



الضوابط التنظيمية لمكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب

تقديم/ سهام عبد المجيد محمد نور

قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

الإدارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفي





محاور الورقة

- ▶ الإطار القانوني و التنظيمي .
- ▶ المنهج القائم على المخاطر.
- ▶ إجراءات العناية الواجبة تجاه العملاء .
- ▶ حالات تطبق عليها إجراءات خاصة محددة .
- ▶ حفظ السجلات .
- ▶ نظام الضبط الداخلي.
- ▶ التوصيات



الإطار القانوني والتنظيمي LEGAL FRAMEWORK

- توصيات مجموعة العمل المالي الدولية (FATF)
- قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لسنة 2014م.
- منشور مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (8-2014)
- المنشورات المنظمة لعمل مسؤول الإلتزام



المنهج القائم على المخاطر RISK BASED APPROACH (RBA)

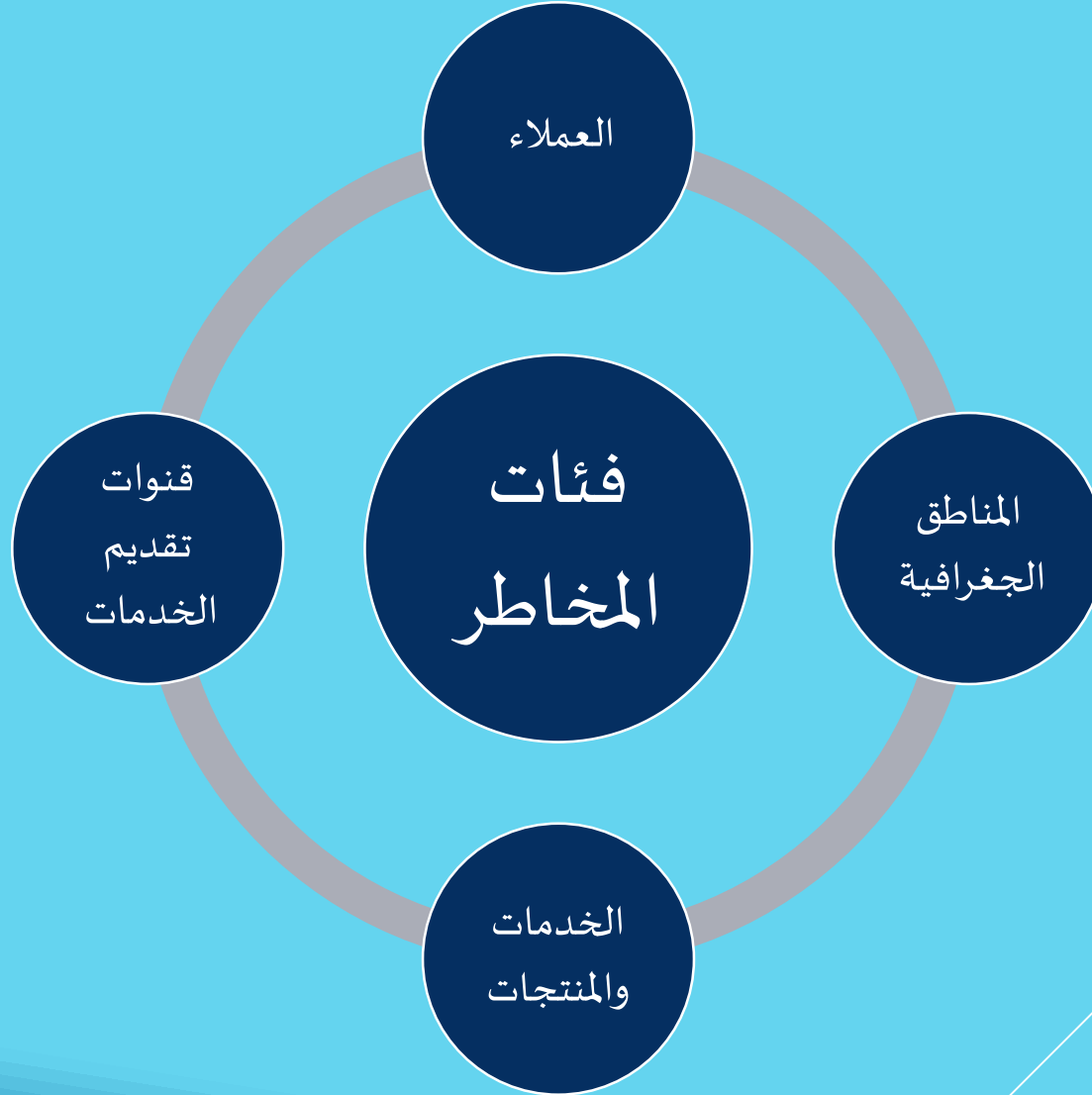
- تبدأ المؤسسة بتحديد وتقييم وفهم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تصنيف المخاطر إلى (منخفضة، متوسطة، عالية).
- إتخاذ الإجراءات المناسبة لتخفيف/ الحد من المخاطر (إدارة المخاطر).

(يسمح هذا المنهج للمؤسسات بإستخدام مواردها المحدودة وفقاً لظروفها الخاصة،
وعليه تزيد فعاليتها فيما يتعلق بالإجراءات الوقائية)



مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

AML/CFT RISKS





إجراءات العناية الواجبة تجاه العملاء

Customer Due Diligence

1. تحديد هوية العميل والتحقق منها.
2. تحديد هوية الشخص المفوض للتعامل مع المؤسسة نيابة عن العميل
3. تحديد هوية المستفيد الحقيقي، وإتخاذ اجراءات معقولة للتحقق منها.
4. فهم هيكل الملكية والسيطرة للأشخاص الإعتباريين والكيانات القانونية.
5. فهم الغرض المنشود من علاقة العمل وطابعها المقصود.
6. مراقبة علاقة العمل للكشف عن أي عمليات غير إعتيادية.
7. التحديث المستمر لبيانات العملاء.

(يتم إستخدام المنهج القائم على المخاطر لتحديد مدى التطبيق)



توقيت إجراءات العناية الواجبة تجاه العملاء CUSTOMER DUE DILIGENCE PROCEDURES

- قبل إنشاء علاقة عمل جديدة.
- قبل تنفيذ معاملة لعميل عابر تتجاوز 15000 يورو أو ما يعادلها
- قبل القيام بتحويلات إلكترونية محلية أو دولية.
- وجود شكوك حول صحة /دقة/كفاية البيانات التي تم الحصول عليها مسبقا.
- متى ما توفرت شبهة غسل أموال أو تمويل إرهاب.



العناية الواجبة المشددة

ENHANCED DUE DILIGENCE

- يتم تطبيقها عندما تكون مخاطر غسل الأموال / تمويل الإرهاب عالية.
- المقصود بها إتخاذ إجراءات إضافية مثل:
 1. زيادة مستوى الرقابة على العمليات.
 2. الحصول على مستندات ومعلومات إضافية عن العميل.
 3. تحديث بيانات العملاء بوتيرة أسرع.
 4. الحصول على موافقة الإدارة العليا على إنشاء علاقة العمل أو إستمرارها.



حالات تطبق عليها إجراءات خاصة محددة

CASES REQUIRING SPECIAL MEASURES

➤ الأشخاص ذوي النفوذ

➤ علاقات المراسلة المصرفية

➤ خدمات تحويل الأموال

➤ التقنيات الحديثة



حفظ السجلات RECORD KEEPING

- السجلات التي يتم الإحتفاظ بها .
- مدة الإحتفاظ بالسجلات .
- نظام معلومات متكامل لحفظ السجلات .



الإبلاغ عن العمليات المشبوهة

REPORTING SUSPICION TRANSACTIONS

- مفهوم الإشتباه.
- متى تكون عملية الإبلاغ واجبة ؟
- الحماية القانونية للمؤسسات والموظفين الذين يقومون بواجب الإبلاغ.
- سرية الإبلاغ.

(يعتبر عدد حالات الإبلاغ أهم مؤشر لقياس

فعالية نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالمؤسسة)



➤ إعتقاد سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بواسطة مجلس الادارة على ان يشمل الاتي:

1. إجراءات تفصيلية مكتوبة عن الواجبات والمسؤوليات.
2. سياسة قبول العملاء.
3. التعرف على الموظفين KYE
4. آلية مناسبة للتحقق من الإلتزام (المراجع الداخلي والخارجي).
5. معايير الكفاءة والنزاهة عند تعيين الموظفين الجدد.
6. تعيين مسؤول الإلتزام وتحديد إختصاصاته وصلاحياته.
7. التدريب على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.



أحكام ختامية

FINAL PROVISIONS

➤ المراجع الخارجى.

➤ تنفيذ قرارات مجلس الامن التابع للامم المتحدة والالتزام بتنفيذ اوامر التجميد

وقوائم الحظر الداخلى.



التوصيات

RECOMMENDATIONS

1. تأكد المراجعين (داخليين/خارجيين) من أن السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية للمصارف تتفق مع المتطلبات القانونية وضوابط بنك السودان المركزي .
2. أن تشمل عملية المراجعة الرئاسة و فروع المصارف وفق المخاطر.
3. توفير الموارد البشرية المؤهلة ووضع خطة سنوية للمراجعة مبنية على المخاطر .
4. ضرورة إلتزام المراجعين الخارجيين بإخطار بنك السودان المركزي فوراً بمخالفات متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .



شكراً