الإمتثـــال فـي المصـــارف

Compliance

أهــلاً بكــم في مركــز تـدريــب بنــك فلســطين

- لقد تم اعداد هذه الورشة لكي تزودكم بكل المعلومات التي تحتاجونها بصيغة سهلة و مفهومة.
- سنعرض عليكم في هذه الورشة تمارين وحالات عملية لتفعيل مشاركتكم كما وسيكون هناك مناقشات بتمثيل الأدوار.
- من الممكن ان لا تكون هناك اجابات بسيطة لأسئلتكم، ولكن قائد الورشة سيقدم كل ما يستطيع من ارشادات.
- برنامج مراقبة الإمتثال صمم ليس لحماية البنك فقط، ولكنه صمم أيضاً لحماية الموظفين الذين يتبعون البرنامج .
- ان دائـرة مراقبـة الامتثـال هي مرجع لجميـع الموظفيـــن. وبالتالي أي سؤال متعلق بالامتثال يجب ان يرفـع إلـى مراقب الامتثال في الفرع او الادارة العليا للإجابة عليه، فهم موجودون للمساعدة.

أهــداف ورشــة العمــل

لزيــادة الوعــي:

- بالقوانين والتعليمات الأساسية التي تؤثر على عملنا.
- بالمخاطر المتعلقة بعدم الإمتثال في المصارف وعند الموظفين أنفسهم.
- بسلوك الانضباط، استخدام العقل، الابتعاد عن مخالفة القوانين، او الظهور في محل المخالف للقوانين، والمحافظة على القيم

موضوعـــات ورشـــة العمـــل

1. ما هـو الامتثـال
2. لمـاذا الامتثـال
3. مجـال (موارد) الامتثال
4. حوكمـــة الشركـات
5. الوصف الوظيفي لمراقب الامتثال
6. مراقب الامتثال والمدقق الداخلي
7. التشريعات المصرفية
8. العقوبات والمقاطعة
9. جرائم المؤسسات المالية
10. أسس التعامل Code of Conduct
11. الأمن على المعلومات الحساسة
12. غسيل الاموال

1 ما هـو الامتثـال

- الإمتثال هو إجراء للتأكد بأن جميع خدمات البنك ونشاطاته تنفذ حسب القوانين واللوائح المعمول بها محلياً وحسب التعليمات و الأعراف المعمول بها عالمياً بين البنوك. كما يتحقق الامتثال من خلال وضع السياسات والاجراءات التي تنفذ تباعاً.

- التأكد من أن موظفي البنك مدربون لكي يؤدوا مهامهم بمهنية وكفاءة عالية، ومعالجة أي انحراف ممكن ان يظهر بدون خسارة على البنك سواء كانت الخسارة مادية أو معنوية (سمعته).

2 لمــاذا الإمتثــال

أولاً

تنامي المخاطر التي تؤثر سلباً على قدرة البنك لتحقيق اهدافه بنجاح نتيجة للتطورات المتلاحقة بعلوم المصارف ، وظهور نظم الصيرفة الالكترونية، و العمليات المركزية ، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت ، واستخدام التكنولوجيا الحديثة .

وتتمثل هذه المخاطر بـ : المخاطر التشغيلية، المخاطر المالية، المخاطر السياسية، المخاطر التقنية، مخاطر السوق، ومخاطر الإمتثال.

2 لمــاذا الإمتثــال

ثانيــاً

عدم الإمتثال قد يؤدي إلي :

- غرامات مالية وقانونية
- يؤثر على سمعة واسم البنك، والتي تأخذ سنوات لكي تبنى

2 لمــاذا الإمتثــال

ثالثــاً

يلعب الإمتثال دوراً كبيراً في الدفاع على سمعة المؤسسة والحفاظ على أصول المؤسسة من المخاطر

2 لمــاذا الإمتثــال

رابعــاً

امتثـال جيـد هـو عمـل جيـد

3 مجـال (موارد) الامتثال

① يطبـق الامتثال أو وظيفة مراقـب الامتثـال في جميع البنوك سواء كانت بنوك خاصة او تجارية أو غيرها ، وكذلك في المؤسسات المالية التي تقدم خدمـات الاسواق المالية وخدمات الاستثمار العالمي.

② يشمل أو يغطـي الموظفين المختصـين بوضع تشريعـات مكافحة عمليـات غسيـل الأموال و لوائح وإجراءات المقاطعات والعقوبات.

3 مجـال (موارد) الامتثال

③ يشمل الامتثال كنظام حماية ، جميع نواحي إدارة المؤسسة / البنك :

- الادارة العليا
- دوائر التطوير والتخطيط
- دوائر التدقيق والرقابة على التسهيلات
- دوائر الشئون القانونية
- دوائر الموارد البشرية
- دوائر العلاقات العامة
- دوائر التمويل والتسهيلات
- دوائر مصممي الانظمة
- عمليات الفروع وخاصة التلر و معاملات الدفعات

4 حوكمـــة الشـــركات

- مفهوم حوكمة الشركات

تعني الأساليب و القوانين و السياسات التي ترشد وتراقب و تدير المهام الحساسة للشركة.

و لأهمية حوكمة الشركات فإنها تدار من خلال كبار المسؤولين مثل كبار المساهمين، والادارة التنفيذية، و مجلس الادارة.

4 حوكمـــة الشـــركات

- أهمية حوكمة الشركات

تعتبر حوكمة الشركات من الأمور الهامة في هذه الايام

لكي توفر شفافية عالية حول الافصاح المالي للشركات و معاملات الموظفين.

4 حوكمـــة الشـــركات

- شروط نجاح حوكمة الشركات

1. أن تكون التقارير دقيقة ومتكاملة وتشمل على معلومات واضحة ومفهومة عن أعمال الشركة والايرادات والحالة المالية.....

فبدون أن يكون هناك نظام معلومات دقيق يوفر بيانات للتحقق من دقة وكمال النظام المحاسبي لا يكون هناك نظام حوكمة ناجح

4 حوكمـــة الشـــركات

2 إنشاء دليل آلية العمل الذي يشمل على السياسات والإجراءات والمهام والقوانين عن جميع أعمال الشركة .....

ويتطلب أن يعتمد دليل آلية العمل من مجلس الإدارة للتأكد بأن الافصاح دقيق ومتكامل ويتمتع بالشفافية عن أعمال الشركة والايرادات والحالة المالية.

5 ✍ الوصف الوظيفي لمراقب الامتثال

1. التحقق من تطبيق برنامج الامتثال في البنك و التأكد بان الاجراءات مطورة ومطبقة لمجابهة النشاطات الغير قانونية لموظفي البنك والوكلاء و العملاء

2. يعمل كموظف مسئول لأغراض استلام المعلومات المتعلقة بالعمليات المشبوهة والتأكد من اتخاذ اجراءات معالجتها كما هو منصوص عليها في التشريعات و القوانين

3. مراجعة دورية وبصفة ثابتة لنشاطات البنك والتأكد من ان الاجراءات الداخلية طبق المعايير والتشريعات و موافق عليها من قبل الادارة العليا و مجلس الادارة.

5 ✍ الوصف الوظيفي لمراقب الامتثال

4. التنسيق مع مركز التدريب للمساعدة في تدريب الموظفين لإمدادهم بالمعلومات والإرشادات لزيادة مقدرتهم في تطبيق برنامج الامتثال بمهنية عالية.

5. تنسيق جهود المراقبة والمتابعة مع الادارة العليا، والمدقق الداخلي للتعرف على الحسابات والعمليات المشبوهة او مخالفات القوانين بالامتثال

6. رفع تقارير بإجراءات الامتثال المطبقة لمجلس الإدارة باجتماعات دورية ووضع توصيات لحل الاشكاليات التي تظهر و تقديم النصح فيما يتعلق ببرنامج الامتثال .

5 الوصف الوظيفي لمراقب الامتثال

7. وضع الاجراءات السليمة لكل ما هو جديد و أن يحتفظ بجميع التشريعات، والقوانين والسياسات و أي مواد اخرى متعلقة ببرنامج الامتثال

8. يعمل كضابط ارتباط ومنسق مع دوائر الإدارة، والمستشار القانوني، والمدقق الداخلي، و المدقق الخارجي، كما يعمل كأداة تحكم في تطبيق برنامج الامتثال في البنك

9. يقوم مراقب الامتثال باتصال مع جميع الموظفين حول قضايا الامتثال وتحديد هذه القضايا بقدر المستطاع والرجوع الى مجلس الادارة لأي قضية يصعب حلها.

5 الوصف الوظيفي لمراقب الامتثال

10. التأكد من دراية وفهم الموظفين لمراقبة الامتثال.

11. التأكد من توفير الإدارة الامكانية والموارد لتطبيق برنامج الامتثال في البنك.

12. ان يكون قادراً على العمل بخصوصية كاملة عند استلام او المراجعة والإفصاح عن العمليات المشبوهة

13. يجب ان يكون مستقل وان يقدم تقاريره مباشرة الى مجلس الادارة

14. لديه الصلاحية للاطلاع على جميع السجلات والمستندات لمراجعة النشاطات و اي عملية مشبوهة.

6 ✍ مراقب الامتثال والمدقق الداخلي

نطرح عليكم مفهوم وظيفة كل من مراقب الامتثال والمدقق الداخلي من خلال :-

- أوجه الشبه بينهما
- أوجه الاختلاف بينهما

6 مراقب الامتثال والمدقق الداخلي

أوجه الشبه بينهما

1. تكون هذه الوظيفتان في كثير من البنوك في نفس الدائرة
2. تقدم كلتا الوظيفتان تقاريرهما الى مجلس الادارة وكلاهما اعضاء في لجنة المراجعة
3. يعتبر الامتثال والتدقيق الداخلي عنصران مترابطان حيث ان كلاهما ضروري للعمل، وكلاهما مكملاً للأخر
4. يقدم المدقق الداخلي يد العون الى مراقب الامتثال، من خلال المراجعة الدورية للتأكد بأن برنامج الامتثال منفذ (ان يتأكد من وجود نماذج اعرف عميلك، فحص العقوبات، الخ)

6 مراقب الامتثال والمدقق الداخلي

أوجه الاختلاف بينهما

7

مراقب الامتثال

يتأكد من التزام البنك بالقوانين والتشريعات المحلية، والتعليمات الداخلية للبنك، وان يقييم المخاطر وان يوضح أي فجوات ويطرح توصياته

المدقق الداخلي

المدقق الداخلي، له مسؤولية اختبار فيما تكون الأنظمة والنشاطات وآليات المراقبة فعالة وملائمة .

6 مراقب الامتثال والمدقق الداخلي

أوجه الاختلاف بينهما

2

مراقب الامتثال

يكون عمل مراقب الامتثال اكثر تركيزاً على التشريعات وكفاية الاجراءات وتطبيقها و تطبيق برنامج الامتثال

المدقق الداخلي

يقوم المدقق الداخلي بفحص النشاطات اليومية للفرع، بما فيها الاجراءات المالية، ومعاملات الإيداع والسحب النقدي ، الخ.

6 مراقب الامتثال والمدقق الداخلي

أوجه الاختلاف بينهما

3

مراقب الامتثال

يقوم مراقب الامتثال بمراجعة شاملة (بفحص عينات)لافتتاحات الحسابات والمستندات الخاصة بها والمستندات الخاصة بسياسة اعرف عميلك K Y C ومراقبة نشاطات العملاء.

المدقق الداخلي

يقوم المدقق الداخلي بمراجعة شاملة (بفحص عينات) من عمليات ونشاطات الفرع. كذلك بمراجعة نظام الامتثال وتطبيقه كجزء من برنامج التدقيق الداخلي .

7 التشـــريعات المصرفيـــة

" الرجاء مراجعة المثال الخاص بمكتبة القوانين المحلية"

1. على دائرة مراقبة الامتثال الإلمام والتواصل مع القوانين واللوائح المحلية والدولية التي تحكم المعاملات المصرفية ، وان تتأكد من تطبيق القوانين واللوائح المذكورة.

2. على دائرة مراقبة الامتثال التنسيق مع المستشار القانوني للتحديث الدوري للمكتبة التي تحتوي على القوانين المحلية، وذلك لكي تستخدم كمرجع مستمر لكل القوانين التي تحكم العمل .

7 التشـــريعات المصرفيـــة

"الرجاء مراجعة المثال الخاص بمكتبة القوانين المحلية"

3 على دائرة مراقبة الامتثال تعميم القوانين واللوائح وشرحها على جميع الموظفين، والتأكد من معرفتهم التامة بهذه القوانين.

4 على دائرة مراقبة الامتثال التنسيق مع الادارة العليا لتطوير وتعديل سياسات وإجراءات البنك في حال تغير القوانين و/او اللوائح.

8 العقــوبات والمقاطعــات

سنتناول في هذا الفصل

- مفهوم العقوبات الأمريكية والعقوبات الدولية
- قوائم الحظر SDN / SC
- تمويل الإرهاب وعقوبات الولايات المتحدة حول الدول الإرهابية
- تفادى مشاكل العقوبات والمقاطعات

8 العقــوبات والمقاطعــات

مفهوم العقوبات الأمريكية والعقوبات الدولية

قوانين العقوبات هى إجراءات وممارسات تهدف إلى حظر التعامل مع بعض البلاد، المخربين، مهربي المخدرات، وفي بعض الحالات "مواطني الدول التي عليها مقاطعة .

والعقوبات تعني : منع التجارة وحجز الممتلكات

ومن بعض نصوص قانون العقوبات الأمريكي :

1. تطبق عقوبات الولايات المتحدة على جميع الأفراد الأمريكيين والشركات حول العالم و الى الشركات الأمريكية في داخل الولايات المتحدة.
2. العقوبات الناتجة فقط عن الولايات المتحدة تطبق على جميع البنوك اذا كانت العملية صادرة عن بنك امريكي، في هذه الحالة فإن قوانينهم هي التي تحكم.
3. العقوبات الناتجة عن الأمم المتحدة تطبق على جميع البلدان التي تخضع لقرارات الأمم المتحدة

8 العقــوبات والمقاطعــات

قوائم الحظر SDN / SC

ماذا أفعل عندما تكون SDN /SC لها علاقة بالأمر

- أوقف العملية / الحساب.
- ابحث عن الاسم في قائمة S D N
- اتصل بمراقب الامتثال
- اعمل تقرير الى مراقب الامتثال لكي يتصرف البنك حسب سياسات العقوبات المحلية.

8 العقــوبات والمقاطعــات

تمويل الإرهاب وعقوبات الولايات المتحدة حول الدول الإرهابية

1	جهود الأمم المتحدة في مكافحة تمويل الإرهاب

قامت الأمم المتحدة بمحاولات عديدة غالبا في صورة اتفاقيات دولية لمحاربة الإرهاب ومحاربة الآليات المستخدمة في تمويل الإرهاب. وقبل احداث 11 سبتمبر بكثير، قامت الامم المتحدة بعقد مؤتمر دولي لمكافحة تمويل الإرهاب (1999) والذي نتج عنه عدة مقررات منها:

8 العقــوبات والمقاطعــات

تمويل الإرهاب وعقوبات الولايات المتحدة حول الدول الإرهابية

اذا اقدم أي شخص على مخالفة توصيات المؤتمر، او كان هذا الشخص بصورة مباشرة او غير مباشرة ضالع أو يقدم أو يحصل على تمويل لأغراض تستخدم للقيام في:

أ ـ أي عمل مخالف لمفهوم الاتفاقيات المذكورة في الملحق

ب ـ أي عمل آخر يقصد به التسبب بوفاة او جراح لمدنين او أي اشخاص غير متورطين في فوضى في نزاع مسلح

ج ـ عندما يكون غرض التصرف إرهاب الشعب .

د ـ او يجبر الحكومة او المنظمة الدولية لكي تقوم بفعل او منعها من القيام بفعل ما.

8 العقــوبات والمقاطعــات

تمويل الإرهاب وعقوبات الولايات المتحدة حول الدول الإرهابية

2	عقوبات الولايات المتحدة حول الدول الإرهابية

① حظر تصدير المنتجات او التكنولوجيا لأغراض عسكرية الى البلدان التي تساند الإرهاب:كوبا، ايران، العراق، كوريا الشمالية، السودان، سوريا

② لا يجوز قبول التبرعات من الدولة الإرهابية

③ هناك غرامات مدنية في الولايات المتحدة تصل الى 270,000 دولار

④ قانون إدارة التصدير بهدف (مكافحة تصدير السلاح) يجب الحصول على مستندات من المستفيدين بخصوص استخدام البضائع.

⑤ US Patriot Act تم تمريره بعد احداث 11 سبتمبر 2001 وهو لتوحيد وتقوية امريكا من خلال تقديم الأدوات المناسبة المطلوبة للقبض والتحقيق مع الإرهابيين. حيث وسع حدود صلاحيات قوات الامن الامريكية لأغراض مكافحة العمليات الارهابية في الولايات المتحدة وفي الخارج.

8 العقــوبات والمقاطعــات

تفادى مشاكل العقوبات والمقاطعات

- يجب ان تكون على علم بالاسماء والبلاد الارهابية المذكورة.
- يجب ان تكون حذراً عندما تظهر علاقة مع دولة ارهابية.
- يجب تكون مطلع على المناطق التجارية لعملائك.
- يجب ان تنصح عملائك بالمناطق التي عليها عقوبات ومقاطعات.
- معرفة متطلبات المقاطعة ومراجعة المستندات.
- الحصول على نصائح خاصة بالالتزام.

9 ✍ جرائـــم المؤسســات الماليـــة

☹ ما هي جرائم المؤسسات المالية ؟

هي ببساطة الشيء الذي لا يجب ان نفعله !!

9 جرائـــم المؤسســات الماليـــة

☹ صـــور جرائم المؤسسات المالية ؟

- الكذب
- الغش
- السرقة

9 جرائـــم المؤسســات الماليـــة

الكذب

- ☒ تنفيذ عملية حسابية مزورة او كشف حساب مزور خلال التحقيق.
- ☒ تنفيذ عملية حسابية مزورة في سجلات البنك.
- ☒ عمل أي تزوير من شأنه التأثير على طلب التسهيلات، او أي قرار اداري.

9 جرائـــم المؤسســات الماليـــة

الغش

- رشوة مفتش البنك.
- الرشوة لكي تمرر معاملة.
- الغش في الحقائق، المستندات، الكشوفات.

9 جرائـــم المؤسســات الماليـــة

السرقة

- اختلاس او عدم ايداع اموال البنك.
- اصدار تعليمات مالية غير بدون تفويض.
- النصب المصرفي.
- قيود محاسبية غير حقيقية.
- السرقة المصرفية.
- الاقتحام المصرفي.
- استلام ممتلكات بنكية مسروقة.

10 ✍ أسس التعامل Code of Conduct

أسس التعامل يعني الالتزام بالعرف المصرفي والقوانين واللوائح المحلية

- يجب أن يكون لكل منشأة تجارية، أو بنك "اسس التعامل" أو ميثاق الشرف والذي يشمل على قيم الشركة - وثقافتها - وتحدد اخلاقيات العمل الأساسية

- وتهدف مبادئ أسس التعامل إلى التأكد من أن اعمال الشركة / البنك تنفذ بأمانة وبمهنية وضمن الإطار القانوني.

10 أسس التعامل Code of Conduct

مبادئ اسس التعامل

1. يجب ان تكون على خلق
2. ان تحمي وتحس من سمعة الشركة وأصولها.
3. ان تفهم وتحترم القوانين واللوائح وسياسات الشركة التي تختص بعملك.
4. ان تعامل زملاؤك بأدب واحترام.
5. ان تحترم القوانين وسياسات الشركة الخاصة بالصحة والبيئة.
6. ان تدعم التزام الشركة في التنوع و التساوي بين الموظفين.

10 أسس التعامل Code of Conduct

مبادئ اسس التعامل

7. ان توفر بيئة عمل خالية من التخويف و المضايقات.
8. ان لا تتوسل او تقبل هدايا قد تؤثر الى اتخاذ قرارات في العمل.
9. ان لا تحصل على عمل خارجي اخر، او قبول أي فرصة توظيف اضافية مع طرف يتعامل او ينافس الشركة.
10. ان لا تستثمر في مؤسسة تتعامل او تنافس الشركة.
11. ان لا تعرض او تقبل دفعات غير طبيعية او رشاوى.
12. ان تتأكد من ان السجلات المالية سليمة وكاملة.
13. ان تلتزم بسياسة الشركة بخصوص السفر ومصاريفها.

10 أسس التعامل Code of Conduct

مبادئ اسس التعامل

14. الاحتفاظ بمستندات الشركة الرئيسية بما فيها القضايا، و التحقيقات.
15. ان تحمي وان تحسن استغلال ممتلكات الشركة.
16. ان لا تجبر الموظفين بالتبرع او بدعم حدث أو مرشح سياسي.
17. ان تحمي الخصوصية وامن بيانات العملاء.
18. ان تحمي العلامة التجارية وحقوق الطبع وبراءة الامتياز للشركة.
19. ان لا تشتري او تبيع سندات/اسهم الشركة عندما تمتلك معلومات غير معلنة عنها.

10 أسس التعامل Code of Conduct

مبادئ اسس التعامل

20. ان لا تتفق مع المنافسين للتحديد طبيعة المنافسة.

21. ان تدلي بمعلومات حقيقية مع منتجات الشركة، وان لا تنتقص من قدر منتجات المنافسين.

22. ان تحمي استخدام الخدمات المقدمة للعملاء لأغراض غسيل الأموال او تمويل الإرهاب او أي نشاطات اجرامية اخرى، وذلك من خلال التعامل مع العملاء ذو السمعة الطيبة والشركات الجيدة.

23. ضرورة الإبلاغ عن شكوك في مخالفة او عمل غير معروف لكي يتم اتخاذ الاجراء اللازم.

11 ✍ الأمن على المعلومات الحساسة

المعلومات الحساسة مثل

قائمة العملاء، خطة استراتيجية التسويق، وجدول العمولات المقدم لأحد العملاء، او تطوير انظمة المنتجات، هي امثلة عن معلومات الشركة الخصوصية وأسرار التجارة.

فربما يمتلك أو يعلم بعض الموظفين ، بدرجة كبيرة او اقل، حقائق عن اعمال الشركة وخططها و عملياتها، و"اسرار نجاحها" وهي غير معروفة عند الأخريين او للمنافسين.

فيجب عليك ضمان سرية هذه المعلومات وأن تضع الإجراءات الأمنية المناسبة لضمان عدم تسربها من البنك من بعض الموظفين الى المنافسين أو الأخريين

12 غســـيل الأمـــوال

- مفهوم وتعريف عملية غسيل الأموال
- مراحل عملية غسيل الأموال
- عناصر عملية غسيل الأموال
- مجالات غسيل الأموال
- مؤشرات الاشتباه
- الجهود الدولية في مكافحة غسيل الأموال
- برنامج K Y C
- برنامج C D D
- مسؤوليات الموظفين

12 غســـيل الأمـــوال

- مفهوم وتعريف عملية غسيل الأموال

المفهوم

المشرع الأردني

إخفاء المصدر الحقيقي للأموال غير المشروعة (المتأتية من عمل غير مشروع) أو إعطاء معلومات مغلوطة عن هذا المصدر بأية وسيلة كانت وتحويل الأموال أو استبدالها لغرض إخفاء أو تمويه مصدرها

المشرع المصري

كل سلوك ينطوي علي اكتساب أموال أو حيازتها أو التصرف فيها أو إدارتها أو حفظها أو استبدالها أو إيداعها أو ضمانها أو استثمارها أو نقلها أو تحويلها أو التلاعب في قيمتها إذا كانت متحصلة من جريمة من الجرائم التي تشكل الأموال القذرة .

12 غســـيل الأمـــوال

- مفهوم وتعريف عملية غسيل الأموال

التعريف

غسل الأموال يعني كل معاملة مصرفية هدفها إخفاء أو تغيير هوية الأموال المتحصلة بطرق غير قانونية وذلك لكي تظهر علي أنها متأتية من مصادر شرعية وهي غير ذلك .

12 غســـيل الأمـــوال

- مفهوم وتعريف عملية غسيل الأموال

مراحل عملية غسيل الأموال

① مرحلة الإحلال

وتبدأ بقيام غاسل الأموال بمحاولة إدخال الأموال النقدية المتأتية من نشاط غير مشروع ومثاله "تزييف النقود ، تجارة المخدرات ، السرقة، التهرب الضريبي" إلي النظام المصرفي.

② مرحلة لتغطية

حيث يتم طمس علاقة تلك الأموال مع مصادرها غير المشروعة من خلال القيام بالعمليات المالية و المصرفية المتتالية .

③ مرحلة الدمج

حيث يتم من خلالها دمج الأموال المغسولة في الاقتصاد بحيث يصبح من الصعوبة التمييز بينها وبين الأموال من مصادر مشروعة

12 غســـيل الأمـــوال

❐ عناصر عملية غسيل الأموال

العنصر الرئيسي

شركات تنظيف الأموال

شركات التأمين، وصالات القمار، شركات الوساطة سماسرة الأراضي، تجار المجوهرات

العناصر المساعدة

حاملو الحقائب

موظفو البنوك

المحاسبون و مدققي الحسابات

المحامون

12 غســـيل الأمـــوال

❒ مجالات غسيل الأموال

تعتبر المجالات الآتية من أهم المجالات المرتبطة بغسيل الأموال

- أنشطة الاتجار في الأشياء غير المشروعة مثل المتاجرة في المخدرات بأنواعها المختلفة وأنشطة الدعارة أو شبكات الرقيق الأبيض
- أنشطة التهريب عبر الحدود للسلع والمنتجات المستوردة دون دفع الرسوم والضرائب الجمركية المقررة أو تهريب السلع من المناطق الحرة وتهريب السجائر والسلع المعمرة وتجارة السلاح وغيرها
- أنشطة السوق السوداء والتي تتحقق منها دخول طائلة للمتعاملين فيها بالمخالفة لقوانين الدولة ، مثال ذلك المتاجرة في العملات الأجنبية في الدول التي تفرض رقابة علي معاملات النقد الأجنبي
- الدخول الناتجة عن تزييف النقود المحلية والأجنبية ذات الفئات الكبيرة القيمة.

12 غســـيل الأمـــوال

❒ مجالات غسيل الأموال

- أنشطة الرشوة والفساد الإداري والتربح من الوظائف العامة وذلك من خلال الحصول على دخول غير مشروعة مقابل التراخيص أو الموافقات الحكومية أو ترسية العطاءات في العقود

- العمولات التي يحصل عليها بعض الأفراد والمشروعات مقابل عقد صفقات الأسلحة والسلع الرأسمالية أو الحصول على التكنولوجيا المتقدمة أو أي صفقات تجارية كبيرة القيمة مقابل تسهيل الإجراءات الحكومية من خلال النفوذ الوظيفي والعلاقات مع المسئولين

- الدخول الناتجة عن السرقات أو الاختلاسات من أموال عامة مثل أموال الخزائن الحكومية والشركات العامة وأموال البنوك والصناديق المالية ثم تهريب هذه الأموال إلى الخارج بإيداعها في أحد البنوك التجارية الأجنبية هناك

- الدخول الناتجة عن التهرب الضريبي من خلال التلاعب في الحسابات أو إخفاء مصدر الدخل وعدم سداد الضرائب المستحقة على النشاط

12 غســـيل الأمـــوال

❐ مجالات غسيل الأموال

- الدخول الناتجة عن تزييف بطاقات الائتمان أو النقود البلاستيكية واستخدامها في السطو على أموال العملاء في البنوك أو في إجراء عمليات الشراء بمبالغ كبيرة من الخارج
- الدخول الناتجة عن تزوير الشيكات المصرفية وسحب المبالغ من البنوك المحلية بشيكات أو حوالات مزورة أو من خلال تزوير الاعتمادات المستندية المعززة بموافقة البنوك أو المراسلين
- الدخول الناتجة عن المضاربة غير المشروعة في الأوراق المالية والتي تعتمد على خداع المتعاملين في البورصات العالمية وحجب الأوراق المالية عن التداول لرفع أسعارها ثم الحصول على دخول مرتفعة كثيراً عن أسعار شرائها
- الدخول الناتجة عن الفساد السياسي مثل فساد أعضاء البرلمان واستخدام الحصانة في التربح من العمل السياسي أو التهريب للسلع المستوردة أو الاتجار في المخدرات أو فرض الإتاوات لحساب السياسيين في الداخل والخارج

12 غســـيل الأمـــوال

❑ مؤشـــرات الاشـــتباه

أولاً : من خلال حسابات الأشخاص

1. امتناع العميل عن تـزويد البنك بإثبات شخصية واضحة أو معلومات أخرى أو يقدم معلومات تـبدو زائفة و مزورة.
2. احتفاظ العميل بأكثر من حساب و بأكثر من اسم واحد بدون سبب واضح و منطقي.
3. محاولة العميل أن يقوم بالعديد من الإيداعات المالية الضخمة في مدة قصيرة لحساب أو أكثر.
4. قيام العميل بتبديل مبالغ كبيرة من المال من العملة من فئة صغيرة إلى فئة كبيرة.
5. قيام العميل بإيداعات ثابتة في الحساب وفجأة يقوم بتحويل المال مع ملاحظة أن هذا شائع في أعمال شركات الصرافة.
6. استلام العميل حوالات خارجية ومباشرة والقيام بتحويلها لصالح طرف ثالث.

12 غســـيل الأمـــوال

❑ مؤشـــرات الاشـــتباه

7. العملاء الذين يقومون بشكل ثابت بإيداع أموال لتغطية التزامات لبنوك أو حوالات مالية أو أي عمليات أخرى متفق عليها .
8. العملاء الذين يقومون بشكل متكرر بتبديل العملات إلى عملات أخرى.
9. العملاء الذين تحتوي إيداعاتهم على نقود مزيفة.
10. العملاء الذين يقومون بتحويل مبالغ كبيرة من الأموال إلى الخارج مع تعليمات الدفع نقدا.
11. إيداع مبلغ كبير من المال غير عادي عن طريق فرد أو شركة تتم إيداعاتها عادة عن طريق الشيكات و الاعتمادات المالية و طرق أخرى.
12. العملاء الذين يودون الاحتفاظ بعدد من حسابات بأسماء مختلفة و الذي لا يبدو أنه يتناسب مع نوع العمل والعمليات الخاصة بالعمل.
13. حوالات نقدية، بشكل متكرر من الحساب لجهة ليس لها علاقة مع العميل

12 غســـيل الأمـــوال

❑ مؤشـــرات الاشـــتباه

ثانياً : من خلال الإيداع النقدي

1. إيداعات نقدية كبيرة لا تبدو منطقية يقوم بها فرد أو شركة ممن يقومون في العادة بتنفيذ نشاطاتهم الطبيعية من خلال الشيكات أو أدوات الدفع الأخرى.
2. ازدياد ضخم في الودائع النقدية لأي شخص دون سبب واضح، خاصة إذا تم تحويل الودائع من الحساب إلي جهة لا يبدو لها ارتباط واضح مع ذلك الشخص وضمن فترة زمنية قصيرة.
3. إيداع مبالغ نقدية علي مراحل متعددة بغض النظر عن قيمة المبلغ المودع في كل مرة، وكانت تلك الإيداعات تشكل في مجموعها مبلغاً كبيراً.

12 غســـيل الأمـــوال

❐ مؤشـــرات الاشـــتباه

4. التركيز علي السحوبات والإيداعات النقدية بدلاً من استخدام الحوالات المصرفية أو الأدوات الأخرى القابلة للتداول وبدون مبرر واضح.
5. تبديل كميات كبيرة من الأوراق النقدية من فئات صغيرة بأوراق نقدية من فئات كبيرة دون أسباب واضحة.
6. تحويل مبالغ كبير إلي خارج البلاد أو استلام حوالات واردة من الخارج مصحوبة بتعليمات الدفع نقداً.
7. إيداعات نقدية كبيرة غير عادية باستخدام أجهزة الصراف الآلي لتجنب الاتصال المباشر مع موظف البنك خاصة إذا كانت تلك الإيداعات لا تتماشي مع أعمال الدخل الاعتيادي للشخص المعني.

12 غســـيل الأمـــوال

❑ مؤشـــرات الاشـــتباه

ثالثاً : من خلال الحوالات المصرفية

1. تنفيذ العميل فجأة عدد كبير من الحوالات بدون أي مبرر(بدون أي علاقة مع المستفيد).
2. استلام العميل تحويلات دولية غير مبررة .
3. استلام العميل عدد كبير من الحوالات الصغيرة والشيكات أو إيداعات ومن ثم تحويلها إلى مدينة أو دولة أخرى
4. قيام العميل بتحويل حوالات بمبالغ ضخمة إلى حسابات سرية.
5. استلام البنك حوالة بالدفع نقداً لشخص ليس له حساب بالبنك أو تحويل الأموال بواسطة شيك بنكي يرسل بالبريد إلى شخص ليس له حساب بالبنك .

12 غســـيل الأمـــوال

❑ مؤشـــرات الاشـــتباه

رابعاً : من خلال بطاقات الائتمان

1. استخدام بطاقات الائتمان في شراء المجوهرات الثمينة لتمويل العمليات الإرهابية و الغير مشروعة .
2. عمليات السداد النقدي لبطاقات الائتمان بمبالغ تفوق سقف البطاقة دون أسباب واضحة ومنطقية .
3. استخدام بطاقات الائتمان في شراء بضائع ذات حجم تجاري وليس للاستخدام الشخصي .
4. قيام العملاء باستخدام سقف البطاقة مرة واحدة ومن ثم قيامهم بالسداد الكامل وتكرار تلك العمليات في فترات متقاربة .

12 غســـيل الأمـــوال

❑ مؤشـــرات الاشـــتباه

خامساً: من خلال خزائن العملاء

1. قيام العميل باستئجار عدة خزائن دون وجود مبرر واضح لذلك .
2. قيام العميل بزيارات متكررة لصناديق الخزانة قبل قيامة بالإيداعات ومن ثم يكون مبلغها أقل من حد الاشتباه .

12 غســـيل الأمـــوال

❐ مؤشـــرات الاشـــتباه

سادساً: من خلال الاستثمار والتسهيلات المصرفية

1. شراء سندات لوضعها في الخزائن الحديدية في البنك، حيث لا يبدو هذا مناسبا و واضحا لوضع العميل .
2. قروض مقابل وديعة عائدة من فروع أو شركاء أو مؤسسات مالية من الخارج في مناطق معروفة بتجارة المخدرات.
3. طلبات خدمات إدارية استثمارية حيث مصدر الأموال غير واضح أو لا يتناسب مع وضع العميل.
4. شراء سندات بمبالغ كبيرة وعمل تسويات نقدا.
5. شراء أو بيع سندات بدون هدف واضح أو في ظروف تبدو غير عادية.

12 غســـيل الأمـــوال

❐ مؤشـــرات الاشـــتباه

6. العميل الذي يطلب قرض بضمان بنك أو بنوك من الخارج .
7. العميل الذي يشتري سندات أو أسهم حيث هدفه الرئيسي من ذلك هو استخدامهما كضمان للقرض.
8. العميل الذي يقوم بإيداع مالي كضمان للقرض.
9. العميل الذي يسدد فجأة قرضا كبيرا بدون تفسير منطقي لمصدر الأموال المستخدمة في التسديد.
10. طلب قرض مقابل أصول محجوزة لمؤسسة مالية باسم طرف ثالث، علماً بأن الأصول المراد حجزها لا تتناسب مع وضع العميل.
11. طلب العميل تمويل مالي ويتضح أن مصدر المساهمة المالية للعميل في الصفقة غير واضح .

12 غســـيل الأمـــوال

❐ مؤشـــرات الاشـــتباه

سابعاً: من خلال الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان

1. فتح إعتمادات مستندية بمبالغ لا تتمشى مع ثمن البضاعة الحقيقي ولا تبدو منطقية .
2. فتح خطابات ضمان وتسييلها بعد مدة قصيرة .
3. تعدد ورود مستندات تحصيل لسداد قيمتها للخارج بما لا يتناسب مع طبيعة وحجم نشاط العملاء .
4. طلب العميل تعديل مكان دفع أو أسم المستفيد من الاعتماد المستندي قبل الدفع مباشرة .
5. استخدام العميل لخطاب ضمان (*Standby letter of credit*) دون الإشارة إلى العملية أو محل خطاب الضمان وذلك لصالح مستفيدين يشتبه فيهم .

12 غســـيل الأمـــوال

❐ مؤشـــرات الاشـــتباه

ثامناً: من خلال موظف البنك

1. الموظف التى تحيط به مظاهر معيشية لا تتناسب مع حجم الراتب .
2. استمرار الموظف في العمل لفترة طويلة دون طلب أية إجازات .
3. ارتباط الموظف بعمليات عديدة تثير الريبة إثناء تأديته لعمله .
4. محاولة الموظف تسهيل حصول أحد العملاء (فرد أو شركة) على الخدمة المصرفية التى يقدمها البنك والتغاضي عن تطبيق الإجراءات البنكية المعتادة .

12 غســـيل الأمـــوال

❐ الجهود الدولية في مكافحة غسيل الأموال

انبثقت من الجهود الدولية، لمكافحة غسل الأموال، العديد من المؤتمرات والتوصيات واللجان الدولية، لمجابهة أخطار هذه العمليات. وقد تمثلت، أهم هذه المؤتمرات واللجان: ـ

1. لجنة العمل المالي لغسل الأموال *FATF – (Financial Action Task Force on Money Laundering)*
2. مقررات لجنة بازل *Basel*
3. *Egmont Group*
4. *Wolfsberg Group*

12 غســـيل الأمـــوال

❐ الجهود الدولية في مكافحة غسيل الأموال

الغرض من اللجان

1. تحديد الاجراءات التي من الواجب على القوانين المحلية الجنائية والرقابية ان تشتمل عليها .
2. تحديد الاجراءات الوقائية التي من الواجب العمل بها من قبل المؤسسات المالية وبعض الاعمال الأخرى. خاصة حول تمويل الإرهاب.
3. وضع إرشادات الممارسات لتصحيح نقاط الضعف في أنظمة مكافحة غسيل الاموال.
4. وضع القوانين للتأكد من أن جميع المؤسسات المالية تتبنى وتطبق ممارسات الوقاية والتعرف ومعاقبة غسيل الاموال حسب المقاييس الدولية المعترف بها.
5. عمل مقياس رقابي عالمي بهدف حماية امن البنوك، وفي المحافظة على الأنظمة المصرفية .

12 غســـيل الأمـــوال

❐ برنامج K Y C ـ أعرف عميلك

يُعد تطبيق مبدأ اعرف عميلك ، من أهم الأسلحة، التي يمكن للبنوك والمؤسسات المالية استخدامها، لمواجهة عمليات غسل الأموال.

وتعريف العملاء يتضمن، التعرف على المودعين والمستخدمين، لخدمات البنوك بصفة عامة، والصفقات المشبوهة التي تتم عن طريقهم. وصمم البرنامج ليحقق الأهداف التالية :

1. إيجاد قاعدة بيانات مثالية عن العملاء للوفاء بمتطلبات نظام مراقبة الامتثال
2. تقليل المخاطرة بأن البنك يمكن استغلاله في أنشطة غير مشروعة من أي نوع.
3. حماية سمعة البنك.
4. حماية عملاء البنك الجيدين و تعزيز العلاقة بهم .

12 غســـيل الأمـــوال

❐ برنامج C D D ـ الاحتفاظ بمعلومات عن العميل

يجب الاحتفاظ بجميع معلومات العميل و العمليات التي قام بها, لاستخدامها كدليل في أي تحقيق عن غسيل الأموال ، حيث أنها مكونات رئيسية ومكمله لعملية التدقيق

فعلى سبيل المثال ، إن أهم مطلب من متطلبات بازل في المنطقة أنها تطلب الاحتفاظ بالسجلات ذات العلاقة لمدة أكثر من خمس سنوات منذ انتهاء العلاقة مع العميل ومنها :

تاريخ العملية ـ اسم العميل و رقم الحساب ـ نوع العملية (بما في ذلك رقم التسلسل) ـ مبلغ العملية ـ هوية أو الرقم الوظيفي لموظف البنك الذي قام بالعملية ـ هوية الموظف الذي وافق على العملية و المستفيد.

وتحقيق هذا البرنامج يتطلب :

1. عمل ملف لكل عميل.
2. الاستمرارية في تحديث بيانات العملاء.
3. الاستمرارية في مراقبة الحسابات لأي حركات مشبوهة.
4. الافصاح الفوري عن أي حركات مشبوهة

12 غســـيل الأمـــوال

❐ مسؤوليات الموظفين

1. على الموظفين ان يكونوا على توافق مع برنامج C D D، ومعرفة طبيعة العملاء ونشاطاتهم التجارية ومصادر دخلهم.
2. ان يكونوا متنبهين وحزرين في جميع مهامهم الوظيفية.
3. ان يقوموا بإبلاغ المسئولين والذي بدورهم يجب ان يبلغوا مراقب الامتثال عن اية حالات حساسة للحصول على ارشادات.
4. تعتبر النيابة الاخطاء و الحذف كدليل عن النية الاجرامية

12 غســـيل الأمـــوال

❐ مسؤوليات الموظفين

5. على الموظفين ان يقوموا بحفظ مستندات عن تقرير الأنشطة المشبوه كمعلومات خاصة.
6. على الموظفين ان يكونوا دقيقين في المواعيد.
7. اذا لم يقوم الموظفين بعمل تقرير عن حالة مشبوهة وقت اكتشافه للحالة، يعتبر مخالفة قانونية في معظم البلدان

تذكر

الكذب لتغطية جرائم من الممكن ان يؤدي الى عقوبات وخيمة بالإضافة الى العقوبات عن الجريمة الاساسية

نشـــكر حضـــوركم

و

مشـــاركتكم