



دور المراجع الداخلي والخارجي في تعزيز الإلتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

2019

اعداد و تقديم /

رميساء حاج الضو حامد

حافظ عبد القادر

الإدارة العامة للرقابة المصرفية

مماور العرض

1. أهمية العرض.
2. الضبط المؤسسي ودور مجلس الإدارة.
3. سياسات وإجراءات العناية الواجبة .
4. العقوبات المالية المستهدفة .
5. مراقبة العمليات ونظم المعلومات .
6. تقارير العمليات غير العادية والمشتبه بها.
7. إدارة المخاطر.
8. إدارة الإلتزام.
9. الضبط الداخلي.
10. الموارد البشرية والتدريب .
11. حفظ السجلات.
12. الخاتمة .



أهمية العرض

- يأتي هذا اللقاء مع مراجعي المؤسسات المالية بغرض إحراز أكبر قدر من التقدم في مجال الإلتزام ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والعمل على تجويد اجراءات تحديد وتقييم مخاطر غسل الأموال، وذلك بإعتبار المراجعين احد الخطوط الدفاعية لمنع إستغلال القطاع المالي في جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ايضاً من دواعي قيام هذه الورشة هو ما تم ملاحظته من ضعف في معظم تقارير المراجع الداخلي والخارجي للمؤسسات المالية الخاصة بمدى إستيفاء متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

مدخل

- استناداً للفقرة تاسعاً البند (د) والذي ينص علي " قيام المراجعة الداخلية بفحص أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للتأكد من فعاليتها وبالتحقق من تطبيق الموظفين ومدير الالتزام لمسئولياتهم ومن مدى التقيد بسياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتضمن نتائج ذلك في تقريرها المقدم للإدارة " .
- والبند (هـ) من ذات الفقرة " وجود آلية للمراجعة الخارجية مهمتها التأكد من تطبيق المنشور ومدى كفاية السياسات والإجراءات المتعلقة بذلك وتضمن نتائج ذلك في تقريرها المقدم للإدارة " .

نطاق عملية المراجعة



Meaning
Scope
Objectives





الضبط المؤسسي ودور مجلس الإدارة

سياسات وإجراءات وضوابط داخلية

نظام ضبط داخلي لمكافحة

تأكد مجلس الإدارة من تطبيق نظام الضبط الداخلي للمكافحة

تأكد مجلس الإدارة من تطبيق نظام إدارة المخاطر ومن مطب الاخطار عن المعاملات المشبوهة

أنواع التقارير التي يطلع عليها مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

كيفية إيصال القرارات المتخذة من المجلس بخصوص التقارير

علاقة مجلس الادرة بمسئول الالتزام



سياسات وإجراءات العناية الواجبة

مدى وجود سياسات وإجراءات مكتوبة ومراجعة ومحدثة
لمبادئ العناية الواجبة منشورة ومعممة

مدى شمولية سياسات وإجراءات العناية الواجبة

مدى وجود آلية للتأكد من الإلتزام بسياسات
وإجراءات العناية الواجبة

كيفية التعرف على المستفيد الحقيقي



سياسات وإجراءات العناية الواجبة

التأكد من أن العميل غير مدرج ضمن قوائم الحظر

التعرف على العملاء بواسطة KYC ومستندات إثبات الهوية الموقعة للعميل والمستفيد الحقيقي والمستندات الأخرى (التفويض، الغرض. إلخ)

تحديث المعلومات

التأكد من وجود إجراءات عناية واجبة مطبقة للوسطاء
إزاء علاقات العمل والمعاملات التي لا تتم وجهاً لوجه

العقوبات المالية المستهدفة

SANCTIONS
LIST

توفر القوائم المحدثة لدى المؤسسة

كيفية الحصول على القوائم وطريقة الإبلاغ

طريقة البحث عن الأسماء الواردة في القائمة داخل
قاعدة بيانات العملاء والتأكد من أنها فعالة

التأكد من إتخاذ إجراءات الإمتناع عن التعامل مع العملاء المحظور
التعامل معهم وإخطار اللجنة الفنية ووحدة المعلومات المالية بالمحاولة





مراقبة العمليات ونظم المعلومات

التحقق من والإطلاع علي تقارير مراقبة العمليات

إمتلاك المؤسسة لنظام معلومات

مواصفات النظام

تغطية النظام لكافة العمليات

الوقوف علي مدى إمكانية استخراج التقارير

الوقوف علي ترتيبات الحماية الخاصة بالنظام

تقارير العمليات المشتببه بها وغير العادية

• وجود سياسات وإجراءات داخلية لتحديد ومراقبة العمليات غير العادية أو المشتببه بها بما فيها مؤشرات الاشتباه

• مراقبة العمليات

• الإجراءات / الترتيبات التأمينية التي تضمن عدم وصول المعلومات عن الحالات قيد التحري والتحقق إلى أطراف غير مصرح لهم بالاطلاع عليها

• إجراءات ضمان قيام العاملين بإبلاغ مدير الالتزام بكافة العمليات غير العادية أو المشتببه بها



إدارة المخاطر

الإطلاع على
سياسة تخفيف
المخاطر

فحص التقييم الذاتي
للمخاطر بواسطة
المؤسسة وشموليته
وتحديثاته

وجود نظام فعال
لتصنيف مخاطر غسل
الأموال وتمويل
الإرهاب

سياسات وإجراءات
تحديد وتقييم ومراقبة
مخاطر غسل الأموال
وتمويل الإرهاب





إدارة المخاطر

سياسة المؤسسة تجاه التعامل
مع عملاء او منتجات
جديدة بسبب مخاطر غسل
الأموال وتمويل الإرهاب

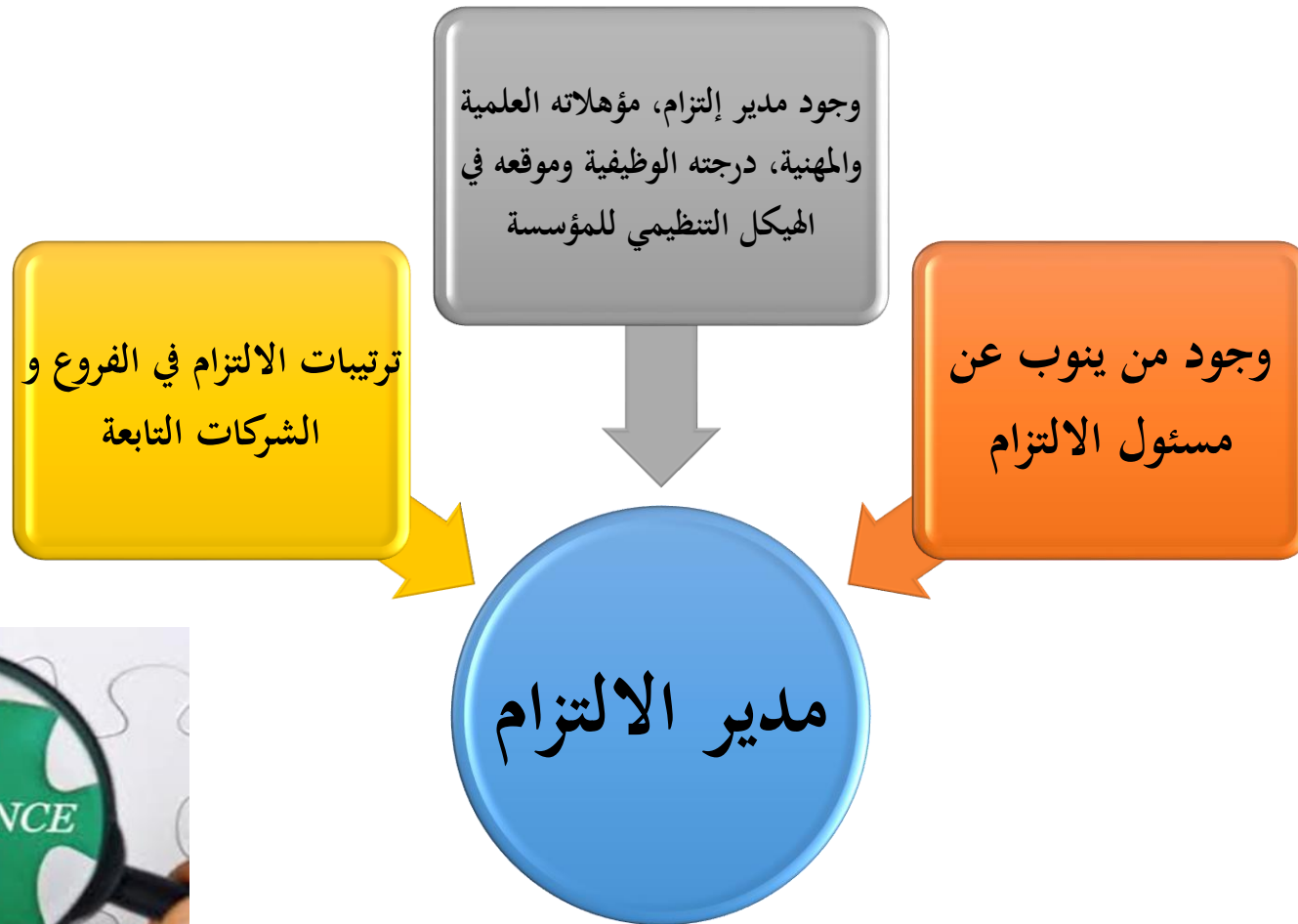
الوقوف على مدى قيام
مجلس الإدارة بالاخذ في
اعتباره مخاطر غسل الأموال
وتمويل الإرهاب عند الموافقة
علي الانتشار

فحص ملفات مخاطر العملاء
والتأكد من انها تشمل كحد
ادني (البيانات الديموغرافية
للعميل، طبيعة نشاط العميل،
طبيعة العمليات/المعاملات،
تصنيف العميل)





مدير الإلتزام





مدير الإلتزام



الضبط الداخلي والمراجعة الداخلية



إشتمال برنامج المراجعة الداخلية على فحص نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بصورة دورية و التأكد من فاعلية النظام و ابرز النتائج

كفاية عدد الموظفين بإدارة المراجعة الداخلية وشمولية المراجعة

منهجية المراجعة الداخلية والخارجية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

المستوى الإداري الذي يتم رفع التقرير الخاص بالمكافحة له

مدى مراجعة السياسات والإجراءات للعملاء ذوي المخاطر العالية ونظام الكشف والاختار عن الأنشطة والمعاملات المشتبه بها



الموارد البشرية

وجود سياسة للإجازات
والتدوير والنقل

وجود سياسة واجراءات
داخلية للموارد البشرية
تتضمن قياس مدى كفاءة
ونزاهة موظفي وإداري البنك



التدريب

تنوع البرامج التدريبية حسب المستويات
الوظيفية والتخصص والمجال والمتغيرات

وضع سياسات وخطة تدريبية عن مكافحة
غسل الأموال وتمويل الإرهاب
تشمل جميع منسوبي المؤسسة

تنفيذ الخطة التدريبية





حفظ السجلات

- وجود سياسة ونظام لحفظ السجلات .
- طريقة استرجاع السجلات من النظام والفترة الزمنية للاسترجاع...الخ).
- حفظ كافة أنواع السجلات المطلوبة بموجب الضوابط .
- مدى إتاحة السجلات لإمكانية تعقب المعاملات بسهولة ومراجعتها
بوضوح واضحة (فعالية النظام).
- الإجراءات التامينية لحفظ السجلات.



ختاماً ...



المراجع الداخلي والخارجي خط من خطوط الدفاع المهمة جداً

مكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب مسؤولية تضامنية

نشر ثقافة الإلتزام في المؤسسات هو حجر الزاوية للإنتلاق

مع خالص الشكر والتقدير