بشكل معقول] الرشوة والفساد؟

بعض المسائل الهامة
في حال قمت بتوظيف طرف ثالث لتنفيذ أعمال ذات صلة بمنع الجريمة المالية، يجب أن يكون لديك ضوابط ملائمة معمول بها للتأكد من أن الطرف الثالث يؤدي مهمته بطريقة صحيحة. حتى لو تم تفويض هذه المهمة، تبقى مسؤولية الضوابط الفعالة على عاتقك.

نقاط تؤخذ بالاعتبار
أي اعتماد على طرف ثالث لتنفيذ أي من مكونات برنامج الامتثال لمكافحة الجريمة المالية، يجب النظر فيه هنا.

بعض المسائل الهامة
في حال عدم تضمين عناصر مكافحة الرشوة والفساد في البرنامج العام لمكافحة الجريمة المالية، قد لا تتنازل مخاطر الرشوة والفساد داخل المؤسسة الاهتمام اللازم، ما يؤدي إلى ظهور مخاطر محتملة دون أن يتم تخفيفها بالشكل المناسب. إن وجود السياسات والإجراءات الواضحة، الموجزة والتي تكون في متناول جميع الموظفين، هو أساس برنامج مكافحة الرشوة والفساد. أما النقص في توثيق السياسات والإجراءات، فينتج عنه خطر عدم إدراك أصحاب المصالح بمتطلبات البرنامج. يُعتبر النقص في السياسات والإجراءات الموثقة عامل خطر كبير.

السؤال رقم 23 أ
إذا كان الجواب نعم، قم بإعطاء المزيد من التفاصيل

نقاط تؤخذ بالاعتبار
إذا كنت تستخدم أطرافاً ثالثة، يجب أن يُحدّد برنامجك نطاق عمل أولئك الأطراف والرقابة عليهم. وهذا يتضمن معايير الإبلاغ، التقييم المستقل، والمراجعة. عليك أن تتأكد من أنك تملك حق الوصول المناسب للمعلومات ذات الصلة التي يحتفظ بها الطرف الثالث لأغراض إدارة المخاطر الخاصة بك ولتلبية المتطلبات الرقابية مثل طلب الحصول على معلومات محددة.

نقاط تؤخذ بالاعتبار
يُنْبِثُ وجود إطار ثابت وفعال للسياسات والإجراءات لمراسلك بأنك تملك الضوابط اللازمة لتحديد، التحقق من، وإدارة مخاطر الرشوة والفساد وذلك بغية التخفيف من المخاطر.

السؤال رقم 26

هل لدى المؤسسة برنامج على المستوى المؤسسي يوضح الحد الأدنى من المعايير اللازمة لمكافحة الرشوة والفساد؟

بعض المسائل الهامة

في حال عدم وجود برنامج على المستوى المؤسسي يضع الحد الأدنى من المعايير لمكافحة الرشوة والفساد، فسيكون هناك خطر أن تبتكر وتطبق فروعك وأعمالك إجراءات غير متنسقة. لهذا السبب، عليك التأكد من التزام كافة النشاطات التي تمر عبر مؤسستك ببرنامج مكافحة الرشوة والفساد الخاص بك.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

يشمل البرنامج جميع جوانب إدارة ضبط المخاطر، بدءاً من الحوكمة وحتى اختبار الفعالية. كما يجب أن يتضمّن كافة الوظائف/الإدارات داخل مؤسستك. قد تختلف مخاطر الرشوة والفساد من دولة الى اخرى.

السؤال رقم 27

هل عيّنت المؤسسة ضابطاً مختصاً/ضباط مختصين يملكون الخبرة/الكفاءة الكافية ليكونوا مسؤولين عن تنسيق برنامج مكافحة الرشوة والفساد؟

بعض المسائل الهامة

من الضروري جدا تعيين ضابط/ضباط مختصين ويتمتعون بالكفاءة لمراقبة وإدارة برنامج مكافحة الرشوة والفساد من أجل أن يُنفذ بفعالية. فمن دون وجود الخبرة المناسبة، تتعرض لخطر عدم فهم طبيعة مخاطر الرشوة والفساد في مؤسستك وكيفية التخفيف منها .

نقاط تؤخذ بالاعتبار

تعيين ضابط مختص يملك الخبرة اللازمة في مكافحة الرشوة والفساد والاستقلالية والسلطة لتنسيق البرنامج الخاص بك، يضمن أن يُدار برنامج مكافحة الرشوة والفساد على نحو فعال. كما يؤكد ويوضح لأصحاب المصالح جدية الالتزام بمكافحة الرشوة والفساد في مؤسستك. لا تتطلب جميع المؤسسات تعيين ضابطاً للنظر حصرياً في ضوابط الرشوة والفساد. يجب عليك أن تقيّم متطلبات مؤسستك وتعقيدها لاتخاذ قرار كهذا. في بعض الحالات يكون المسؤول عن تبليغ غسل الأموال هو الضابط المعين لمكافحة الرشوة والفساد.

السؤال رقم 28

هل لدى المؤسسة عدد كاف من الموظفين بمستويات ملائمة من الخبرة/المهارة لتطبيق برنامج مكافحة الرشوة والفساد؟

بعض المسائل الهامة

ان عدم وجود عدد كافي من الموظفين أو توفّر الخبرة اللازمة في برنامج مكافحة الفساد والرشوة يعرض المؤسسة للمخاطر اذ قد لا يعمل البرنامج بشكل فعال. الموارد الكافية ضرورية إذ إنها تضمن أن تؤدي مهمة الامتثال مسؤولياتها في مكافحة الرشوة والفساد بشكل كافٍ وذلك بغية التخفيف من المخاطر.

السؤال رقم 29

هل ينطبق برنامج مكافحة الرشوة والفساد الخاص بالمؤسسة على:

السؤال رقم 30

هل لدى المؤسسة سياسة بخصوص مكافحة الرشوة والفساد تطبق على النطاق الدولي بحيث:

نقاط تؤخذ بالاعتبار

يرجى الرجوع إلى توجيه برنامج مكافحة الرشوة والفساد من مجموعة ولفسبيرج للحصول على معلومات إضافية على الرابط التالي:

<https://www.wolfsberg-principles.com/sites/default/files/wb/pdfs/wolfsberg-standards/3.%20Wolfsberg-Group-ABC-Guidance-June-2017.pdf>

السؤال رقم 29 أ

المشاريع المشتركة Joint Ventures

بعض المسائل الهامة

قد يخلق لك نشاط المشروع المشترك التزاماً في حال تورط الشريك/الشركاء في أعمال الرشوة والفساد وكنت تملك السيطرة على حصة الملكية في المشروع المشترك أو أي نوع آخر من السيطرة مثل مقاعد مجلس الإدارة أو السلطة النهائية في اتخاذ القرارات. لذلك فإن تطبيق برنامج مكافحة الرشوة والفساد في المشاريع المشتركة يساهم في تخفيف المخاطر.

السؤال رقم 30 أ

تحظر المؤسسة إعطاء وتلقي الرشوى؟ هذا يشمل وعد، تقديم، إعطاء، طلب أو تلقي أي شيء ذا قيمة، بشكل مباشر أو غير مباشر، إذا كان الغرض من ذلك التأثير بشكل غير صحيح على عمل ما أو الحصول على ميزة.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

كما ورد في السؤال رقم 25، هذا هو أساس برنامج مكافحة الرشوة والفساد. "الوعد" يشير إلى فعل الوعد بالرشوة وعدم الإيفاء بالوعد. "التقديم" يشير إلى فعل تقديم الرشوة حتى لو تم رفضها. "إعطاء" يشير إلى فعل إعطاء الرشوة، إن طلبت أو لم تُطلب. "الطلب" يشير إلى طلب رشوة حتى لو لم يتم استلامها. "التلقي" يشير إلى أخذ الرشوة. "بشكل مباشر أو غير مباشر" يشير إلى الحالات التي لا يكون فيها الشخص الذي يُرسل أو يتلقى الرشوة هو المتلقي المباشر بل المستفيد من فعل الرشوة.

السؤال رقم 29 ب

أطراف ثالثة تتصرّف بالنيابة عن المؤسسة

بعض المسائل الهامة

كما ورد في السؤال رقم 29 أ، أنت مسؤول عن أعمال الأطراف الثالثة التي تتصرّف بالنيابة عنك، وذلك أيضاً في الأحوال التي يتورط فيها الطرف الثالث بالرشوة والفساد.

بعض المسائل الهامة

حتى اذا كنت غير خاضع لقانون الولايات المتحدة للممارسات الأجنبية الفاسدة ل عام 1977، فان الالتزام بحظر تزوير الكتب والسجلات يبين التزامك أمام أصحاب المصلحة بأنك لن تتحمل سلوكاً مماثلاً. قد تُطبّق قوانين مماثلة في دول اخرى. خذ بالاعتبار أن مراسلك سيلتزم على الأرجح بقوانين كهذه.

السؤال رقم 30 ب هل يتضمن برنامج مكافحة الرشوة والفساد متطلبات معززة فيما يتعلق بالتعامل مع المسؤولين العاميين؟

بعض المسائل الهامة

المسؤولون العامون هم موظفون في المكاتب أو الإدارات الحكومية، هم ليسوا أشخاصاً معرضين للمخاطر سياسياً لأنهم لا يحتلون مناصب كبيرة في السلطة. ومع ذلك، كان هناك حالات متعدّدة حيث خلقت التفاعلات مع المسؤولين العاميين فرصاً للرشوة والفساد. قد يؤدّ لك هذا المسلك عواقب كثيرة بموجب قوانين مكافحة الفساد المعمول بها؛ مثل قانون الولايات المتحدة للممارسات الأجنبية الفاسدة لعام 1977، قانون الرشوة في المملكة المتحدة لعام 2010. يمكنك التخفيف من هذه المخاطر عبر وضع الإجراءات التي تحكم التعاملات مع المسؤولين العاميين كجزء من برنامج مكافحة الرشوة والفساد.

السؤال رقم 31 هل لدى المؤسسة ضوابط يعمل بها لمراقبة فعالية برنامج مكافحة الرشوة والفساد؟

بعض المسائل الهامة

في حال عدم وجود ضوابط لمراقبة فعالية برنامج الرشوة والفساد، بما فيها مراجعات تدقيق حسابات مستقلة، فأنت تواجه خطر أن لا يعمل البرنامج كما هو مطلوب منه. ما يعني أن يمر الفساد والرشوة دون الكشف عنهما. يشير هذا أيضاً إلى سجلات التدريب الخاصة ببرنامج مكافحة الرشوة والفساد، الموافقات على الهدايا ومصاريف الضيافة، التوظيف، تفويض طرف ثالث، وغيرها من مكونات برنامج مكافحة الرشوة والفساد.

السؤال رقم 30 ت هل يتضمن برنامج مكافحة الرشوة والفساد حظراً على تزوير الكتب والسجلات (قد يكون هذا ضمن سياسة مكافحة الرشوة والفساد أو أي سياسة أخرى تُطبّق على المؤسسة)؟

بعض المسائل الهامة

يشترط قانون الولايات المتحدة للممارسات الأجنبية الفاسدة لعام 1977 على المؤسسات ذات الصلة أن تحتفظ بدفاتر وسجلات دقيقة. قد تقع عليك المسؤولية إذا لم يتم تسجيل كافة أنشطتك التجارية في دفاترك وسجلاتك بدقة.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

يجب أن يضع البرنامج معايير عملية تقييم المخاطر، كيف يتم تطبيقها، تنفيذها، اختبارها والآثار المترتبة على النتائج. بالإضافة إلى ذلك، يبيّن تقييم المخاطر مدى تفهمك لها. خذ بعين الاعتبار أن تقييم المخاطر هو عمل مستمر وينبغي أن يكون مخصّصاً لكل مُنتج على حدة.

السؤال رقم 33 أ

إذا كان الجواب نعم، قم باختيار دورية التقييم

السؤال رقم 34

هل لدى المؤسسة تصنيف «للمخاطر المتبقية» residual risks في مكافحة الرشوة والفساد والذي يكون بمثابة النتيجة الصافية للمخاطر [التي تلي تقييم المخاطر المتأصلة وتطبيق الضوابط] ؟

نقاط تؤخذ بالاعتبار

عن طريق وضع تصنيف مخاطر مبني على: (1) فعالية ضوابط مكافحة الرشوة والفساد الخاص بك، (2) مخاطر الرشوة والفساد المتأصلة التي تواجه فروعك وأعمالك، فانك تستطيع تحديد المناطق الأكثر خطورة بغية استخدام موارد اضافية للتخفيف من المخاطر..

السؤال رقم 32

هل يتلقّى مجلس ادارة المؤسسة أو لجنة الإدارة العليا معلومات دورية حول قضايا برنامج مكافحة الرشوة والفساد؟

بعض المسائل الهامة

إذا لم تتوفّر معلومات واضحة، دقيقة ومتواصلة لمساندة المجلس والإدارة العليا لديك في إدراك المخاطر القائمة والضوابط، من بين معلومات أساسية أخرى، لن تستطيع مؤسستك أن تضطلع بمسؤولياتها المتعلقة بمراقبة الرشوة والفساد على نحو فعّال.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

توفير المعلومات الدورية حول شؤون مكافحة الرشوة والفساد لمجلس الادارة وإدارتك العليا هام جداً من أجل إرساء لهجة أخلاقية قوية من الأعلى وعبر مؤسستك. تبيّن هذه المعلومات لأصحاب المصلحة أن الأفراد المسؤولين عن الإدارة العامة لمؤسستك يولون اهتمامهم لقضايا الرشوة والفساد ويتعاملون معها على أنها أولوية.

السؤال رقم 33

هل تقوم المؤسسة بإتمام تقييم مخاطر مكافحة الرشوة والفساد على النطاق المؤسسي؟

بعض المسائل الهامة

إن تقييم المخاطر الخاص بك هو فرصة لتقييم، توثيق، تحليل وخلق وجهة نظر دقيقة عن المخاطر القائمة التي تتعرض لها، الضوابط والثغرات الموجودة لإطلاع الإدارة العليا عليها. فبدون وجهة النظر هذه، سيكون موقفك صعباً من ناحية إدراك المخاطر وعلى الأرجح تطبيق الضوابط بفعالية وذلك بغية التخفيف من المخاطر.

السؤال رقم 35

هل يشمل تقييم المخاطر على النطاق المؤسسي في مكافحة الرشوة والفساد المكوّنات المفصّلة أدناه:

السؤال رقم 35 ت

معاملات، منتجات أو خدمات، بما فيها تلك التي ترتبط بكيانات مملوكة للدولة أو تسيطر عليها الدولة أو مسؤولون عامون

بعض المسائل الهامة

كما ذكر في السؤال رقم 30 ب، إن التفاعل مع المسؤولين العاميين يشكّل خطر مسؤولية عليك بموجب قوانين مكافحة الفساد. نفس الخطر موجود في التعاملات مع كيانات تملكها الدولة أو تسيطر عليها الدولة. من الضروري أن تأخذ تقييمات المخاطر الخاصة بك بالاعتبار هذه الأنواع من التعاملات من أجل أن يتمكن برنامج مكافحة الرشوة والفساد لديك من تخفيف مخاطر الرشوة والفساد المرتبطة بمسؤولين عاميين أو كيانات تملكها أو تسيطر عليها الدولة.

السؤال رقم 35 أ

المسؤولية المحتملة الناجمة من أفعال الأطراف الثالثة مثل الوسطاء والمزودون؟

نقاط تؤخذ بالاعتبار

كما ذكر في السؤال رقم 29 ب، أنت مسؤول عن أفعال الأطراف الثالثة التي تتصرف بالنيابة عنك. وفقاً لذلك، فإن تقييمات المخاطر التي تعالج استخدام أطراف ثالثة تمكّنك من تقدير مدى نجاح برنامجك في تخفيف مخاطر تلك الأطراف الثالثة.

السؤال رقم 35 ث

مخاطر الفساد المتعلقة بتقديم الهدايا / مصاريف الترفيه / التوظيف / التبرعات الخيرية والمساهمات السياسية

بعض المسائل الهامة

يمكن أن تُمارس بعض الأنشطة مثل تقديم الهدايا / مصاريف الترفيه / التوظيف، التبرعات الخيرية والمساهمات السياسية من أجل التأثير على عملٍ ما أو للحصول على منفعة. هذه الأفعال تخلق لك خطر مسؤولية مواجهة الرشوة والفساد. لذلك، ينبغي أن تقدّر تقييمات المخاطر الخاصة بك هذه الأنشطة عبر المؤسسة للتأكد من أن برنامج مكافحة الرشوة والفساد الخاص بك يراقب على نحو فعال هذه الأنواع من الأنشطة.

السؤال رقم 35 ب

مخاطر الفساد المرتبطة بالبلدان والقطاعات التي تمارس بها المؤسسة أعمالها، مباشرة أو من خلال وسطاء

بعض المسائل الهامة

بعض البلدان والقطاعات تشكّل مخاطر أكبر في الرشوة والفساد. إذا قمت بتضمين البلدان والقطاعات التي تتعامل معها في تقييمات المخاطر الخاصة بك، يمكنك استخدام موارد برنامج مكافحة الرشوة والفساد للتخفيف من مخاطر الرشوة والفساد بشكل فعال.

السؤال رقم 37 هل توفر المؤسسة التدريب الإلزامي على مكافحة الرشوة والفساد؟

السؤال رقم 37 أ مجلس الإدارة ولجنة الإدارة العليا

بعض المسائل الهامة

دون رعاية وتحديد الأولويات من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا لديك، يُمكن أن لا تُدار مخاطر الرشوة والفساد بالضوابط الملائمة.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

التدريب على مكافحة الرشوة والفساد المخصص لمجلس إدارتك والإدارة العليا يُعزّز من مهارات الفريق الإداري ومقدرته على فهم مخاطر الرشوة والفساد، ومسؤوليات هذا الفريق. كما يضمن التركيز المتواصل على ضوابط مكافحة الرشوة والفساد.

السؤال رقم 37 ب خط الدفاع الأول

نقاط تؤخذ بالاعتبار

أن توفير تدريب مناسب لموظفي خط الدفاع الأول على مكافحة الرشوة والفساد يخفف من مخاطر الرشوة والفساد. والسبب أن هؤلاء الموظفين هم في أفضل موقع لتحديد ومنع الرشوة والفساد المحتملين بما أن لديهم الرؤية الفعلية المباشرة للسلوك ذي الصلة. عن طريق تأمين التدريب الإلزامي في مكافحة الرشوة والفساد، تُؤكّد أن هؤلاء الموظفين يتفهمون هذه المسائل.

السؤال رقم 35 ج التغيرات في الأنشطة التجارية التي قد تزيد من مخاطر الفساد في المؤسسة بشكل ملموس

نقاط تؤخذ بالاعتبار

قد تزيد التغيرات في الأنشطة التجارية من مخاطر الرشوة والفساد التي لم يتم تقييمها من قبل، مثل مشروع استثمار جديد مع هيئة حكومية. ينبغي أن يحتوي تقييم المخاطر لديك على الأدوات اللازمة لالتقاط والنظر في هذه المخاطر في الوقت المناسب وذلك بغية التخفيف من المخاطر.

السؤال رقم 36 هل تقوم وظيفة التدقيق الداخلي أو أي طرف ثالث مستقل بفحص وتقييم سياسات وإجراءات مكافحة الرشوة والفساد؟

بعض المسائل الهامة

إذا قام التدقيق الداخلي أو طرف ثالث مستقل بمكافحة الرشوة والفساد بتقييم برنامجك في مكافحة الرشوة والفساد، يضمن هذا الأمر أن البرنامج تتم مراجعته من قبل كيان مستقل. وهذا ما يوفّر تقييماً موضوعياً لفعالية البرنامج. عدم القيام بذلك يخلق خطر تنفيذ البرنامج من قبل أصحاب المصلحة الذين قد يكون لهم وجهة نظر متحيزة لفعالية البرنامج.

السؤال رقم 37 ت خط الدفاع الثاني

نقاط تؤخذ بالاعتبار

بالرغم من أن موظفي خط الدفاع الثاني ليس لديهم الرؤية الفعلية المباشرة لوقوع الرشوة والفساد المحتملين، إلا أنهم مسؤولين عادة عن أنماط السلوك المشكوك بأمرها. وفقاً لذلك، يمكنك التخفيف من مخاطر الرشوة والفساد بتأمين التدريب المناسب لهؤلاء الموظفين للتأكد من أنهم مجهزون لتحديد والإبلاغ عن السلوك المحتمل غير المناسب.

السؤال رقم 37 ث خط الدفاع الثالث

نقاط تؤخذ بالاعتبار

يشير خط الدفاع الثالث إلى التدقيق وأي وحدة تقييم مستقلة. وحسب السؤال رقم 37 ت، يمكنك التخفيف من مخاطر الرشوة والفساد عن طريق تأمين التدريب المناسب لمكافحة الرشوة والفساد، للتأكد من أن الموظفين مجهزون لتحديد والإبلاغ عن السلوك المحتمل غير المناسب.

السؤال رقم 37 ج الأطراف الثالثة حيث يتم اسناد أنشطة الامتثال لها بما يتضمن مكافحة الرشوة والفساد

بعض المسائل الهامة

أي طرف ثالث مسؤول عن أنشطة الامتثال لديك والتي تتضمن مكافحة الرشوة والفساد عليه أن يتلقى التدريب الإلزامي لمكافحة الرشوة والفساد. عدم القيام بذلك يخلق خطر أن لا يكون الطرف الثالث مطلعاً على برنامجك في مكافحة الرشوة والفساد فلا يلتزم بمتطلبات البرنامج.

السؤال رقم 37 ح العاملون غير الموظفين حسب الاقتضاء [متعاقدون/مستشارون]

بعض المسائل الهامة

أي طرف ثالث مسؤول عن أنشطتك في مكافحة الرشوة والفساد عليه أن يتلقى التدريب الإلزامي لمكافحة الرشوة والفساد. عدم القيام بذلك يخلق خطر أن لا يكون الطرف الثالث مطلعاً على برنامجك في مكافحة الرشوة والفساد فلا يلتزم بمتطلبات البرنامج.

السؤال رقم 38 هل تقدم المؤسسة تدريباً متخصصاً لمكافحة الرشوة والفساد بحيث يستهدف أدواراً، مسؤوليات وأنشطة محددة؟

بعض المسائل الهامة

يساعد التدريب المستهدف المصمم لأدوار/وظائف/مناصب محددة هؤلاء الموظفين على تفهم مسؤولياتهم في ما يتعلق بمكافحة الرشوة والفساد أثناء أعمالهم اليومية، وذلك يساعد على تخفيف المخاطر.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

كما ذكر في الأسئلة من رقم 37 أ إلى 37 ح، فإن أصحاب المصلحة المتعددين يشغلون أدواراً مختلفة بالنسبة إلى برنامج مكافحة الفساد والرشوة الخاص بك. وفقاً لذلك، من الضروري أن تزود كل صاحب مصلحة بتدريب مستهدف بحيث يعالج أدوارهم ومسؤولياتهم من حيث صلتها بالبرنامج.



القسم الخامس - سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال، تمويل الإرهاب والالتزام ببرامج العقوبات والحظر

السؤال رقم 41

هل يتم تحديث سياسات وإجراءات المؤسسة مرة واحدة في السنة على الأقل؟

بعض المسائل الهامة

السياسات والإجراءات التي يتم تحديثها دورياً تضمن التوافق مع أحدث المتطلبات الرقابية وتُظهر أنه تم إيلاء الاهتمام اللازم إلى ضوابط الجرائم المالية.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

تتطلب الحوكمة الجيدة تقيماً دورياً للمتطلبات الرقابية والسياسات والإجراءات تجاه الممارسات الأفضل للقطاع. من الضروري أن يكون هناك عملية تشترط على كافة الفروع والأقسام التابعة لك تحديث سياساتهم وإجراءاتهم.

السؤال رقم 42

هل تتم مقارنة سياسات وإجراءات المؤسسة ازاء ما يلي:

بعض المسائل الهامة

قد لا تكون خاضعة لمتطلبات الأسواق المالية الرئيسية، الا أن مراسلك على الأرجح مقيد بها من أجل إجراء معاملات في أسواقهم وبعملاتهم. لذا قد تختار تحليل الثغرات لكي تفهم أين تكمن الاختلافات الخاصة بك وتقرر ما هي العناصر التي تستحق التنفيذ.

السؤال رقم 40

هل قامت المؤسسة بتوثيق سياسات وإجراءات متناسقة مع متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والالتزام ببرامج العقوبات والحظر المعمول بها لمنع وكشف والإبلاغ بشكل معقول عن:

بعض المسائل الهامة

إن عدم وجود سياسات وإجراءات موثقة يؤدي إلى الفشل في الالتزام بالمتطلبات الرقابية أو التطبيق غير المتناسق للضوابط كما يعطي الفرصة للجهات الجرمية لإساءة استخدام المؤسسة ومنتجاتها لغسل الأموال، ومن ضمنها توجيه النشاط المتعلق بالجريمة المالية من خلاله.

السؤال رقم 42 أ المعايير المفروضة من قبل الولايات المتحدة الأمريكية

بعض المسائل الهامة

حتى لو لم يُطلب منك الامتثال لمعايير الولايات المتحدة الأمريكية، سيكون مصرفك المراسل بعملة الدولار الأمريكي ممتثلاً لها. ملاءمة بعض أو جميع عملياتك مع معايير الولايات المتحدة الأمريكية قد يدعم وصولك إلى أنظمة الدفع في الولايات المتحدة الأمريكية.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

إذا كنت لا تتماشى مع معايير الولايات المتحدة الأمريكية، قد يكون من المناسب النظر في إجراء مراجعة لتقييم أي ثغرات ومخاطر قد تشكلها هذه الثغرات. وكذلك، فالمراسلون غير الأمريكيين يولون الاهتمام بمعايير الولايات المتحدة الأمريكية باعتبارها مقياس مهم.

السؤال رقم 42 أ 1 إذا كانت الإجابة نعم، فهل تحتفظ المؤسسة بسجل نتائج المقارنة؟

بعض المسائل الهامة

إذا تم إجراء تحليل ثغرات، من الضروري الاحتفاظ بأدلة موثقة.

السؤال رقم 42 ب المعايير المفروضة من قبل السلطات الأوروبية

نقاط تؤخذ بالاعتبار

حسب السؤال رقم 42 ب، بالرغم من عدم الطلب منك الامتثال بالمعايير الأوروبية، سيكون مراسلك الأوروبي ممتثلاً لها. ملاءمة بعض أو جميع عملياتك مع المعايير الأوروبية قد يدعم وصولك إلى أنظمة الدفع في أوروبا.

السؤال رقم 43 هل لدى المؤسسة سياسات وإجراءات تعمل على:

السؤال رقم 43 أ منع فتح أو حفظ حسابات مجهولة أو بأسماء وهمية

بعض المسائل الهامة

حفظ حسابات مجهولة أو بأسماء وهمية يضيفي الغموض على هوية الأشخاص المالكين/المسيطرين ما قد يؤدي إلى سوء استخدام الحسابات من قبل جهات غير مشروعة. وكذلك، فإن هذه الأنواع من اصطلاحات التسمية لا تسمح بتطبيق إجراءات المقارنة المناسبة ازاء قوائم المحظور التعامل معهم والكشف عن الأسماء من قبل أي طرف في سلسلة الدفع.

السؤال رقم 43 ج منع التعامل مع مؤسسات تزود المصارف الوهمية بخدمات

بعض المسائل الهامة

حتى لو لم يكن لك علاقة مباشرة مع مصارف وهمية، إذا كان لديك علاقات تسوية مراسلة مع مؤسسة تقوم بتقديم خدمات لمصارف وهمية فستتعرض لمخاطر الجريمة المالية من جراء تلك المؤسسات.

السؤال رقم 43 ح منع فتح وحفظ حسابات لكيانات مدرجة بعوجب القسم 311

بعض المسائل الهامة

يُنحى القسم 311 لشبكة مكافحة الجرائم المالية الأمريكية اتخاذ بعض التدابير الخاصة ضد الدول، مؤسسات مالية أجنبية، فئات من المعاملات الدولية، أو أنواع أخرى من الحسابات التي تشكل مصدر قلق رئيسي فيما يتعلق بغسل الأموال. تشترط المصارف المراسلة الخاضعة لهذه الأحكام على مصارفها المستجيبة تفهم هذه المخاطر المتعلقة باستمرار التعامل مع الأطراف المدرجة وتنفيذ الضوابط لتخفيف المخاطر التي تتعلق بإجراء المعاملات من خلال حسابات يحفظها المصرف المراسل.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

يمكنك أن تتوقع نقاشاً مع مراسلك بشأن هذا الضابط وكيف تضمن الامتثال لهذه الشروط. عليك أن تأخذ بالاعتبار إجراء فحص خاص بك للتحقق من وجود كيانات كهذه في نشاط دفعاتك.

السؤال رقم 43 ب منع فتح وحفظ حسابات لمصارف و/أو المؤسسات المالية غير المصرفية التي لا تحتفظ بالترخيص المناسب

بعض المسائل الهامة

حفظ حسابات لمصارف غير مرخص لها و/أو المؤسسات المالية غير المصرفية غير المرخص لها يؤدي إلى مخاطر إضافية لأن هذه الكيانات لا تخضع لمراجعة ومراقبة رقابية.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

ملاحظة: الخطر المذكور أعلاه ينطبق فقط حيثما يكون الترخيص مطلوباً ولكن المصرف أو المؤسسة المالية غير المصرفية لا تملكه.

السؤال رقم 43 ت منع التعامل مع مؤسسات أخرى تزود المصارف غير المرخص لها بخدمات مصرفية

بعض المسائل الهامة

حفظ حسابات لمؤسسات تتعامل مع مصارف غير مرخص لها يتسبب بمخاطر معالجة معاملات لمؤسسات لم يتم فحصها بشكل صحيح ولا تخضع لمراقبة ومراجعة رقابية، للمراسل والمستجيب معاً.

السؤال رقم 43 ث منع حسابات/علاقات مع مصارف وهمية

بعض المسائل الهامة

يُعرف عن المصارف الوهمية بأنها تُستخدم لتسهيل الجرائم المالية بما أنه لا يوجد مراقبة تنظيمية عليها بسبب عدم الوجود المادي. تحظر الكثير من الدول التعامل مع هذه المؤسسات. لمزيد من التوجيه راجع توصية مجموعة العمل المالي رقم 13 على الرابط التالي:

<http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%202012.pdf>

السؤال رقم 43 خ منع فتح أو حفظ أي حسابات تخص وكلاء تحويلات، مكاتب الصرافة أو وكالات تحويل الأموال غير مرخص لهم / غير خاضعين للمراقبة من الجهات الرقابية

بعض المسائل الهامة

يؤدي حفظ الحسابات لوكالات تحويل الأموال أو مكاتب الصرافة غير المرخص لها إلى مخاطر إضافية إذ إن هذه الكيانات لا تخضع لمراقبة ومراجعة رقابية.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

في حال كان لمصرفك علاقات مع كيانات مماثلة، خذ بالاعتبار كيف يمكن أن تكون مطمئناً في ما يتعلق بأنشطتهم (حيث يكون التنظيم والترخيص مطلوبان عادة).

السؤال رقم 43 د تقييم العلاقات مع الأشخاص المعرضين للمخاطر سياسياً بما في ذلك أفراد عائلتهم والمقربين منهم

بعض المسائل الهامة

إن عدم فهم وتقييم المخاطر المحتملة للأشخاص المعرضين للمخاطر سياسياً، وأفراد عائلاتهم والمقربين منهم قد يعرضك إلى حركة أموال غير مشروعة، ومن ضمنها الأموال المرتبطة بالفساد.

السؤال رقم 43 ذ تحديد إجراءات التصعيد في قضايا مخاطر الجريمة المالية

بعض المسائل الهامة

عدم وجود عمليات تصعيد واضحة قد يؤدي إلى الفشل في التحقق من الإبلاغ عن نشاط مشبوه محتمل.

السؤال رقم 43 ر تحديد إجراءات إنهاء العلاقات قائمة مع عملاء بسبب مخاطر الجريمة المالية حيث يكون ملائماً

بعض المسائل الهامة

عدم وجود تدابير واضحة لإنهاء العلاقات بسبب مخاوف جرائم مالية قد يؤدي إلى استمرار تدفق نشاط إجرامي محتمل عبر مؤسستك.

السؤال رقم 43 ز حدّد كيف يتم تصعيد والتحقيق في نشاط مشبوه محتمل تم التعرّف عليه من قبل الموظفين

بعض المسائل الهامة

عدم وجود إجراءات واضحة تسمح للموظفين بالتعرّف على وتصعيد الأنشطة المشبوهة قد يؤدي إلى الفشل في الإبلاغ عن جريمة مالية محتملة بما فيها ضعف المراقبة من قبل الإدارة، غياب التدابير المتسقة ووجود موظفين متجاوزين للإجراءات.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

فكّر ماذا سيحدث بعد عملية التصعيد والإبلاغ. وكيف ستعالج أية مخاطر متواصلة يشكّلها عميلك/نشاطك.

السؤال رقم 43 س ضع الخطوط العريضة لعمليات الفحص والمقارنة ازاء برامج العقوبات والحظر، الأشخاص المعرضين للمخاطر سياسياً والأخبار السلبية

بعض المسائل العامة

يُعَرِّضُكُ الفشل في الفحص والمقارنة ازاء برامج العقوبات والحظر، الأشخاص المعرضين للمخاطر سياسياً والأخبار السلبية إلى مخاطر مجهولة لم يتم تقييمها، مراقبتها أو تخفيفها بشكل ملائم.

السؤال رقم 43 ش ضع الخطوط العريضة لعمليات الاحتفاظ بـ «قوائم مراقبة» / سوداء» داخلية

بعض المسائل العامة

هناك خطورة عالية في حال الفشل في الحفاظ على أساليب لمنع العملاء والكيانات، الذين تم انهاء العلاقة المصرفية معهم بعد أن تم التعرف عليهم داخلياً من العودة إلى البنك . وهذا يوُلِّد مخاوف بشأن فعالية برنامج مكافحة الجرائم المالية الخاص بك.

السؤال رقم 45 هل تحتفظ المؤسسة بإجراءات حفظ السجلات وفقاً للقوانين المعمول بها؟

بعض المسائل العامة

عدم وجود اجراءات لحفظ السجلات يُعَرِّضُكُ لخطر خرق القوانين المعمول بها. يمكن توضيح الحد الأدنى من شروط حفظ السجلات وفقاً للمتطلبات الصادرة في دولتك والتي تسترشد أيضاً بتوصية مجموعة العمل المالي رقم 11.

السؤال رقم 44 هل قامت المؤسسة بتوثيق بيان تحمل المخاطر أو وثيقة مشابهة له لبيان حدود المخاطر ضمن أعمالها ؟ Risk Tolerance Statement

بعض المسائل العامة

فشل البنك في تحديد قابليته للمخاطر / تحمل المخاطر يقوده إلى القبول بمستوى غير مقبول من المخاطر التي لا يمكن تخفيفها الى درجة ملائمة بواسطة الضوابط. القابلية للمخاطر/ تحمل المخاطر هي طريقة هامة لتحديد وقياس أي عمل يمكن أو لا يمكن أن تقبل به.



القسم السادس - تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والالتزام ببرامج العقوبات والحظر

السؤال رقم 47 أ العميل

بعض المسائل الهامة

يجب أن تدرك نسبة العملاء الناشطين حسب المخاطر ونوع القطاع من أجل تخفيف المخاطر بفعالية.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

ما هي المخاطر المتبقية الشاملة لقاعدة العملاء ككل؟ خذ بالاعتبار النسبة المئوية للعملاء ذوي المخاطر المتدنية، المتوسطة والمرتفعة والضوابط المعمول بها لتخفيف تلك المخاطر. خذ بالاعتبار أيضاً النسبة المئوية للعملاء الذين قد يكون لديهم مخاطر أعلى من جهة القطاع أو الأشخاص المعرضين للمخاطر سياسياً. هذا النوع من المعلومات يساعد الإدارة على تقييم ما إذا كان تعرّض المؤسسة الحالي للمخاطر يناسب مدى قابليتها للمخاطر.

السؤال رقم 47 ب المنتج

نقاط تؤخذ بالاعتبار

يجب أن تعرف مخاطر منتجاتك وعدد العملاء الذين يستخدمون هذه المنتجات والتأكد من تطبيق الضوابط الملائمة لأولئك العملاء وذلك بغية التخفيف من المخاطر.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

تختلف المخاطر باختلاف المنتجات. ينبغي أن يُجرى تقييم لضوابط المنتجات؛ مثل الأحكام والشروط، التسليم المبكر، الدفع بالنيابة عن العملاء، طبيعة عبر الحدود، تم بيعها من قبل وسطاء. ما هي النسبة المئوية للمنتجات ذات مؤشرات عالية المخاطر؟

السؤال رقم 47

هل يشمل نطاق تقييم مخاطر غسل الأموال على المستوى المؤسسي مكونات المخاطر الكامنة كما هو موضح أدناه:

نقاط تؤخذ بالاعتبار

قامت مجموعة ولفسبيرج بنشر أسئلة يتكرر طرحها حول تقييم المخاطر على النطاق المؤسسي . يرجى الرجوع للرابط التالي: <https://www.wolfsberg-principles.com/sites/default/files/wb/pdfs/faqs/17.%20Wolfsberg-Risk-Assessment-FAQs-2015.pdf>

السؤال رقم 48 هل يشمل تقييم المخاطر على نطاق المؤسسة ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب فعالية مكونات الضوابط كما هو موضح أدناه:

بعض المسائل الهامة

مع تطوّر مؤسستك، يكمن خطر عدم تقييم الضوابط الداخلية لتحديد فعاليتها بأنها ستبقى جامدة وغير متوازنة بشكل فعّال مع المخاطر الشاملة المتأصلة التي تمّ تحديدها عند تقييم المخاطر على نطاق المؤسسة والتي تكون في تطور مستمر.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

الضوابط هي البرامج، السياسات و الأنشطة التي تطبقها للحماية من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ولضمان التعرّف السريع على هذه المخاطر وذلك بغية التخفيف منها. ينبغي تقييم كل من هذه الضوابط من ناحية التصميم العام وفعالية التشغيل. تُستخدم الضوابط أيضًا لضمان ديمومة الامتثال للأنظمة التي تحكم أنشطتك.

السؤال رقم 48 أ مراقبة المعاملات

بعض المسائل الهامة

مراقبة المعاملات تساعد على تخفيف مخاطر العملاء، مخاطر المنتجات، مخاطر القنوات والمخاطر الجغرافية. عدم وجود إطار فعّال لمراقبة المعاملات، بما فيها الإجراءات والسياسات، المراقبة، الاختبار، تحديث متواصل للأنظمة والسيناريوهات، نزاهة البيانات وغيرها من العناصر، يُعرّضك للمخالفات الرقابية كما يعرّض النظام المالي للمزيد من أنشطة الجريمة المالية التي قد لا يكون قد تمّ تحديدها والإبلاغ عنها بالشكل المناسب.

السؤال رقم 47 ت القنوات

بعض المسائل الهامة

يجب أن تكون على إدراك بمدى تأثر القنوات التي يستخدمها عملاؤك بالجريمة المالية لمساعدتك على مراقبة وتخفيف هذه المخاطر. الوجود جسدياً (وجهاً لوجه) مقابل التفاعل الإلكتروني أو عبر طرف ثالث يشكل مخاطر مختلفة.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

فكّر بالمخاطر المرتبطة بطريقة تفاعلك مع العملاء. قم بتقدير القنوات التي تعرّضك لمخاطر أعلى وحدد النسبة المئوية لاستخدام هذه القنوات لكي تبقى ضوابطك مناسبة وذلك بغية التخفيف من المخاطر. فكّر بمستويات المخاطر المختلفة المتعلقة بطريقة تفاعلك مع عملائك عبر قنوات مثل وجهاً لوجه، الفاكس، البريد، نقل الصور، الخدمات المصرفية عبر الانترنت، الروابط المركزية وسويفت

السؤال رقم 47 ث الجغرافيا

بعض المسائل الهامة

يزوّدك هذا بمعلومات عن مدى كثافة العملاء من بلدان تمثل مخاطر أعلى فيما يتعلق بالرشوة، غسل الأموال أو التزوير أو نسبة الدفعات التي تقدّم إلى/من بلدان ذات مخاطر أعلى.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

خذ بالاعتبار النسبة المئوية لأنشطتك التي تنطوي على مناطق جغرافية ذات مخاطر أعلى للتأكد من أن الضوابط مصممة ومنفّذة بشكل مناسب وذلك بغية التخفيف من المخاطر.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

خذ بالاعتبار نوع مراقبة المعاملات الذي يُطبَّق على العملاء، المنتجات، القنوات والمناطق الجغرافية في مؤسستك وقم بتقدير مدى ملاءمتها لأغراضك مقابل المخاطر القائمة المتأصلة الخاصة بك. هل المراقبة آلية أم يدوية؟ فكّر في ملاءمة أنظمتك وسيناريوهاتك لقاعدة عملائك. خذ بالاعتبار ما إذا كان من المطلوب تنفيذ المراقبة التكنيكية حيث توجد ثغرات في إطار مراقبة المعاملات الخاص بك.

السؤال رقم 48 ب متطلبات العناية الواجبة بشأن العميل

بعض المسائل العامة

يسمح لك برنامج العناية الواجبة للعميل الفعّال بالتعرّف على هوية العملاء، تقييم درجة مخاطرهم ومعرفة مصدر الثروة/الغاية من علاقاتهم بك. يجب تصميم متطلبات العناية الواجبة للعملاء بشكل يضمن تقصي العناصر الهامة ومنها خطورة عدم الالتزام ببرامج العقوبات والحظر، مصدر الأموال، الإعلام السلبي، الأشخاص المعرضين للمخاطر سياسياً بالإضافة الى تحديث معلومات العناية الواجبة للعملاء من خلال استخدام نهج قائم على المخاطر. عدم التعرف على العناصر أنفة الذكر سيؤدي الى مخالفة المتطلبات الرقابية اضافة الى عدم قدرتك على امتلاك الضوابط الفعالة ضد المخاطر الكامنة بما أن تلك المخاطر لم يتم تحديدها من البداية.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

خذ بالاعتبار فعالية متطلبات العناية الواجبة للعملاء وتطبيقها، على سبيل المثال، مدى سرعة التطبيق، عدد المرات التي يتم فيها تحديث البيانات، هل هي قائمة على المخاطر وكيف تخفف من مخاطر العملاء على نحو فعّال. العناية الواجبة للعملاء هي عملية تحكّم معقّدة لأن ظروف العملاء تختلف بشكل كبير. يجب أن يكون لديك توجيهات واضحة وأدوات تمكّن موظّيك من معرفة كيفية التعامل مع الظروف غير الاعتيادية للعملاء. التأكيد على وجود عملية توثيق متينة للخطوات التي اتّخذت، المخاطر التي تمّ التعرّف عليها والنظر فيها، والقرارات المتّخذة، كل ذلك سيزوّد مؤسستك بإدراك جيّد لقاعدة العملاء.

السؤال رقم 48 ت التعرّف على هوية الأشخاص المعرضين للمخاطر سياسياً

بعض المسائل العامة

يجب التأكيد من التعرّف على الأشخاص المعرضين للمخاطر سياسياً بغية اجراء تقييم المخاطر الصحيح وبذل إجراءات العناية الواجبة المناسبة للتخفيف من أي خطر جريمة مالية محتمل قد يشكّلونه.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

كما في السؤال رقم 48 ب، فكّر بفعالية الطريقة التي تتعرّف فيها على هوية الأشخاص المعرضين للمخاطر سياسياً، كيف يتم مراقبة هؤلاء العملاء والتحقق منهم بطريقة منتظمة، وكذلك تحديث بيانات «اعرف عميلك» الخاصة بهم.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

كم مرة تقوم بفحص ومقارنة أسماء العملاء تجاه الإعلام المعاكس والأخبار السلبية؟ ما هي مصادر الأخبار التي تستخدمها؟ هل يغطي الفحص الأطراف ذات الصلة (مثل المالكين والمدراء)؟ ما هي التدابير التي تتخذها لتحديد ما الذي يشكل الأحداث الأساسية السلبية وكيف يتم معالجتها وتصعيدها؟ ما هي العمليات التي تتبعها لمعالجة أي استفسارات من مراسلك حول الإعلام المعاكس والأخبار السلبية الذي يؤثر عليك وعلى عملائك؟

السؤال رقم 48 ج التدريب والتعليم

بعض المسائل الهامة

التدريب عنصر أساسي في برنامج الامتثال لمكافحة الجريمة المالية. في غياب التدريب الفعال، لن يكون خط دفاعك الأول مجهزاً لتحديد مخاطر الجريمة المالية، كما لن يمتلك خط دفاعك الثاني المعلومات اللازمة لتأمين المراقبة. لن تكون الإدارة العليا في موقع قوي للاضطلاع بمسؤولياتها وإعطاء الأولوية للضوابط الرئيسية. التعليم هو أيضاً عنصر تحكّم أساسي، إذ إنه يزود معلومات عن مستجدات المتطلبات الرقابية، والدروس المستفادة من الغرامات المفروضة على القطاع ويُبقي مواضيع الامتثال للجريمة المالية في مقدّمة أولويات المؤسسة.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

خذ بالاعتبار حجم ونوعية ودورية التدريب وما إذا يتم توثيق إنجاز التدريب ونسبة نجاحه. فكّر أيضاً بعدد المرات التي يتم فيها تحديث مواد التدريب لكي يبقى مفيداً ووثيق الصلة. يشكّل التدريب المستهدف، التركيز على الأدوار الرئيسية، الاستعانة بأمثلة عملية ودراسات للحالات جزءاً مهماً من التدريب الفعال. إن إجراء عملية تقييم لمخاطر القطاعات والأنشطة المختلفة يمكّنك من التعرّف على مناطق ذات مخاطر أعلى والتي يمكن أن تحتاج إلى المزيد من التدريب المتكرّر أو المتخصّص ذلك بغية التخفيف من المخاطر.

السؤال رقم 48 ث فحص المعاملات

بعض المسائل الهامة

يشير فحص المعاملات إلى عملية فحص الدفعات والمعاملات الأخرى لتحديد وجود طرف أو دولة خاضعة لعقوبات أو برامج حظر للتحقق ما إذا كانت المعاملة مسموح بها بموجب برامج العقوبات والحظر الدولية المطبقة.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

هل عمليات فحص المعاملات لديك فعّالة في حمايتك من خرق برامج العقوبات والحظر الدولية؟ هل تستخدم معلومات كافية لتحديد هوية العملاء الذين يشكلون خطر خرق برامج العقوبات والحظر الدولية؟ هل تربط نتائج عمليات فحص المعاملات بعملياتك الخاصة بـ «اعرف عميلك» و «العناية الواجبة للعملاء» لبناء صورة أكمل للمخاطر التي يشكّلها عملاؤك؟ هل فكّرت في فحص المعاملات التي تتدفّق إلى مراسلك عبر استخدام بنود الالتزام ببرامج العقوبات والحظر الدولية في تلك الدولة، مثلاً، إذا كنت لا تفحص العمليات بالدولار الأمريكي ازاء قائمة مكتب مراقبة الأصول الأجنبية الأمريكي، ستصبح عرضة لاحتمال أن يصدّ/يجمّد مراسلك بالدولار الأمريكي أو أن يرفض المعاملة بموجب أنظمة مكتب مراقبة الأصول الأجنبية الأمريكي.

السؤال رقم 48 ج فحص ومقارنة الأسماء ازاء الأخبار السلبية

بعض المسائل الهامة

الإعلام المعاكس/الأخبار السلبية التي تؤثر على عملائك قد يكون لها تأثير على مستوى المخاطر الذي يمثله العميل مما يتطلب تعديل تقييم المخاطر أو إجراء المزيد من اجراءات العناية الواجبة.

السؤال رقم 48 خ الحوكمة

بعض المسائل الهامة

الحوكمة مهمة جداً في إدارة مخاطر الجريمة المالية، إذ إنها تضمن الفهم الضروري واللازم للمخاطر، إدارتها بطريقة ملائمة وتطبيق التغييرات حيث يقتضي ذلك.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

الحوكمة تعني وجود مجموعة موثقة، منتظمة ومستهدفة من الأدوات التي تساعد إدارتك في تحمّل مسؤولياتها على نحو فعال. يمكنها أن تشمل، من ضمن أمور أخرى، عقد اجتماعات، رسائل إلكترونية، عروض تقديمية، مسارات تصعيد، أدوار ومسؤوليات محدّدة عبر «شروط مرجعية» وغيرها. لا يكفي أن تتأكد من العمل بموجب الحوكمة المناسبة في ما يتعلق بضوابط الجريمة المالية بل كذلك بأنها تتضمن دليلاً موثقاً للاجتماعات، القرارات، المناقشات والتصعيدات، حيثما كان ذلك مناسباً. إذا لم يتم توثيق كافة المراحل الرئيسية من إطار التحكم، لا يمكن عندئذ إثباتها وقد تعتبر ضعيفة أو غير موجودة من قبل جهات التدقيق أو السلطات الرقابية.

السؤال رقم 48 د

المعلومات الإدارية Management information

بعض المسائل الهامة

تُستخدم المعلومات الإدارية كجزء من الحوكمة الفعالة، ضمان المراقبة و ضمان الجودة. النقص في المعلومات الإدارية الصحيحة والدقيقة (مصادر بيانات خاطئة، الاستعانة بعوامل مختلفة لمقارنة ذات المعلومات، تواريخ متعارضة، من بين أمور أخرى) قد يضع مؤسستك في موقع غير ناجح في تحديد المخاطر أو يؤدي الى إخفاق برنامج الامتثال لمكافحة الجريمة المالية.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

خذ بالاعتبار جودة المعلومات الإدارية التي تُنتجها في ما يتعلق بضوابط الجريمة المالية ومدى نجاحها بالنسبة لك. تنشأ في البنك أنواع مختلفة من المعلومات الإدارية المرتبطة بالجريمة المالية. بعضها يركّز على المهام اليومية؛ والمساعدة على تحديد الأخطاء/نقاط الضعف في الضوابط القائمة. يتم تطوير البعض الآخر بشكل خاص للإدارة العليا فيزوّدها بلمحة عامة عن برنامج الامتثال لمكافحة الجريمة المالية من البداية إلى النهاية.

السؤال رقم 49

هل تم إنجاز تقييم لمخاطر غسل الأموال على المستوى المؤسسي خلال الاثني عشر شهراً الماضية؟

بعض المسائل الهامة

يكون تقييم المخاطر الذي يتم تحديثه بشكل منتظم بمثابة أداة لتعقب ومواكبة التغييرات فيما يتعلق بتعرّضك للمخاطر، الضوابط المطبقة وأي تحديات في إدارة المخاطر بكفاءة. في حال عدم القيام بالتحديث المنتظم، لا يعود لديك القدرة على تطبيق المعايير اللازمة بغية تخفيف المخاطر المتطورة والمتغيرة.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

عليك أن تقرّر التكرّر المناسب لتقييم المخاطر من أجل الحفاظ على أهمية النتائج واجراءات تخفيف المخاطر المناسبة. إذا لم يتم إجراء تقييمات المخاطر سنوياً، فيجب شرح السبب.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

فكر بتدفق بيانات عن كل المنتجات من البداية حتى النهاية للتأكد من التقاط كل البيانات ذات الصلة للكشف عليها. كن على علم بنطاق وطبيعة مشاركة الأطراف الثالثة (أي كل من تم التعاقد معهم من قبلك أو من قبل عملائك).

السؤال رقم 50 ت الغناة

بعض المسائل الهامة

يجب أن تكون على اطلاع بنقاط الضعف التي قد تفرضها بعض القنوات المستخدمة من قبل عملائك فيما يتعلق بمخالفة برامج العقوبات والحظر من أجل مساعدتك على رصد وتخفيف مخاطر مماثلة. على سبيل المثال، هل باستطاعة العملاء تغيير المرجع أو العنوان لتجنب التعرف عليهم على أن لهم أي صلة بمخاطر برامج العقوبات والحظر في نظام الفحص المطبق لديك؟

نقاط تؤخذ بالاعتبار

أنظر في قنوات تسليم العملاء الخاصة بك والضوابط الخاصة بها في ما يتعلق بتعرضك لمخاطر مخالفة برامج العقوبات والحظر.

السؤال رقم 50 ث الجغرافيا/ مخاطر الدولة

بعض المسائل الهامة

قد تنشأ مخاطر مخالفة برامج العقوبات والحظر من مواقع عملائك وشركائهم التجاريين. الدول التي يتم تحديدها في أي مرحلة من الارتباط معك ضرورية جداً للتعرف على أي مخاطر فيما يتعلق بمخالفة برامج العقوبات والحظر.

السؤال رقم 50

هل يشمل تقييم مخاطر عدم الالتزام ببرامج العقوبات والحظر على المستوى المؤسسي المخاطر الكامنة؟

السؤال رقم 50 أ العميل

بعض المسائل الهامة

تتمثل المخاطر المرتبطة بعملاء أسماؤهم مدرجة على قوائم العقوبات والحظر أو مقيمين، أو مفتحين على دول خاضعة لبرامج العقوبات والحظر بأنه يتوجب عليك أن تحدد، تراقب وتبلغ عن أولئك العملاء (في حالات خاصة). التأكد من فعالية هذه الضوابط هام جداً من أجل تفهم المخاطر المتبقية.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

ما هو مدى خطر تعرضك لمخالفة برامج العقوبات والحظر بشكل عام من خلال قاعدة عملائك ومعاملاتهم؟ كيف تدير المخاطر الخاصة التي يشكّلها العملاء الذين يجرون معاملات ضمن الدول المحظورة عليك أو على مراسلك؟ هل لديك حدود قصوى لما تعتبره مقبولاً بالنسبة لملكية عملائك من قبل الأطراف الخاضعة لعقوبات وبرامج حظر؟

السؤال رقم 50 ب المنتج

بعض المسائل الهامة

بعض المنتجات (وبشكل خاص تلك التي تشمل الأطراف الثالثة) قد تعرضك لمخاطر إضافية فيما يتعلق بمخالفة برامج العقوبات والحظر في حال لم تفهم الضوابط بغرضها.

السؤال رقم 51 ب فحص المعاملات

بعض المسائل الهامة

يشير فحص المعاملات إلى الكشف عن الدفعات والمعاملات التي يمكن أن يكون لها أي صلة بمخاطر برامج العقوبات والحظر. عدم وجود هذا الضابط يشكّل خطر إرسال الأموال أو التعامل مع طرف، كيان أو بلد خاضع لعقوبات. إذا ظهر هذا الخطر، تكون قد تورطت في فعل يشكل خرقاً للمتطلبات الرقابية.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

هل تخفف ضوابطك بفعالية خطر إرسال الأموال إلى فرد أو بلد خاضع لبرامج العقوبات والحظر؟ خذ بالاعتبار كل الأنظمة التي تمر من خلالها دفعاتك ومقدرة مؤسستك على فحص ومعالجة التحذيرات الناتجة عن هذه الضوابط على نحو فعال. وأخيراً، فكّر بالضوابط التي تلجأ إليها لوقف الدفعات عندما يكون هناك تطابق محتمل مع لوائح العقوبات والحظر خلال عملية فحص الأسماء.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

خذ بالاعتبار الضوابط الخاصة بك من أولها إلى آخرها بما فيها المزوّدين من الأطراف الثالثة مثل المزوّدين. كذلك، تأكد من وجود الشفافية اللازمة للتعرف تماماً على المناطق الجغرافية المعنية. تأكد من مدى مناسبة الضوابط المطبقة لديك واطلب المعلومات الإضافية من العملاء والأطراف الثالثة.

السؤال رقم 51 هل يشمل تقييم المخاطر على المستوى المؤسسي الخاص ببرامج العقوبات والحظر مكونات فعالية الضوابط الواضحة أدناه:

بعض المسائل الهامة

مع تطوّر مؤسستك، يكمن خطر عدم تقييم الضوابط الداخلية لتحديد فعاليتها بأنها ستبقى جامدة وغير متوافقة بشكل فعال مع المخاطر الشاملة المتأصلة التي تم تحديدها من خلال تقييم المخاطر على المستوى المؤسسي.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

الضوابط هي البرامج، السياسات أو الأنشطة التي تعمل بها للحماية من ظهور مخاطر مخالفة برامج العقوبات والحظر، ولضمان التعرّف السريع عليها. ينبغي تقييم كل من هذه الضوابط من ناحية التصميم العام وفعالية التشغيل. تُستخدم الضوابط أيضاً للمحافظة على الالتزام بالمتطلبات الرقابية التي تحكم أنشطتك.

السؤال رقم 51 أ العناية الواجبة للعميل

بعض المسائل الهامة

كما ذكر في السؤال رقم 50 أ، هنالك عدد من المخاطر التي يجب التعرّف عليها وإدارتها أثناء عملية العناية الواجبة للعميل، بما فيها أي صلة بمخاطر برامج العقوبات والحظر التي ستؤثر على النتيجة الأخيرة لمخاطر العميل وكيفية تطبيق الضوابط للتخفيف من هذه المخاطر. ينبغي قياس هذه الضوابط لتقييم فعاليتها وتصحيحها وتعزيزها عند الضرورة.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

خذ بالاعتبار حجم، نوعية وتكرّر فترات التدريب وما إذا كان يتم توثيق إنجاز التدريب ونسبة نجاحه. فُكر أيضاً بعدد المرات التي يتم فيها تحديث مواد التدريب بحيث تبقى مفيدة ووثيقة الصلة. يشكّل التدريب المستهدف، التركيز على الأدوار الرئيسية، الاستعانة بأمثلة عملية ودراسات للحالات، جزءاً مهماً من التدريب الفعال.

السؤال رقم 51 ج الحوكمة

بعض المسائل الهامة

الحوكمة تعني وجود مجموعة موثقة، منتظمة ومستهدفة من الأدوات التي تساعد إدارتك في تحمّل مسؤولياتها على نحو فعال. يمكنها أن تشمل من ضمن أمور أخرى، عقد اجتماعات، رسائل إلكترونية، عروض تقديمية، مسارات تصعيد، أدوار ومسؤوليات محدّدة عبر «شروط مرجعية» وغيرها. الحوكمة ضرورية لإدارة مخاطر الجريمة المالية، ولتؤكد أن الفهم اللازم للمخاطر الخاصة بك مُشترك ويُدار بالطريقة المناسبة وأن التغييرات تُطبّق حيث الاقتضاء.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

لا يكفي أن تتأكد من العمل بموجب الحوكمة المناسبة في ما يتعلق بضوابط الجريمة المالية بل يجب التأكد بأنها تتضمن أيضاً دليلاً موثقاً للاجتماعات، القرارات، المناقشات والتصعيدات، حيثما كان ذلك مناسباً. إذا لم يتم توثيق كافة المراحل الرئيسية من إطار التحكم، لا يمكن عندئذ إثباتها وقد تعتبر ضعيفة أو غير موجودة من قِبل جهات التدقيق أو السلطات الرقابية.

السؤال رقم 51 ت فحص ومقارنة الأسماء

بعض المسائل الهامة

فعالية عملية فحص ومقارنة الأسماء ضرورية لتحديد العملاء الحاليين أو الأطراف المتصلة (مالكون أو مدراء) المدرجين على قوائم العقوبات والحظر. كلما تم التعرف سريعاً على هذه الأسماء وتحديد ما إذا كانت تمثل تطابقاً فعلياً، كلما استطعت معالجة المخاطر التي يشكّلونها بسرعة أكثر.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

خذ بالاعتبار متى وعدد المرات التي تقوم فيها بفحص عملائك، الأطراف الثالثة ذات الصلة، الموردین والموظفين ازاء قوائم العقوبات والحظر. فُكر أيضاً في عدد المرات التي تقوم فيها بتحديث القوائم التي تستخدمها لإجراء الفحص والمقارنة، حجم النتائج الإيجابية التي يتبين لاحقاً أنها سلبية (أي لا تمثل تطابق حقيقي ازاء القوائم) حيث يمكنك وضع توقيت للنظام والفعالية المرتبطة بعمليات التصعيد والتحرّي والإبلاغ.

السؤال رقم 51 ث التدريب والتعليم

بعض المسائل الهامة

التدريب عنصر أساسي في برنامج الامتثال لمكافحة الجريمة المالية. في غياب التدريب الفعال، لن يكون خط دفاعك الأول مجهّزاً لتحديد مخاطر الجريمة المالية، كما لن يمتلك خط دفاعك الثاني المعلومات اللازمة لتأمين المراقبة. أيضاً، لن تكون الإدارة العليا في موقع قوي للاضطلاع بمسؤولياتها وإعطاء الأولوية للضوابط والأمور الرئيسية. التعليم هو أيضاً عنصر تحكّم أساسي، إذ إنه يزود معلومات عن التطورات في المتطلبات الرقابية بشكل منتظم، والدروس المُستفادة من غرامات القطاع ويُبقي مواضيع الامتثال للجريمة المالية في مقدّمة أولويات المؤسسة.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

عليك أن تقرّر الدورية المناسبة لتقييم المخاطر من أجل الحفاظ على صحة النتائج وبرنامج تخفيف المخاطر. إذا لم يتم إجراء تقييمات المخاطر سنوياً، فيجب شرح السبب.

السؤال رقم 51 ح المعلومات الإدارية Management Information

بعض المسائل الهامة

تُستخدم المعلومات الإدارية كجزء من الحوكمة الفعالة، المراقبة وعملية ضمان الجودة. النقص في المعلومات الإدارية الصحيحة والدقيقة (مصادر بيانات خاطئة، الاستعانة بعوامل مختلفة لمقارنة نفس المعلومات، تواريخ متعارضة، من بين أمور أخرى) قد يضع مؤسستك في موقع غير ناجح في تحديد المخاطر أو إخفاقات في برنامج الامتثال لمكافحة الجريمة المالية الخاص بك.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

خذ بالاعتبار جودة المعلومات الإدارية التي تولدها في ما يتعلق بضوابط الجريمة المالية ومدى نجاحها بالنسبة لك. تنشأ في البنك أنواع مختلفة من المعلومات الإدارية المرتبطة بالجريمة المالية. بعضها يركّز على المهام اليومية؛ المساعدة على تحديد الأخطاء/الثغرات ونقاط الضعف في الضوابط القائمة. يتم تطوير البعض الآخر بشكل خاص للإدارة العليا ليزوّدها بلمحة عامة عن برنامج الامتثال لمكافحة الجريمة المالية من البداية إلى النهاية.

السؤال رقم 52 هل تم إنجاز تقييم على المستوى المؤسسي لمخاطر مخالفة برامج العقوبات والحظر خلال الاثني عشر شهراً الماضية؟

بعض المسائل الهامة

يكون تقييم المخاطر الذي يتم تحديثه بشكل منتظم بمثابة أداة للتعبّ والإضاءة على التغييرات في تعرّضك للمخاطر، الضوابط التي تعمل بها وأي تحديات في إدارة المخاطر بكفاءة. في حال عدم القيام بالتحديث المنتظم، يمكن أن تتغير المخاطر الكامنة دون مراقبة الإدارة المناسبة وبالتالي دون تطبيق الإجراءات اللازمة للتخفيف من المخاطر.



القسم السابع – اعرف عميلك، العناية الواجبة للعميل، العناية الواجبة المعززة

السؤال رقم 55
هل تُحدد سياسات وإجراءات المؤسسة متى يجب أن يتم اتمام
متطلبات العناية الواجبة (على سبيل المثال: وقت فتح الحساب أو
خلال 30 يوم]

بعض المسائل الهامة

عدم وجود الضوابط للتأكد من إجراء العناية الواجبة بالطريقة المناسبة يُعرضك لمخاطر القيام بأعمال مع أفراد أو كيانات تكون هي نفسها، أو تستفيد من، جهات غير مشروعة. بما أنك تمثل المدخل لتدفق النشاط إلى مراسلك، فإن أي ثغرات في عملياتك تؤدي إلى تعرض مراسلك لمخاطر مرتفعة.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

خذ بالاعتبار ليس فقط إجراءات العناية الواجبة للعميل الخاصة بك بل أيضاً الاستثناءات التي قد يتم تطبيقها، بما فيها الوقت المسموح للعميل لكي يكتمل ملفه الشخصي (يحصل على الموافقة) بعد توطيد علاقة معك، إذا كان ذلك مناسباً. أنظر في مخاطر ملفات العملاء التي تأخرت مراجعتها المتواصلة. التأخير في مراجعة الملفات لمدة طويلة قد يشكل خطراً كبيراً على برنامج مكافحة الجريمة المالية، إذ إن المعلومات التي تم تحديثها تساهم في توفير «مؤشرات المخاطر» التي تستعمل لتحديد مستوى المراقبة المطلوبة.

السؤال رقم 56
أي مما يلي تقوم المؤسسة بجمعه والاحتفاظ به عند إجراء العناية
الواجبة للعميل؟ اختر كل ما ينطبق:

بعض المسائل الهامة

عدم القدرة على جمع معلومات كافية لمعرفة العملاء وأنشطتهم التجارية بشكل تام وتقييم النشاط المتوقع مقابل الأنماط الملحوظة، قد يعرضك ومراسلك إلى المزيد من مخاطر الجريمة المالية.

السؤال رقم 54
هل تتحقق المؤسسة من هوية العميل

بعض المسائل الهامة

عدم التحقق من هوية العميل يؤدي إلى القيام بأعمال مع أفراد أو كيانات تكون هي نفسها، أو تستفيد من، جهات غير مشروعة.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

يتباين مستوى التحقق عادة بحسب متطلباتك الرقابية التي تخضع لها، تقييم مخاطر العميل وعناصر أخرى مثل نوع وسيلة التحقق المتاحة. بالرغم من توفر بعض التباين في وسائل التحقق المطبقة، إلا أنه يجب أن يكون هناك توثيق متناسق مع المبررات لمستوى التحقق. حيثما تُطبَّق الفروق، ينبغي توثيق الخطوات الإضافية التي اتُخذت/نُفذت لتخفيف أي ضابط إضافي.

السؤال رقم 56 أ هيكل الملكية

بعض المسائل الهامة

قد تمثل هياكل الملكية بشكل أساسي المزيد من مخاطر الجريمة المالية بسبب عدد من العناصر، مثل بلد التأسيس، العمل التجاري أو مكان إقامة أصحاب الأسهم، هوية أصحاب الأسهم أو الجهات الأساسية المسيطرة، أنشطة ذات مخاطر أعلى ومصدر أموال الشركات التي تكوّن جزءاً من سلسلة الملكية وغيرها من الأسباب.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

أنظر في مستوى التدقيق الذي تجريه على هيكل ملكية عملائك ومدى فعالية عملياتك في تحديد مخاطر الجريمة المالية المحتملة.

السؤال رقم 56 ب التعرف على هوية العميل

بعض المسائل الهامة

كما ذكر في السؤال رقم 54، إن التعرف على والتحقق من هوية العميل عنصران أساسيان لكي تُدرك المخاطر التي تتعرض لها. بشكل خاص، الضوابط مهمة جداً لتخفيف خطر أن لا يكون العميل فعلياً هو من يدعي أن يكون.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

فكر بفعالية ضوابطك في التعرف على هوية عملائك بالشكل المناسب.

السؤال رقم 56 ت النشاط المتوقع

بعض المسائل الهامة

النشاط المتوقع، المدعوم والموثق سيساعد في القيام بمراقبة ناجحة للمعاملات ويقلل من الرجوع الى العميل للمزيد من المعلومات وتأخر الخدمة. بالإضافة، سيدعم تحديد الأنشطة و الدفعات/ المعاملات غير الاعتيادي.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

خذ بالاعتبار فعالية عملياتك في معرفة مصدر، تقييم وتوثيق النشاط المتوقع لعملائك عبر دورة حياة عميلك الشاملة.

السؤال رقم 56 ث طبيعة العمل/الوظيفة

بعض المسائل الهامة

نفس الملاحظات تحت السؤال 56 ت. ضف إلى ذلك، فانه يساعد على تحديد الأنشطة ذات المخاطر المرتفعة التي يقوم بها العميل والتي يمكن أن تؤدي إلى ملف «اعرف عميلك» مختلف. تساعد هذه المعلومات أيضاً على معرفة مصدر الأموال وممارسة المراقبة المتواصلة والمناسبة للنشاط.

السؤال رقم 56 ج استخدام المنتج

بعض المسائل الهامة

كما ذكر في السؤالين 56 ت و ث، يُنظر إلى بعض المنتجات على أنها تمثل مخاطر أكثر من غيرها. بعض المنتجات تعرّض مؤسستك لمخاطر أكبر بسبب حجم المعاملات المسموح به، العملات المرتبطة بها، القنوات المستخدمة، التعقيد وغيرها.

السؤال رقم 56 د مصدر الثروة

بعض المسائل العامة

الخطر في عدم فهم مصدر الثروة يكمن في أنك لا تستطيع تحديد فيما اذا كانت الثروة مصدرها شرعي. بينما يتعلّق مصدر الأموال بالمعاملات إلى حد كبير، ينظر مصدر الثروة الى أمور أوسع وأشمل، أي كيف تراكمت الثروة مع الوقت – خاصة بالنسبة للعملاء المصنّفين على أنهم أصحاب ثروة. أنظر أيضاً إلى السؤال رقم 56 ت.

السؤال رقم 57 هل تم تحديد كل من التالي:

السؤال رقم 57 أ المستفيد الحقيقي النهائي

بعض المسائل العامة

كما ذكر في الأسئلة 54، 6، 1 و 56 أ، فإن الفشل في التعرف على هوية كل الأطراف ذات الصلة والتي يكون لها تأثير وسيطرة على مؤسسة ما قد يؤدي إلى توفير خدمات الحسابات لجهات غير مشروعة.

السؤال رقم 56 ح الغرض من طبيعة العلاقة

بعض المسائل العامة

كما ذكر في السؤالين 56 ت و ث، الغرض من العلاقة يعطي المبررات للمنتجات المقدّمة لعملائك. وبالمثل، توفر طبيعة العلاقة السياق لما يمكن أن يقيّمه عميلك في مؤسستك. يساعدك الإثبات معاً على فهم الخطر المحتمل الذي قد تفرضه العلاقة على مؤسستك.

السؤال رقم 56 خ مصدر الأموال

بعض المسائل العامة

معرفة مصدر أموال عميلك ضرورية لتتمكن من تفهم بعض الأنشطة ومخاطر الجريمة المالية المرتبطة بها. الخطر الناتج عن عدم معرفة مصدر الأموال هو أنك لن تستطيع تحديد ما إذا كان مصدر الأموال شرعياً.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

خذ بالاعتبار فعالية عملياتك في تقييم وتوثيق مصادر أموال أنشطة معينة لعميلك عبر دورة علاقتك مع العميل الشاملة.

السؤال رقم 57 أ 1 هل يتم التحقق من المستفيد الحقيقي النهائي

بعض المسائل الهامة

كما ذكر في الأسئلة 54، 6 ث - 1 و 57 أ، قد يكون لأصحاب الأسهم والمستفيدين الحقيقيين النهائيين تأثير مباشر على العمليات وعلى برنامج الامتثال لمكافحة الجريمة المالية. اعتماداً على عدد من العناصر، على سبيل المثال، إذا كانوا أشخاصاً معرضين للمخاطر سياسياً، فسوف يشكل المستفيدين الحقيقيين مخاطر مختلفة. بالرغم من أنه قد لا يكون هناك دلائل سلبية مع هذه المخاطر، فإن المصرف المراسل قد يحتاج إلى المزيد من المعلومات حول الأفراد/ المؤسسات لتقييم الخطر بدقة. أنظر إلى توجيه مجموعة العمل المالي حول الشفافية والمستفيد الحقيقي لتفهم بشكل أفضل المخاطر ذات الصلة بها، على الرابط التالي:
<http://www.fatf-gafi.org/documents/news/transparency-and-beneficial-ownership.html>

السؤال رقم 57 ب المفوضون بالتوقيع [إن كان ينطبق ذلك]

بعض المسائل الهامة

كما ذكر في السؤالين 54 و 57 أ، فإن عدم تحديد المفوضين بالتوقيع قد يؤدي إلى إجراء عمليات مع أشخاص أو كيانات، تكون هي نفسها جهات غير مشروعة أو تستفيد من جهات غير مشروعة.

السؤال رقم 57 ت الأشخاص التي تملك سيطرة

بعض المسائل الهامة

كما ذكر في السؤالين 54 و 57 أ، فإن عدم تحديد الأشخاص التي تملك سيطرة قد يؤدي إلى إجراء عمليات مع أشخاص أو كيانات، تكون هي نفسها جهات غير مشروعة أو تستفيد من جهات غير مشروعة.

السؤال رقم 57 ث أطراف أخرى ذات صلة

بعض المسائل الهامة

كما ذكر في السؤالين 54 و 57 أ، فإن عدم تحديد الأطراف ذات الصلة (الذين لديهم قوة التأثير و/أو صنع القرار) قد يؤدي إلى إجراء عمليات مع أشخاص أو كيانات، تكون هي نفسها جهات غير مشروعة أو تستفيد من جهات غير مشروعة.

السؤال رقم 58 ما هو الحد الأدنى الذي تطبّقه المؤسسة عند تحديد الملكية المستفيدة / المستفيد الحقيقي؟

بعض المسائل الهامة

ينبغي أن يكون جمع المعلومات الخاصة بالملكية المستفيدة / المستفيد الحقيقي مستنداً على المخاطر ومصمماً للتعرف على هوية المالكين الذين يُحتمل أن يَتمتعوا بسيطرة كبيرة على العميل. الحد الأدنى لنسبة الملكية المطلوب هو المستوى الأكثر تفصيلاً الذي يمكن أن تسأل عملاءك عنه بالنسبة لهيكل الملكية وهو عادة المستوى الذي ستطبقه بشأن عملائك الذين يمثلون مخاطر أعلى.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

كلما كانت مخاطر الجريمة المالية التي يفرضها الشخص الاعتباري أعلى، كلما كانت المتطلبات اللازمة لفهم ملكية الشخص الاعتباري أكثر تفصيلاً.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

يجب تطبيق منهجية مستندة على المخاطر فيما يتعلق بالتحقق من العملاء ازاء الأخبار السلبية ما لم تتطلب المتطلبات الرقابية غير ذلك. خذ أيضاً بالاعتبار أن الطبيعة الدائمة للتحقيقات والنتائج التنظيمية والقانونية تتطلب مراجعة وفحص العملاء بصورة متواصلة لاحتمال أي تغيير في الوضع.

السؤال رقم 62 إذا كان الجواب نعم، فهل يحدث هذا حين:

السؤال رقم 62 ت وقوع مسبب

نقاط تؤخذ بالاعتبار

الحدث المسبب (خطر جريمة محتمل يتم التعرف إليه خلال دورة علاقتك مع العميل الشاملة) قد يُفضي إلى مراجعة فورية للعناية الواجبة للعميل وتقييم المخاطر. قد يكون حدثاً إعلامياً سلبياً، تحقيقاً في العقوبات أو في مراقبة المعاملات، تغييراً في المنتجات والخدمات التي يستخدمها العميل أو انتقال مكان إقامة العميل إلى بلد آخر وغير ذلك.

السؤال رقم 63 ما هي الوسيلة التي تتبناها المؤسسة للتحقق من الأخبار السلبية؟

بعض المسائل الهامة

ينبغي أن تصمم وسائل التحقق من العملاء ازاء الأخبار السلبية بحيث تزود التغطية الكافية، المراجعة واتخاذ قرارات بشأن النتائج المحتملة، وخصيصاً لقاعدة عملائك. يجوز أن تكون الوسيلة يدوية (مثل عند فتح الحساب أو مراجعة ملف العميل)، أو آلية (أي يتم إجراء التحقق يومياً/ أسبوعياً أو شهرياً).

السؤال رقم 59 هل ينتج عن إجراء العناية الواجبة تصنيف لمخاطر العملاء؟

بعض المسائل الهامة

تتطلب المنهجية المستندة على المخاطر تقييم الخطر على مستوى العميل من أجل إجراء العناية اللازمة، المراجعة الدورية والمراقبة بما يتناسب مع درجة مخاطر العميل وذلك بغية التخفيف من المخاطر.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

أن عدم القدرة على تقييم مخاطر العملاء بشكل مناسب من الممكن أن ينجم عنه عدد كبير من العملاء ذو المخاطر المرتفعة بما لا يتناسب مع توجه المؤسسة بالنسبة لتقبل المخاطر Risk tolerance.

السؤال رقم 60 إذا كان الجواب نعم، فما هي العوامل/المعايير التي تُستخدم في تحديد تصنيف مخاطر العميل؟ اختر كل ما ينطبق:

نقاط تؤخذ بالاعتبار

ينظر تقييم المخاطر إلى عوامل متعددة للأخذ بالاعتبار جوانب كثيرة فيما يتعلق بمخاطر الجريمة المالية.

السؤال رقم 61 هل لدى المؤسسة منهجية مرتكزة على المخاطر فيما يتعلق بالتحقق من العملاء ازاء الأخبار السلبية؟ Negative media

بعض المسائل الهامة

يعزز التحقق ازاء الأخبار السلبية المقدرة على تقييم المخاطر المتعلقة بالعملاء الذين خضعوا لعقوبات رقابية أو قانونية، أو ادعاءات عن سوء السلوك.

السؤال رقم 63 أ بطريقة آلية

نقاط تؤخذ بالاعتبار

تتم الطريقة الآلية عادة من خلال إدخال المعلومات آلياً إلى قاعدة بيانات خارجية أو أداة خاصة للمقارنة التي ستجري مقارنة للأسماء مقابل مصادر متعددة حيث يتم تصعيد أي تطابقات محتملة لموظفي البنك.

السؤال رقم 64

هل لدى المؤسسة منهجية مرتكزة على المخاطر للتحقق فيما إذا كان العملاء أشخاصاً معرضين للمخاطر سياسياً أو خاضعين لسيطرة أولئك الأشخاص؟

بعض المسائل الهامة

فحص الأسماء، بما فيه التعرف على الأشخاص المعرضين للمخاطر سياسياً، يعزّز القدرة على تقييم المخاطر المرتبطة بالعملاء ذوي المخاطر المرتفعة كنتيجة لعلاقتهم بالأشخاص المعرضين للمخاطر سياسياً.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

يجب تطبيق منهجية مستندة على المخاطر فيما يتعلق بهذا التحقق ما لم تتطلب المتطلبات الرقابية غير ذلك. خذ أيضاً بالاعتبار الطبيعة الدائمة للتغيرات السياسية وانظر في متطلبات مراجعة ملف وبيانات العملاء المتواصلة لاحتمال أي تغيير في الوضع.

السؤال رقم 65 إذا كان الجواب نعم، فهل يكون هذا حين:

نقاط تؤخذ بالاعتبار

مراجعة ملف وبيانات العملاء المتواصلة مطلوبة لمعرفة أي تغييرات من شأنها تصنيف العميل كشخص معرض للمخاطر سياسياً.

السؤال رقم 65 ت حدث مسبب

نقاط تؤخذ بالاعتبار

أحدث المسبب (خطر جريمة محتمل يتم التعرف إليه خلال دورة علاقتك مع العميل الشاملة) قد يُفضي إلى مراجعة فورية للعناية الواجبة للعميل وتقييم المخاطر. حسب السؤال رقم 64، المسبب في هذه الحالة قد يكون علاقة محتملة جديدة لعميلك مع أشخاص معرضين للمخاطر سياسياً.

السؤال رقم 66 ما هي الوسيلة التي تستخدمها المؤسسة للتحقق من الأشخاص المعرضين للمخاطر سياسياً؟

بعض المسائل الهامة

يتم تصميم وسائل فحص العملاء للتعرف على الأشخاص المعرضين للمخاطر سياسياً بحيث تزود التغطية الكافية، المراجعة واتخاذ قرارات بشأن النتائج المحتملة بما يتناسب مع قاعدة عملائك.

السؤال رقم 69

هل تحتفظ المؤسسة أو تبلغ عن المقاييس المعتمدة للمراجعة الدورية الحالية والسابقة أو أي حدث مسبب عند إجراء العناية الواجبة؟

بعض المسائل الهامة

من الضروري وجود مجموعة شاملة من المقاييس بما فيها مؤشرات المخاطر الرئيسية ومؤشرات الأداء الرئيسية لإعطائك صورة كاملة عن برنامج اعرف عميلك ولتتمكنك من تحديد التوجهات والمجالات التي تبعث على القلق وذلك بغية التخفيف من المخاطر.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

تعطيك المقاييس التي تقدّم نظرة عامة على المراجعات السابقة والحالية، الدورية أو ذات الصلة بالمسببات، الفرصة لتقييم التقدم، الفعالية والمخاوف المحتملة المتصلة بهذا الأمر.

السؤال رقم 70

في القائمة أدناه، أي من فئات العملاء أو القطاعات المبيّنة تخضع للعناية الواجبة المعززة أو يحظر فتح حسابات لها أو تخضع لتقييد بموجب برنامج الامتثال لمكافحة الجريمة المالية الخاص بالمؤسسة؟

بعض المسائل الهامة

بعض الفئات من العملاء تمثّل مخاطر جريمة مالية أعلى ويجب أن تخضع للعناية الواجبة المعززة. عدم التعرف إلى هويات هذه الفئات والقيام بالعناية الواجبة المعززة يؤدي إلى تقييم خاطئ للمخاطر التي تشكلها فئة معينة من العملاء وإلى مراقبة غير فعالة.

السؤال رقم 67

هل لدى المؤسسة سياسات أو إجراءات لمراجعة وتصعيد التطابق المحتمل نتيجة لعملية التحقق من العملاء والأطراف المتصلة بهم لتحديد ما إذا كانوا أشخاصاً معرضين للمخاطر سياسياً أو سيطر عليهم أشخاص معرضين للمخاطر سياسياً؟

بعض المسائل الهامة

عندما يتم التعرف على الأشخاص المعرضين للمخاطر سياسياً، عليك أن تصعد عملية مطابقة الأسماء ومراجعتها لتحديد المخاطر المحتملة.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

عندما يتم تحديد التنبهات، يجب أن يكون لديك عمليات واضحة محددة للتصعيد، التحقيق، الإبلاغ وأي إجراء آخر مطلوب. خذ بالاعتبار أيضاً ملاءمة سيناريوهات إضافية لمراقبة المعاملات بالنسبة للعملاء الذين تم تحديدهم بأنهم عرضة للأشخاص المعرضين للمخاطر سياسياً.

السؤال رقم 68

هل لدى المؤسسة إجراءات لمراجعة وتحديث معلومات العميل بالاستناد إلى:

بعض المسائل الهامة

الافتقار إلى عمليات لمراجعة وتحديث معلومات العميل بشكل دوري يعرّضك لتغيّرات مجهولة في ملفات العميل والمخاطر ذات الصلة به.

السؤال رقم 70 أ عملاء لا يملكون حساب مصرفي

بعض المسائل الهامة

لا يخضع العملاء الذين ليس لديهم حساب في البنك إلى إجراءات العناية الواجبة بشكل عام. لذلك لا تكون المعلومات الكافية عن هؤلاء الأطراف متاحة لك.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

خذ بالاعتبار أي فئات من العملاء دون حسابات مصرفية قد تتعرض لها وما هي المخاطر المتصلة بهم. هذا السؤال «العملاء من غير حساب مصرفي» يشير إلى الأطراف التي تستخدم خدماتك دون المرور بمتطلبات العناية الواجبة ودون المحافظة على علاقة مستمرة مع البنك. تتضمن الأمثلة أي شخص يدخل إلى فرعك لإيداع مال في حساب أحد عملائك، أو وكيل لهيئة قروض مشتركة إذا لم يكن هناك مخاطر انتمان.

السؤال رقم 70 ب العملاء المقيمين في الخارج [عملاء الافشور] Offshore customers

بعض المسائل الهامة

قد يشكل العملاء من خارج الدولة التي تعمل فيها مخاطر إضافية، إذ قد لا يكون لديك نظرة ثاقبة إلى أنشطتهم أو لا يوجد في دولتهم أنظمة مماثلة لمكافحة الجريمة المالية.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

خذ بالاعتبار كيف/إذا من الممكن إجراء زيارة إلى الموقع شخصياً (أي زيارة شخصية لمكان عمل العميل) بالنسبة للعملاء في الخارج وإذا كان من المطلوب ضوابط إضافية لذلك النوع من العلاقة.

السؤال رقم 70 ت مصارف وهمية

بعض المسائل الهامة

تستخدم المصارف الوهمية لتسهيل الجريمة المالية إذ لا تخضع لمراقبة تنظيمية بسبب عدم الوجود الفعلي. يحظر التعامل مع المصارف الوهمية في معظم الدول.

السؤال رقم 70 ث شركات تحويل الأموال أو القيمة / مقدمي الخدمات المالية

بعض المسائل الهامة

يعمل مقدمي خدمات تحويل الأموال أو القيمة / شركات الخدمات المالية كوسطاء بين عملائهم/ نظرائهم كمتعاملين أساسيين، وبين المراسل. قد يخضع مقدمي خدمات تحويل الأموال أو القيمة / شركات الخدمات المالية إلى متطلبات تنظيمية مختلفة مشكّلة بذلك نوعاً مختلفاً من المخاطر. تعالج خدمات تحويل الأموال أو القيمة / شركات الخدمات المالية المعاملات لعملائهم الشخصيين والذين لا يخضعون للعناية الواجبة من قبلك.

السؤال رقم 70 ج الأشخاص المعرضين للمخاطر سياسياً

بعض المسائل الهامة

الأشخاص المعرضين للمخاطر سياسياً يكونون عرضة للفساد نتيجة انتخابهم أو تعيينهم في مناصب معينة، تزودهم بموقع نفوذ أو سلطة بالإضافة إلى سبيل الوصول إلى الأموال العامة. أنظر إلى الرابط التالي لمزيد من التفاصيل:

<https://www.wolfsberg-principles.com/sites/default/files/wb/pdfs/wolfsberg-standards/4.%20Wolfsberg-Guidance-on-PEPs-May-2017.pdf>

السؤال رقم 70 د أ

إذا وُجدت العناية اللازمة المعززة أو العناية اللازمة المعززة واجراءات التقييد، هل يشمل تقييم العناية الواجبة المعززة العناصر التي نصت عليها مبادئ ولفسبيرج للمصارف المراسلة 2014؟

السؤال رقم 70 د

الأسلحة، عدة الدفاع، المواد التي تتعلق بالجيش

بعض المسائل العامة

من الممكن أن تجد أغراض الأسلحة، الدفاع والجيش طريقها إلى الكيانات الخاضعة لإجراءات العقوبات أو الحظر. يمكن أن تشكل الأسلحة مخاطر السمعة. عقود الدفاع كبيرة وتشمل مسؤولين حكوميين ما قد يُفضي أيضاً إلى مخاطر الفساد أو الرشوة.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

العناية الواجبة المعززة و/أو القيود هي طريقة لزيادة المراقبة وتخفيف الخطر المحتمل لمرور الأموال المتعلقة بهذا النشاط من أصول غير مشروعة عبر حساباتك.

السؤال رقم 70 ح

ذوي صلة بالأشخاص المعرضين للمخاطر سياسياً

بعض المسائل العامة

الأفراد ذوي الصلة بالأشخاص المعرضين للمخاطر سياسياً (أفراد العائلة) قد يكونون عرضة للفساد نتيجة لارتباطهم بشخص معرض للمخاطر سياسياً.

السؤال رقم 70 خ

شريك مقرب للأشخاص المعرضين للمخاطر سياسياً

نقاط تؤخذ بالاعتبار

الأفراد المقربون من الأشخاص المعرضين للمخاطر سياسياً (مثلاً شريك تجاري معروف جداً أو مستشار شخصي) قد يكونون عرضة للفساد نتيجة لارتباطهم بشخص معرض للمخاطر سياسياً.

السؤال رقم 70 د

المصارف المراسلة

نقاط تؤخذ بالاعتبار

ينشأ خطر عمل المصارف المراسلة عندما لا يتم استخدام حساب المستجيب لدى المراسل في نشاط يملكه المستجيب فحسب بل أيضاً في نشاط عملاءه. يقوم المراسل بإجراء «اعرف عميلك» على عميله (البنك المستجيب) وليس على عملاء المستجيب ما يوئد خطراً على المراسل في ما يتعلّق بالنشاط المتدقّق عبره لصالح أطراف لا يملك معلومات مباشرة عنها.

السؤال رقم 70 ر الطاقة الذرية

بعض المسائل الهامة

تنطوي الطاقة الذرية/النوية على خطر الغرض المزدوج (dual use) (أي امكانية الاستخدام لأغراض عادية أو لأغراض غير سلمية فيما يتعلق بأسلحة الدمار الشامل) واحتمال مخاطر السمعة وغسل الأموال. العناية الواجبة المعززة و/أو القيود هي طريقة لزيادة المراقبة وتخفيف الخطر المحتمل لممرور الأموال عبر حساباتك الذي ينشأ من هذا النوع من النشاط حيث ينشأ من أصول غير مشروعة.

السؤال رقم 70 ز الصناعات الاستخراجية

بعض المسائل الهامة

تشكل الصناعة الاستخراجية (مثل المناجم والنفط) مخاطر إضافية مثل الرشوة والفساد، الضرر البيئي، مخالفات لحقوق الموظفين من ناحية ظروف العمل وغيرها. العناية الواجبة المعززة و/أو القيود هي طريقة لزيادة المراقبة وتخفيف الخطر المحتمل لممرور الأموال عبر حساباتك الذي ينشأ من هذا النوع من النشاط حيث ينشأ من أصول غير مشروعة.

السؤال رقم 70 س الأحجار والمعادن الثمينة

بعض المسائل الهامة

يمكن أن يستخدم المجرمون أموالاً غير مشروعة لشراء الأحجار والمعادن الثمينة ما يشكل مخاطر مرتفعة على المصارف التي تشارك في هذه المعاملات. العناية الواجبة المعززة و/أو القيود هي طريقة لزيادة المراقبة وتخفيف الخطر المحتمل لممرور الأموال عبر حساباتك الذي ينشأ من هذا النوع من النشاط من أصول غير مشروعة.

السؤال رقم 70 ش الجمعيات الخيرية غير المنظمة

بعض المسائل الهامة

قد لا تخضع الجمعيات الخيرية غير المنظمة لمراقبة الدولة ما يجعلها هدفاً سهلاً لتحويل العائدات غير المشروعة. العناية الواجبة المعززة و/أو القيود هي طريقة لزيادة المراقبة وتخفيف الخطر المحتمل لممرور الأموال عبر حساباتك الذي ينشأ من هذا النوع من النشاط، من أصول غير مشروعة. من الضروري أن تعرف تحت أي ظروف يُطلب من الجمعيات الخيرية أن تكون منظمة حتى تتمكن من تحديد ما إذا كانت الجمعية، وهي عميلك، قد تشكلت قانونياً. إضافة إلى ذلك، فإن الدولة التي تمارس فيها الجمعية أعمالها من شأنها التأثير على ملف مخاطر الجمعية المنظمة.

السؤال رقم 70 ص الجمعيات الخيرية المنظمة

نقاط تؤخذ بالاعتبار

تشكل الجمعيات الخيرية المنظمة مخاطر جريمة مالية أقل من مخاطر الجمعيات غير المنظمة. ومع ذلك، يمكن أن تشكل مخاطر عندما يكون المساهمون فيها كيانات مجهولة أو يكون المستلمون موجودين في دول ذات ضوابط جرائم مالية أقل صرامة. العناية الواجبة المعززة و/أو القيود هي طريقة لزيادة المراقبة وتخفيف الخطر المحتمل لممرور الأموال عبر حساباتك الذي ينشأ من هذا النوع من النشاط، من أصول غير مشروعة، مع أن معظم الجمعيات الخيرية لا تُستخدم لأنشطة جرائم مالية، يجب اتخاذ الخطوات للتعرف على أي عامل من شأنه زيادة مستوى المخاطر.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

مع أن معظم المنظمات غير الحكومية لا تُستخدم لأنشطة جرائم مالية، يجب اتخاذ الخطوات للتعرف على جميع عوامل المخاطر. ان إجراء العناية الواجبة والمراقبة المتواصلة للعلاقة يشكلان الضوابط الأساسية.

السؤال رقم 70 ظ العملات الافتراضية

بعض المسائل الهامة

تفتقر العملات الافتراضية إلى الشفافية في ما يتعلق بالأطراف المتصلة بها وقد سبق أن استعملت لأغراض جرائم مالية. تتطور مساحة العملة الافتراضية بسرعة ويختلف توجه الدول في يتعلق بالمتطلبات الرقابية. ورد الكثير في وسائل الاعلام حول استخدامها من قبل جهات غير مشروعة.

السؤال رقم 70 ع الماريجوانا

بعض المسائل الهامة

إذا كانت صناعة الماريجوانا قانونية في دولتك بينما لم تكن قانونية في دولة مراسلك، فإن مسار النشاط المتعلق بالماريجوانا عبر حساباتك مع مراسلك ستضعه وتضع علاقتك به في خطر. خذ بالاعتبار إذا كانت صناعة الماريجوانا غير مسموحة في دولة مراسلك وما إذا كان لديك الضوابط المناسبة لمنع أي معاملات ذات صلة بها بأن تمر عبر ذلك البنك.

السؤال رقم 70 ض تجارة «الضوء الأحمر» / وسائل الترفيه للكبار

بعض المسائل الهامة

في معظم الدول تُعتبر تجارة «الضوء الأحمر» ووسائل الترفيه للكبار قطاعاً ذا مخاطر عالية في الجريمة المالية. بدءاً من منفعة الأشخاص في هذه التجارة ووصولاً إلى مصدر الأموال، فإن احتمال معالجة الأموال غير المشروعة عبر هذا القطاع عالٍ جداً. تهريب الأشخاص والاستعباد هي أيضاً أنشطة مرتبطة بهذا القطاع. يُعرف عن كل هذه الأنشطة بأنها تعتمد على النقد بكثرة مما يزيد من صعوبة تعقب الأموال.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

في حال كان لديك هذا النوع من العملاء، خذ بالاعتبار ما إذا كانت العناية الواجبة المعززة ووضع القيود كافي لتخفيف مخاطر كهذه. يعرض هذا النوع من العمل المراسل والمستجيب معاً لعدد من مخاطر الجريمة المالية، بالإضافة إلى كونه يعتمد على النقد غالباً ولكونه نشاط غير مرخص/غير منظم فمخاطر السمعة هي أيضاً مخاوف تحتاج إلى ضوابط لتخفيفها.

السؤال رقم 70 ط منظمات غير حكومية

بعض المسائل الهامة

المنظمات غير الحكومية، مثل الجمعيات الخيرية، يمكن استخدامها كواجهة للأعمال الإرهابية. من الممكن إنشاء المنظمات غير الحكومية كمنظمات قانونية تمول بطريق غير مباشرة الأنشطة الإرهابية.

السؤال رقم 70 غ السفارات/القنصليات

بعض المسائل الهامة

هنالك حالات حظيت على تغطية إعلامية واسعة في المجال العام تظهر بعض التحديات التي تفرضها الأعمال المصرفية للسفارات. في الحد الأدنى، تشكل السفارة على الأرجح مخاطر مماثلة لتلك التي تشكلها الجهات الحكومية المصرفية في البلد الذي تنتمي إليه السفارة، بما فيها مشاركة الأشخاص المعرضين للمخاطر سياسياً. قد تكون السفارات على غير علم بالمتطلبات المصرفية في دولتك وقد يكونوا معتادين على مقدرتهم في التأثير على طريقة تعامل المصارف مع حساباتهم.

السؤال رقم 70 ق مزود خدمة الدفع

بعض المسائل الهامة

يُعالج عملاءك من مزود خدمة الدفع المعاملات التي تخص عملائهم والذين لا يخضعون للعناية الواجبة من قبلك.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

قد تفتقر الدفعات إلى الشفافية في ما يخص المنشئين النهائيين و/أو المستفيدين إذا تمّت معالجتها بكميات كبيرة.

السؤال رقم 70 ف القمار

بعض المسائل الهامة

القمار هو قطاع يعتمد على النقد بكثرة وقد لا يكون خاضع للمتطلبات التنظيمية بشأن التعامل مع النقد والإبلاغ عن نشاط مشبوه. عليك أن تقوم بمراجعة دقيقة لعملائك من قطاع القمار من أجل أن تفهم كلياً بيئة التحكم الخاصة بهم والمخاطر التي يعرضونك لها.

السؤال رقم 71 في حال وجود قيود، قدّم تفاصيل عن هذه القيود

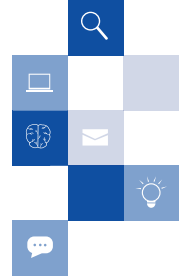
بعض المسائل الهامة

قد تختار أن تحدّ من أنواع الأعمال التي تقوم بها مع عملاء معيّنين. المراقبة الفعالة لقيود مماثلة وتوثيق الضوابط المتعلقة بهذه القيود ضروريان لإبراز نجاح ضوابطك.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

أحد الأمثلة على القيود هو تزويد خدمات مقاصة لمدفوعات تخص أطراف محددة وتم التعرف عليها، وليس لمدفوعات الأطراف الثالثة.

القسم الثامن – المراقبة والإبلاغ



السؤال رقم 75 ما هي الوسيلة التي تلجأ إليها المؤسسة لمراقبة معاملات تتعلق بنشاط مشبوه؟

بعض المسائل العامة

يجب أن تتناسب وسيلة مراقبة المعاملات المتعلقة بنشاط مشبوه مع نوع وحجم المعاملات التي تقوم بها من أجل تخفيف مخاطر غسل الأموال بكفاءة.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

المراقبة الآلية مناسبة أكثر في النشاط الكبير الحجم، بينما تكفي المراقبة اليدوية للحجم الأصغر و/أو في الحالات التي يصعب فيها تحميل كافة البيانات ذات الصلة في نظام آلي. مثال على ذلك هو مراقبة نشاط الاعتماد المستندي.

السؤال رقم 76 إذا تم اختيار المراقبة اليدوية أو المزيج، حدّد أي نوع من المعاملات تراقبها يدوياً؟

بعض المسائل العامة

قد لا تكون المراقبة اليدوية كافية لتحديد اتجاهات غسل الأموال بالشكل الملائم في حال وجود حجم كبير من المعاملات وقاعدة عملاء معقدة. بالإضافة إلى ذلك، فالاتجاهات والسيناريوهات التي يتم تحديدها بالرصد الآلي تعطي معلومات قيمة تساعد في اكتشاف النشاطات المشبوهة. في حالات أخرى، تكون المراقبة اليدوية ملائمة في ظروف معينة، مثل حيثما تكون صعوبات تحميل البيانات في نظام آلي كبيرة (مثل الاعتمادات المستندية)، أو حيث يكون حجم النشاط منخفضاً جداً، أو حيث تُعتبر المراقبة اليدوية من قبل خبير في الموضوع الحل الأمثل.

السؤال رقم 74 هل لدى المؤسسة سياسات وإجراءات وعمليات مراقبة مبنية على المخاطر للتعرف على الإبلاغ عن أي نشاط مشبوه؟

بعض المسائل العامة

عدم تطبيق الاجراءات الملائمة لمراقبة وتحديد والإبلاغ عن نشاط مشبوه يتركك عرضة لأن تُستخدم في تسهيل الجريمة المالية ومخالفة متطلبات الإبلاغ. ان تطبيق المنهجية المستندة على المخاطر تسمح لك بتركيز الموارد على أماكن الخطر الأكبر. أما عدم وجود السياسات والإجراءات، فهو فيحد من فعالية العمليات المتخذة ويفتح المجال لمعاملات غير قانونية بأن تتدفق من خلاله.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

خذ بالاعتبار فعالية وكفاءة القرارات المبنية على المخاطر والتي اتّخذت بشأن تحديدك وإبلاغك عن أي نشاط مشبوه.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

قم بتقييم عملية مراقبة المعاملات اليدوية القائمة لديك وخذ بالاعتبار فعاليتها مقابل الخطر الذي تشكّله. أنظر ليس فقط في نوع المعاملات التي يتم رصدها يدوياً، بل أيضاً نسبة فشل العملية ما يعني عدد الأهداف الإيجابية التي غابت في عملية الرصد اليدوي مقابل عدد التنبيهات الكامل التي تم تحديدها. إذا لم تكن قادراً على تحديد نسبة الفشل، قد تسعى جاهداً لأن يكون لديك نظرة واضحة عن المخاطر التي تشكّلها عليك العملية اليدوية.

السؤال رقم 77

هل تخضع المؤسسة لمتطلبات رقابية للإبلاغ عن معاملات العملة؟

بعض المسائل الهامة

تُعتبر معاملات العملة ذات مخاطر أعلى نظراً لطبيعة النقد القابلة للاستبدال. يتم غالباً القيام بنشاط غير مشروع في مجال العملات ووضعها في مؤسسة مالية حيث يمثل ذلك المرحلة الأولى من غسل الأموال (الاحلال). لهذه الأسباب، تقوم بعض الدول بفرض متطلبات الإبلاغ بشأنها.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

في هذا السياق، تشير معاملات العملة إلى النشاط المبني على النقد.

السؤال رقم 77 أ

إذا كان الجواب نعم، هل لدى المؤسسة سياسات وإجراءات لضمان بمتطلبات الإبلاغ عن النقد؟

بعض المسائل الهامة

عدم الالتزام بالإبلاغ القانوني عن العملة يجعلك عرضة لأن يتم استخدامك لإيداع أموال غير مشروعة في النظام المصرفي.

السؤال رقم 78

هل لدى المؤسسة سياسات وإجراءات لمراجعة وتصعيد المسائل الناتجة عن مراقبة نشاط ومعاملات العملاء؟

بعض المسائل الهامة

عدم وجود سياسات وإجراءات محدّدة لتصعيد الأمور التي تم التنبيه إليها ينتج عنه الفشل في الإبلاغ عن نشاطات مشبوهة بالطريقة الصحيحة. وقد يمنعك هذا من اتخاذ الإجراء المناسب بشأن العملاء الذين ينجزون معاملات غير قانونية.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

خذ بالاعتبار أسلوب التصعيد، سجل التدقيق، جودة مراجعة التصعيدات وأخذ القرارات فان هذا يبيّن فعالية/كفاءة إدارتك في مراقبة نشاط العميل.



القسم التاسع – شفافية الدفع

السؤال رقم 81
هل لدى المؤسسة سياسات وإجراءات للائتمان (بشكل معقول) /
ضوابط مرعية الإجراء للتأكد من الائتمان بما يلي؟

السؤال رقم 81 أ
التوصية رقم 16 لمجموعة العمل العالي

بعض المسائل العامة

بالرغم من أن توصيات مجموعة العمل المالي ليست متطلبات تنظيمية، قد يرغب مراسلوك في التأكد من أن لديك ضوابط وتعمل بها للالتزام بالتوصية رقم 16 حول التحويلات البرقية. يرجى الرجوع إلى الرابط التالي للوصول إلى التوصية:

<http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%202012.pdf>

نقاط تؤخذ بالاعتبار

تحدد توصية مجموعة العمل المالي رقم 16 المعايير الأدنى لشفافية الدفع.

السؤال رقم 81 ب
الأنظمة المحلية

بعض المسائل العامة

مقدرتك على تحديد والائتمان بمستجدات المتطلبات الرقابية هامة جداً للالتزام.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

ينبغي أن يكون لديك عملية تضمن أنك على علم بالمعايير التنظيمية المحلية ذات الصلة بشفافية الدفع وأن لديك إجراءات وعمليات للائتمان بتلك المعايير.

السؤال رقم 80
هل تلتزم المؤسسة بمعايير شفافية الدفع لمجموعة
ولفسبيرج؟

بعض المسائل العامة

استخدام صيغ الرسائل غير المناسبة و/أو عدم تضمين معلومات الدفع الكاملة/الدقيقة يُضعف من قدرتك وقدرة المصارف الأخرى في سلسلة الدفع على إجراء الفحص ازاء برامج العقوبات والمراقبة اللازمة.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

يجب عليك تقييم كافة معايير معالجة الدفع الخاصة بك، عبر كل المنتجات والمواقع، لتحديد الالتزام بالمعايير. يعمل التقييم الموثق بشكل رسمي أو تحليل الثغرات بالإضافة إلى الاختبار حيث يكون مطلوباً، على إثبات الاتساق مع المعايير.

السؤال رقم 81 ت إذا كان الجواب كلا، ينبغي التفسير

بعض المسائل الهامة

في حال لم يكن لديك سياسات وإجراءات، كما هو موضح أعلاه، للامتثال بأي طريقة كانت بهذه المعايير، عليك أن تأخذ بالاعتبار مدى عدم الالتزام والمبرر لذلك.

السؤال رقم 82 هل لدى المؤسسة اجراءات للاستجابة إلى طلب المعلومات من مؤسسات أخرى في الوقت المناسب؟

بعض المسائل الهامة

إن توفير المعلومات الإضافية استجابة لطلب المعلومات المرسل إليك من مصارف أخرى يدعم في نفس الوقت عمليات التحقيق التي تجريها مؤسسات أخرى ويظهر جودة عمليات الضبط لمُستلم طلب المعلومات.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

خذ بالاعتبار الاجراءات والمعايير المعمول بها لدعم طلبات المعلومات الواردة. خذ بالاعتبار أيضاً كيف تتعامل مع هذه الاستفسارات – هل يمكن أيضاً استخدامها كموجه للبدء بتحقيقك الخاص في النشاط الأساسي/ العميل؟

السؤال رقم 83 هل لدى المؤسسة ضوابط لدعم تضمين معلومات المنشئ الدقيقة والمطلوبة في رسائل الدفع الدولية؟

بعض المسائل الهامة

تضمين معلومات المنشئ الكاملة والمطلوبة في رسائل الدفع الدولية مطلوب لدعم التنفيذ الفعال لعمليات ضبط مراقبة المعاملات والفحص ازاء برامج العقوبات والحظر.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

خذ بالاعتبار عملياتك الموثقة للتأكد من أنها تتطلب مجموعة كاملة من المعلومات المطلوبة وبدون حذف أي شيء منها في كل المواقف. دون حذف يعني عدم تضمين جميع البيانات التي تتلقاها في الرسائل الصادرة؛ إما لأن حجم بنود الرسالة لا يسمح بذلك أو لأن المعلومات الكاملة ليست متوفرة في الوقت الذي تم فيه بدء المعاملة. فكر بفعالية جمع البيانات والخطوات الإضافية اللازمة حيث تكون المعلومات غير مُتاحة.

السؤال رقم 84 هل لدى المؤسسة ضوابط لدعم تضمين معلومات المستفيد المطلوبة في رسائل الدفع الدولية؟

بعض المسائل الهامة

يجب تضمين معلومات كاملة ودقيقة عن المستفيد في رسائل الدفع الدولية لدعم التنفيذ الفعال لمراقبة المعاملات وفحص عمليات التحكّم.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

يجب أن يكون لديك عمليات تحكّم للتأكد من أن منشئ الدفع يقدمون المعلومات الكاملة في كل المواقف المعقولة. وبينما يكون الحصول على معلومات تخص المستفيد أصعب من الحصول على معلومات تخص المنشئ، يجب أن يكون لدى المصرف نهج محدد من أجل الحصول عليها.

القسم العاشر - برامج العقوبات



السؤال رقم 87

هل لدى المؤسسة سياسات وإجراءات أو ضوابط أخرى مصممة بشكل مناسب لمنع استخدام حسابات أو خدمات مؤسسة أخرى بطريقة تتسبب بمخالفة تلك المؤسسة لبرامج العقوبات والحظر التي تنطبق عليها (بما في ذلك متطلبات الدولة التي تتواجد فيها تلك المؤسسة الأخرى)

بعض المسائل الهامة

تختلف برامج العقوبات والحظر من دولة إلى أخرى. نتيجة لذلك، يجب أن تكون على دراية ببرامج العقوبات والحظر في الدول التي تحتفظ بحسابات فيها لتجنب إجراء معاملات عبر تلك الحسابات لأفراد وأطراف بما يخالف المتطلبات التنظيمية لمراسلك. عدم إدراك ذلك الأمر يؤدي إلى معاملات محظورة/مجمدة وخروقات محتملة من قبلك ومن قبل مراسلك.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

فكر كيف تضمن الامتثال ببرامج العقوبات والحظر الخاصة بمراسلك وخذ أيضاً بالاعتبار كيف تبليغ عملائك بهذه المتطلبات والقيود.

السؤال رقم 86

هل لدى المؤسسة سياسة للالتزام ببرامج العقوبات والحظر مصدق عليها من قبل الإدارة تتعلق بالامتثال بالمتطلبات التي تطبق على المؤسسة، وكذلك المتطلبات التي تتعلق بالأعمال التي تجريها مع، أو عبر حسابات في مصارف أجنبية؟

بعض المسائل الهامة

السياسة الواضحة والتزام الإدارة العليا بالامتثال بالقوانين المتعلقة ببرامج العقوبات والحظر تسمح لجميع موظفيك بمعرفة ما هو مطلوب للامتثال.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

خذ بالاعتبار امتثالك ببرامج العقوبات والحظر المطبقة وتطبيق الضوابط الإضافية التي لست ملزماً بتطبيقها إلا أن مراسلك ملزم بتطبيقها. فكر كيف تضمن الامتثال ببرامج العقوبات والحظر الخاصة بمراسلك. الشفافية والوضوح مع مراسلك سوف يساعد في بناء علاقة أكثر نجاحاً.

السؤال رقم 88

هل لدى المؤسسة سياسات وإجراءات أو ضوابط أخرى مصممة بشكل مناسب لمنع و/أو تكشف عن إجراءات اتخذت للتهرب من برامج العقوبات والحظر المطبقة، مثل حذف، أو إعادة تقديم و/أو إخفاء معلومات ذات صلة ببرامج العقوبات والحظر في المعاملات الدولية؟

بعض المسائل الهامة

قد يحاول العملاء الذين يريدون تجنب برامج العقوبات والحظر تقديم الدفعات مع حجب/إزالة الأسماء أو الدول الخاضعة لبرامج العقوبات والحظر. قد يحدث هذا الأمر من قبل العميل الذي يعتمد تقديم معلومات منقوصة/غير مكتملة أو يعمل على إعادة تقديم المعاملات التي سبق رفضها/تجميدها إلا أنه يقوم بحذف الإشارات إلى العقوبات أو حجبها. الفشل في تطوير ضوابط لتحديد هذا التصرف يعرضك أنت ومراسلك إلى خطر المخالفة.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

إلى جانب خبرة وتدريب الموظفين الذين ينفذونها، خذ بالاعتبار ليس فقط الضوابط المعمول بها بل أيضاً فعاليتها وكذلك الأدوار التي يضطلع بها هؤلاء الموظفون. يجب أن يتضمن برنامج التدريب دراسات لحالات ذات صلة، تطبيق عمليات ضمان الجودة، بما فيها «فحص الأربع عيون» ما يعني أن يراجع أحد الموظفين عمل موظف آخر. كل هذه أدوات لتخفيف المخاطر. بالإضافة إلى ذلك، من الضروري أن توضح لعملائك المخاطر، التزاماتك التنظيمية وما الذي تتوقعه منهم، إذ إنك تقوم بتخفيف المخاطر عندما تعلم عملائك.

السؤال رقم 89

هل تقوم المؤسسة بإجراء الفحص والمقارنة للعملاء بما في ذلك المستفيد الحقيقي ازاء قوائم العقوبات والحظر وذلك عند تأسيس العلاقة وبصورة دورية؟

بعض المسائل الهامة

ان قوائم وبرامج العقوبات والحظر عرضة للتغيير المستمر. من المهم جداً أن تُجمع كافة البيانات ذات الصلة وأن يتم فحصها على أساس متواصل.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

تحدّد بعض الأنظمة بأن المؤسسة غير المدرجة على قوائم العقوبات والحظر من الممكن اعتبارها مدرجة اذا كانت مملوكة 50% أو أكثر من قبل مستفيد حقيقي مدرج. حاول تطبيق الاجراءات اللازمة لتقصي مثل هذه الحالات. أنظر في إرشادات ولفسبيرج حول الفحص والمقارنة ازاء برامج العقوبات والحظر للمزيد من التوجيه، على الرابط التالي:

<https://www.wolfsberg-principles.com/sites/default/files/wb/pdfs/Wolfsberg%20Guidance%20on%20Sanctions%20Screening.pdf>

السؤال رقم 92 ما هي الوسيلة التي تتبعها المؤسسة؟

بعض المسائل الهامة

الوسيلة التي تستخدمها المؤسسة لفحص العملاء ازاء قوائم العقوبات والحظر يجب أن تتوافق مع نوع وحجم العملاء من أجل تخفيف خطر المخالفات.

السؤال رقم 90 ما هي الوسيلة التي تتبعها المؤسسة؟

بعض المسائل الهامة

الوسيلة التي تستخدمها المؤسسة لفحص ومقارنة العملاء ازاء قوائم العقوبات والحظر يجب أن تتوافق مع نوع وحجم العملاء من أجل تخفيف خطر وقوع مخالفات. ينبغي إعادة تقييم المنهجية المطبقة مع تطوّر عملك والتغيّر في مخاطر الجريمة المالية.

السؤال رقم 93 اختر قوائم العقوبات والحظر التي تستخدمها المؤسسة عند إجراء الفحص والمقارنة

بعض المسائل الهامة

كما ذكر في السؤال رقم 87، من أجل تخفيف مخاطر مخالفة برامج العقوبات من قبل مؤسستك في دولتك وكذلك في دولة مراسلك، يجب أن تكون واضحاً بشأن القوائم المستخدمة للمقارنة.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

أن تطبيق نطاق واسع من القوائم يعتبر من الممارسات الجيدة (مثل مكتب مراقبة الأصول الأجنبية، الأمم المتحدة، الاتحاد الأوروبي وغيرها) لتحديد الكيانات المحظورة. يُعمل بهذا الأمر بالإضافة إلى أي لوائح محلية واللوائح المعتمدة التي يستخدمها مراسلك.

السؤال رقم 94 عند إضافة أفراد وكيانات جديدة على قوائم العقوبات، كم عدد أيام العمل التي تنقضي قبل أن تقوم المؤسسة بتحديث لوائحها؟

بعض المسائل الهامة

لوائح العقوبات التي يحدث تأخير في تحديثها في أنظمة الفحص قد تعرّضك ومراسلك إلى مخاطر معالجة معاملات مخالفة لبرامج العقوبات. عليك أن تتفدّ عملية مستدامة تسمح لك بتحديد مستجدات القوائم وتطبيقها في إطار زمني معيّن عبر مؤسستك.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

الفحص الآلي هو الوسيلة الأنسب عند وجود أحجام كبيرة من المعاملات أو البيانات، بينما تكفي العمليات اليدوية للأحجام الأصغر. العمليات اليدوية قد تناسب أيضاً المهمات التي تصعب على الفحص الآلي، مثل الاعتمادات المستندية. خذ بالاعتبار الخطأ الإنساني المحتمل وواقع أن الفحص هو شرط رقابي على مؤسستك. أنظر في إرشادات ولفسبيرج حول الفحص والمقارنة ازاء برامج العقوبات والحظر للمزيد من التوجيه، على الرابط التالي:
<https://www.wolfsberg-principles.com/sites/default/files/wb/pdfs/Wolfsberg%20Guidance%20on%20Sanctions%20Screening.pdf>

السؤال رقم 91 هل تقوم المؤسسة بفحص كافة البيانات ازاء قوائم العقوبات والحظر بما فيها بالحد الأدنى، معلومات عن المؤسسة والموقع، الموجودة في المعاملات الدولية؟

بعض المسائل الهامة

من الممكن وجود اشارة إلى كيانات/دول خاضعة لعقوبات في أي حقل في المعاملة بما فيها حقول النص الحر. الفحص غير المكتمل يمكن أن ينتج عنه العجز عن تقصي معاملة فيها اشارة إلى كيانات/دول خاضعة لعقوبات.

السؤال رقم 95

عند إضافة أفراد وكيانات جديدة على قوائم العقوبات، كم عدد أيام العمل التي تنقضي قبل أن تقوم المؤسسة بتحديث دليل التعليمات و/أو نظام الفحص الآلي مقابل:

بعض المسائل العامة

لوائح العقوبات التي يحدث تأخير في تحديثها في أنظمة الفحص قد تعرّضك ومراسلك إلى مخاطر معالجة معاملات مخالفة لبرامج العقوبات. عليك أن تتفقد عملية مستدامة تسمح لك بتحديد مستجدات القوائم وتطبيقها في إطار زمني معيّن عبر مؤسستك.

السؤال رقم 96

هل لدى المؤسسة وجود مادي، فروع، شركات تابعة، مكاتب تمثيلية في بلدان أو مناطق خاضعة لبرامج عقوبات أو حظر صادرة عن الأمم المتحدة، الاتحاد الأوروبي، مكتب مراقبة الأصول الأجنبية OFAC، مكتب المشرف على المؤسسات المالية OSFI أو مجموعة الدول السبع G7؟

بعض المسائل العامة

إذا كان لديك وجود مادي في أي دولة خاضعة لبرامج عقوبات أو حظر، سيشتغل هذا الأمر بمخاطر لمراسلك. والخطر هو أن الأموال من فروعك، إن كان مقرّها أو مصدرها دولة خاضعة لبرامج عقوبات أو حظر، قد تمر عبر مراسلك. في حال حدوث هذا الأمر، ينبغي على مراسلك الإبلاغ عن، تجميد أو رفض هذا النشاط.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

كن صريحاً وواضحاً بشأن أي جزء من مؤسستك خاضع لبرامج عقوبات أو حظر. قدّم تفاصيل عن أي جزء من العمل، نسبة التعرّض، طبيعة ومبرر النشاط، وغيرها من أسئلة محتملة من مراسلك لأجل توطيد علاقة في المستقبل دون مشاكل مثل دفعات متوقفة/مجمّدة أو حتى إنهاء العلاقة. صف الضوابط المعمول بها لضمان عدم تدفق أي نشاط متعلق بعملك أو مع بلد خاضع لبرامج عقوبات أو حظر عبر مراسلك.



القسم الحادي عشر – التدريب والتعليم

السؤال رقم 98 ب أمثلة عن أنواع مختلفة من غسل الأموال، تمويل الإرهاب ومخالفات برامج العقوبات المتعلقة بأنواع المنتجات والخدمات المقدمة

نقاط تؤخذ بالاعتبار

ينبغي أن يشتمل البرنامج التدريبي الفعال على دراسة حالات، أمثلة عن مخاطر سبق لك أن حددتها بالاستناد على عملائك، منتجاتك، طبيعة نشاطك والتعرض الجغرافي من أجل أن يُدرك موظفوك أن المخاطر حقيقية وليست نظرية.

السؤال رقم 98 ث حدوث مسائل جديدة في السوق، مثل إجراءات تنظيمية هامة أو أنظمة جديدة

بعض المسائل الهامة

كما تم التوضيح في السؤال رقم 98 ب، في حال عدم وجود تحديثات منتظمة وذات صلة بمواد التدريب، قد لا يكون الموظفون على علم بالأنماط الناشئة، المخاطر أو معايير التحكم.

السؤال رقم 99 هل يعطى التدريب الإلزامي المذكور أعلاه لـ

نقاط تؤخذ بالاعتبار

ينبغي توفير التدريب لجميع الوظائف التي تضطلع بدور في البرنامج العام لمكافحة غسل الأموال، تمويل الإرهاب وبرامج العقوبات الخاص بالبنك. كما يشمل التدريب المتعاقدين/الاستشاريين وكل الأدوار المذكورة أدناه. خذ بالاعتبار كيف يمكن تخصيص التدريب للأدوار المذكورة بحيث يكون عملياً وذا صلة بمسؤوليات موظفيك.

السؤال رقم 98 هل تؤمن المؤسسة التدريب الإلزامي الذي يتضمن ما يلي:

بعض المسائل الهامة

دون التزام جوهري بالتدريب الذي يفرضه بالغرض من قبل مؤسستك والإدارة العليا على أن يُعمل به بشكل منتظم ويكون ذو فائدة للذين يقومون به، يكون هناك مخاطرة كبيرة بأن لا يُطبَّق برنامج مكافحة الجريمة المالية بشكل فعال.

نقاط تؤخذ بالاعتبار

يتوجب التدريب الكافي للإدارة والموظفين على نحو منتظم للتأكد من فهم مخاطر غسل الأموال، تمويل الإرهاب، برامج العقوبات وبرنامج مكافحة الجريمة المالية. تشير الأسئلة 98 أ – 98 ج إلى مواضيع تدريب محددة تساهم في أن يكون برنامج التدريب شاملاً، ذات صلة وفعالاً.

السؤال رقم 99 أ مجلس الإدارة ولجنة الإدارة العليا

نقاط تؤخذ بالاعتبار

يتحمل مجلس الإدارة أو أي لجنة إدارة عليا مسؤولية التأكد من التنفيذ الناجح لـ، والالتزام بـ برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وبرامج العقوبات. ولأجل تمكينهم من إنجاز هذا الدور، يجب أن يؤمن لهم المستوى الملائم من التدريب.

السؤال رقم 99 ج أطراف ثالثة تم اسناد بعض وظائف مكافحة الجرائم المالية إليها ضمن البرنامج

نقاط تؤخذ بالاعتبار

إذا كنت تعتمد على أي أطراف ثالثة لتنفيذ أجزاء من برنامج مكافحة الجريمة المالية وتمويل الإرهاب وبرامج العقوبات، يجب أن تخضع هذه الأطراف لنفس معايير التدريب مثل الموارد الداخلية.

السؤال رقم 100 هل توفر المؤسسة تدريباً على مكافحة الجريمة المالية وتمويل الإرهاب وبرامج العقوبات بحيث يستهدف أدواراً، مسؤوليات ومنتجات ، خدمات وأنشطة معينة ذات خطورة عالية ؟

نقاط تؤخذ بالاعتبار

مكافحة الجريمة المالية وتمويل الإرهاب والامتثال ببرامج العقوبات هي تخصصات واسعة ومعقدة. لذا، يجب أن يتلقى الموظفون في المناصب الرئيسية تدريباً مستهدفاً بصورة أكبر للتركيز على المخاطر الأعلى والمجالات الأكثر تخصصاً في البرنامج.

السؤال رقم 101 هل توفر المؤسسة تدريباً مخصصاً للموظفين في مجال مكافحة الجريمة المالية وتمويل الإرهاب وبرامج العقوبات؟

بعض المسائل العامة

يكون التدريب عادة أكثر فعالية عندما يستهدف المشاركين، من حيث أهمية المحتوى والمستوى. قد لا تكون مجموعة واحدة من التدريب ملائمة لجميع موظفي البنك. النهج الأكثر نجاحاً هو تبني أسلوب تدريب هادف ومخصص إما حسب وحدة العمل أو الوظيفة أو مساحة المخاطر (مثلاً، تدريبات مخصصة لمكافحة تمويل الإرهاب، مكافحة الرشوة والفساد، برامج العقوبات الخ...)

السؤال رقم 104
هل لدى المؤسسة عمليات فحص للامتثال على مستوى المؤسسة
وبمنهجية مستندة الى المخاطر (منفصل عن وظيفة التدقيق
المستقلة)؟

بعض المسائل الهامة

من الضروري أن يكون لمؤسستك برنامج اختبار الامتثال الذي ينظر في ضوابط الجريمة المالية عبر جميع الوظائف التي تضطلع بمسؤوليات الامتثال لمكافحة الجريمة المالية لضمان المراقبة المتسقة والتعرّف على الثغرات المحتملة في البرنامج

القسم الثاني عشر – **اختبار ضمان الجودة والامتثال** **والفحص**



السؤال رقم 103
هل تخضع عمليات ووثائق «اعرف عميلك» في المؤسسة لاختبار
ضمان الجودة؟

بعض المسائل الهامة

يؤدي الفشل في ضمان الجودة في سجلات العناية الواجبة للعميل وعمليات أخرى تخص «اعرف عميلك» إلى وجود سجلات غير مكتملة وغير دقيقة ينتج عنها عدد عملاء يتجاوز رغبتك في المخاطرة. تساعد إجراءات تقييم هذه العمليات في تخفيف المخاطر.



القسم الثالث عشر - التدقيق

السؤال رقم 107
كم مرة يتم تدقيق برنامج المؤسسة الخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والالتزام ببرامج العقوبات من قبل التالي:

السؤال رقم 106
بالإضافة إلى عمليات التدقيق التي تتم من قبل الجهات الرقابية، هل لدى المؤسسة وظيفة تدقيق داخلية، وظيفة اختبار أو طرف ثالث مستقل، أو الاثنان معاً، ممن يقومون بتقييم عمليات وممارسات الامتثال لمكافحة الجريمة المالية، مكافحة تمويل الإرهاب والالتزام ببرامج العقوبات بشكل منتظم؟

نقاط تؤخذ بالاعتبار
يُضفي تكرر التدقيق الاطمئنان على الفعالية والوضع الراهن لسياسات، ضوابط وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والالتزام ببرامج العقوبات.

بعض المسائل العامة
التدقيق المستقل واختبار برنامج الامتثال لمكافحة الجريمة المالية هما أفضل ما يمكن أن يمارسه القطاع من أجل التأكد من أن هناك تحدياً موثقاً لكيفية عمل البرنامج لتقييم فعاليته. المراجعة المستقلة ضرورية لتجنب أي تحيز في تقييم ما إذا كان البرنامج يعمل حسب تصميمه وما إذا كان ناجحاً.

- نقاط تؤخذ بالاعتبار**
يقع على عاتق الطرف المستقل المسؤوليات التالية:
- معاينة وتقييم تلاؤم وفعالية سياساتك وضوابطك وإجراءاتك بحيث تلتزم بمتطلبات الأنظمة المرعية الإجراء.
 - تقديم توصيات فيما يتعلق بتلك السياسات والإجراءات.
 - مراقبة امتثالك لتلك التوصيات.

بيان الإعلان

تم تطوير بيان الإعلان من الاستبيان السابق لمجموعة ولفسبيرج بشأن العناية الواجبة للبنوك المراسلة ، بما فيها الختم والتوقيع من قبل قطاع العمل ووظيفة الامتثال. أُدخل التغيير للتطرق للمساءلة عن الأنشطة التي يمارسها المصرف المستجيب وضوابط الجريمة المالية التي يتم تطبيقها.

قطاع العمل ووظيفة الامتثال لهما دور أساسي في الحماية من الجريمة المالية. لذلك، يُتوقع من الإدارة العليا المسؤولة عن أنشطة وضوابط المصرف المستجيب الختم والتوقيع على استبيان العناية الواجبة للمصارف المراسلة. تُظهر هذه الخطوة تفهم الخطأين الأول والثاني معاً للمخاطر والضوابط المرتبطة بأعمال المراسلة المصرفية بحيث توفر الراحة للمراسل عند النظر بإنشاء علاقة أو باستمرار الحفاظ عليها.