



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

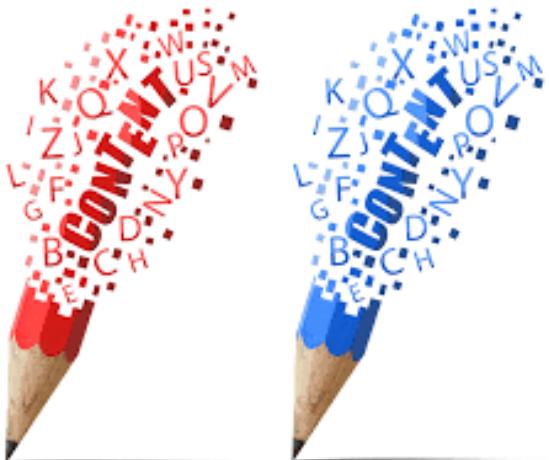
2019

إعداد وتقديم /
رميساء حاج الضو حامد
حافظ عبد القادر

الإدارة العامة للرقابة المصرفية

محاور 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 العادلة والمشتبه بها.
- .7. إدارة المخاطر.
- .8. إدارة الإلتزام.
- .9. الضبط الداخلي.
- .10. الموارد البشرية والتدريب .
- .11. حفظ السجلات.
- .12². الخاتمة .



أهمية العرض

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

مـدـخـل

- استناداً للفقرة تاسعاً البند (د) والذي ينص على " قيام المراجعة الداخلية بفحص أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للتأكد من فعاليتها وبالتحقق من تطبيق الموظفين ومديр الالتزام لمسئولياتهم ومن مدى التقييد بسياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتضمين 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 وتضمين نتائج ذلك في تقريرها المقدم للإدارة " .⁴

نطاق عملية المراجعة





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 مطلب الاخطار عن المعاملات المشبوهة

أنواع التقارير التي يطلع عليها مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

كيفية إيصال القرارات المتخذة من المجلس بخصوص التقارير

علاقة مجلس الادارة بمسئولي الالتزام



سياسات وإجراءات العناية الواجبة

مدى وجود سياسات وإجراءات مكتوبة ومراجعة ومحذفة
لمبادئ العناية الواجبة منشورة ومعتمدة

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 للوسيطاء
إذاء علاقات العمل والمعاملات التي لا تتم وجهاً لوجه

العقوبات المالية المستهدفة



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 الامتناع عن التعامل مع العملاء المحظور
التعامل معهم وإخطار اللجنة الفنية ووحدة المعلومات المالية بالمحاولة





مراقبة العمليات ونظم المعلومات

التحقق من والإطلاع على تقارير مراقبة العمليات

إمتلاك المؤسسة لنظام معلومات

مواصفات النظام

تغطية النظام لكافية العمليات

الوقوف على مدى إمكانية استخراج التقارير

الوقوف على ترتيبات الحماية الخاصة بالنظام

تقارير العمليات المشتبه بها وغير العادلة

Suspicious
Transaction
Report

shutterstock.com • 351803624



• وجود سياسات وإجراءات داخلية لتحديد ومراقبة العمليات غير العادلة
أو المشتبه 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
العادلة أو المشتبه بها

إدارة المخاطر



الإطلاع على
سياسة تخفيف
المخاطر

فحص التقييم الذاتي
للمخاطر بواسطة
المؤسسة وشموليتها
وتحديثاته

وجود نظام فعال
لتصنيف مخاطر غسل
الأموال وتمويل
الإرهاب

سياسات وإجراءات
تحديد وتقييم ومراقبة
مخاطر غسل الأموال
وتمويل الإرهاب



ادارة المخاطر



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

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

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





مدير الالتزام

وجود مدير إلتزام، مؤهلاته العلمية
والمهنية، درجته الوظيفية وموقعه في
هيكل التنظيمي للمؤسسة

ترتيبات الالتزام في الفروع و
الشركات التابعة

وجود من ينوب عن
مسؤول الالتزام

مدير الالتزام





مدير الالتزام

استقلالية إدارة الالتزام و أنها
تملك الصلاحيات والموارد
الكافية لأداء دورها

دور مسئول الالتزام في مراقبة
والإخطار STR

، تدريب الموظفين، تطوير نظام إدارة
المخاطر، تنفيذ قرارات مجلس الامن

المستوى الإداري الذي
ترفع له تقارير مدير
الالتزام

مدير الالتزام





الضبط الداخلي والمراجعة الداخلية

إشتغال برنامج المراجعة الداخلية على فحص نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بصورة دورية و التأكد من فاعلية النظام وابرز 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 والاطمار عن الأنشطة والمعاملات المشتبه بها



الموارد البشرية

وجود سياسة للاجازات
والتدوير والنقل

ووجود سياسة واجراءات
داخليه للموارد البشرية
تنضم قياس مدى كفاءة
ونزاهة موظفي وإداري البنك



التدريب

تنوع البرامج التدريبية حسب المستويات
الوظيفية والتخصص وال المجال 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 وال فترة الزمنية للاسترجاع... الخ).
- حفظ كافة أنواع السجلات المطلوبة بموجب الضوابط .
- مدى اتاحة السجلات لامكانية تعقب المعاملات بسهولة ومراجعتها بوصلة واضحة (فعالية النظام).
- الإجراءات التامينية لحفظ السجلات.



ختاماً ...

٢٠٢٣



المراجع الداخلي والخارجي خط من خطوط الدفاع المهمة جداً

مكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب مسئولية تضامنية

نشر ثقافة الالتزام في المؤسسات هو حجر الزواية للإنطلاق

مع خالص الشكر والتقدير