



جمعية الصرافين اليمنيين
Yemeni Exchangers Association

وحدة جمع
المعلومات المالية



البنك المركزي اليمني

قطاع الرقابة على البنوك

اللجنة الوطنية لمكافحة
غسل الأموال وتمويل الإرهاب



البرنامج التدريبي حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للمدراء التنفيذيين
ومسؤولي وحدات الامتثال لمنشآت وشركات الصرافة .

من 3 وحتى 5 ديسمبر 2016 م ، فندق تاج سبأ - صنعاء

وحدات الامتثال

تشكيلا - مهامها - فعاليتها

اعداد:

وديع محمد الساده

رئيس وحدة جمع المعلومات المالية



البرنامج التدريبي حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للمدراء التنفيذيين
ومسؤولي وحدات الامتثال لمنشآت وشركات الصرافة .

من 3 وحتى 5 ديسمبر 2016 م ، فندق تاج سبا - صنعاء

ينص القانون رقم (1) لسنة 2010م بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على ان تلتزم كل من المؤسسات المالية وغير المالية بوضع النظم الكفيلة بتطبيق أحكام القانون، على أن تتضمن هذه النظم السياسات الداخلية والإجراءات ونظم المراقبة والالتزام والتدريب وتعيين مسؤولي الإمتثال في تلك المؤسسات وفقاً للضوابط والمعايير والقواعد التي تضعها الجهات الرقابية المختصة.

ويعاقب بالحبس مدة لاتزيد على ثلاث سنوات أو بالغرامة التي لاتزيد على عشرة ملايين كل من يخالف هذه المادة.

كما نصت المادة (27) من القرار الجمهوري رقم (226) لسنة 2010م بشأن اللائحة التنفيذية للقانون رقم (1) لسنة 2010م بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على ان تلتزم المؤسسات المالية والمؤسسات غير المالية والمهنة المعنية بوضع النظم الكفيلة بتطبيق أحكام القانون واللائحة وفقاً للضوابط والمعايير والقواعد التي تضعها جهات الرقابة والإشراف المختصة ومن ذلك ما يلي :

1- وضع السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية لمكافحة غسل الأموال

وتمويل الإرهاب وتطبيقها على العملاء الحاليين والعملاء الجدد وإبلاغ موظفيها بها وتدريبهم عليها والتأكد من تطبيقها ويكون مجلس الإدارة أو المدير العام أو المالك أو من يفوض في المؤسسات المالية والمؤسسات غير المالية والمهنة المعنية هو المسئول عن إصدار وتطبيق وتطوير هذه السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية.

2- وضع نظم مراقبة وإلتزام وإجراءات العناية الواجبة ومسك السجلات والكشف عن المعاملات غير الاعتيادية والمشبوهة والالتزام بالإخطار.

3- إنشاء وحدة إمتثال على مستوى المركز الرئيسي والفروع تكون مسؤولة عن إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإبلاغ والإتصال



البرنامج التدريبي حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للمدراء التنفيذيين
ومسؤولي وحدات الامتثال لمنشآت وشركات الصرافة .

من 3 وحتى 5 ديسمبر 2016 م ، فندق تاج سبا - صنعاء

بالوحدة، أما المؤسسات الفردية فيقوم بذلك مالك المؤسسة مباشرة أو من يفوضه.

4- تعيين مسؤولي إمتثال من ذوي الكفاءة والنزاهة على مستوى المركز الرئيسي وضباط إتصال على مستوى الفروع.

5- تمكين مسؤولي الإمتثال من الإطلاع على بيانات هوية العملاء والمعلومات الأخرى المتحصلة من إجراءات العناية الواجبة وعلى سجلات العمليات والمعلومات الأخرى ذات الصلة.

6- إنشاء وظيفة تدقيق داخلي مستقلة لإختبار الإمتثال لهذه السياسات والإجراءات والضوابط بما يتضمن إختبار الإمتثال من خلال عينات الفحص.

7- وضع برنامج مستمر لتدريب الموظفين يشتمل على التعريف بالقوانين والأنظمة والتعليمات والإتفاقيات الدولية ذات الصلة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وعلى وجه الخصوص متطلبات العناية الواجبة بالعملاء والإخطار عن العمليات المشتببه فيها والمعلومات المتعلقة بالأساليب والتقنيات والاتجاهات العامة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتعريف الموظفين بالمسؤولية الجزائية والمدنية المترتبة على كل موظف في حالة مخالفة القوانين واللوائح والتعليمات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، واعتماد خطط وبرامج وميزانيات مالية خاصة لتدريب وتأهيل العاملين فيها فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب حسب حجمها ونشاطها وبالتنسيق مع جهات الرقابة والإشراف.



البرنامج التدريبي حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للمدراء التنفيذيين
ومسؤولي وحدات الامتثال لمنشآت وشركات الصرافة .

من 3 وحتى 5 ديسمبر 2016 م ، فندق تاج سبا - صنعاء

وبين منشور البنك المركزي اليمني رقم (1) لسنة 2013م الخاص بتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لشركات الصرافة واجبات شركات الصرافة المتعلقة بوضع الترتيبات اللازمة لإدارة الامتثال في البند (1.1) آلية إنشاء وحدة الامتثال على النحو الآتي:-

يجب على شركة الصرافة إنشاء وحدة امتثال تتولى إدارة الالتزام الداخلي لمطلوبات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفق الضوابط التالية:

- يتولى مهام هذه الوحدة مسئول امتثال ونائب له وضباط اتصال على مستوى الفروع.
- تتبع الوحدة مجلس الإدارة رأساً .
- تمتلك الوحدة الموارد الكافية لأداء مهامها ، وبما يتناسب مع حجم أعمال الشركة.
- تنشأ الوحدة على مستوى المركز والفروع ، ويمثل الوحدة في الفروع ضباط الاتصال.

مسئول الامتثال:

- يشترط عند تعيين مسئول الامتثال ما يلي:
 - أن يتحلى بالنزاهة والأمانة والسمعة الحسنة .
 - أن تتوفر لديه المؤهلات العلمية المناسبة والخبرة العملية الكافية.
 - أن يكون مقيم في اليمن.
 - أن يكون ذو مستوى إداري عالي.
- يجب أن تتوفر لمسئول الامتثال الإمكانيات والاستقلالية الكاملة.
- يجب أن تكون لمسئول الامتثال الصلاحية لرفع التقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة .
- يجب أن تتوفر لدى مسئول الامتثال والموظفين ذوي العلاقة إمكانية الوصول في الوقت المناسب إلى جميع بيانات تحديد هوية العميل والمعلومات الخاصة بالعناية الواجبة بالعميل وسجلات العمليات المنفذة وغيرها من المعلومات ذات العلاقة.
- يعتبر مسئول الامتثال ضابط ارتباط مع وحدة جمع المعلومات المالية.



البرنامج التدريبي حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للمدراء التنفيذيين
ومسؤولي وحدات الامتثال لمنشآت وشركات الصرافة .

من 3 وحتى 5 ديسمبر 2016 م ، فندق تاج سبا - صنعاء

- (و) يجوز الجمع بين وظيفة مسئول الامتثال ووظائف أخرى في الشركة شريطة أن لا تؤثر هذه الوظائف على أدائه لوظيفته الرئيسية كمسئول امتثال ، وان لا يوجد تضارب أو تعارض مع تلك الوظائف .
- (ز) يجب أن تطلب شركة الصرافة موافقة البنك المركزي عند انتهاء خدمات مسئول الامتثال أو استقالته.
- (ح) يجب إبلاغ البنك المركزي ووحدة جمع المعلومات المالية باسم كل من مسئول الامتثال ونائبه والمسمى الوظيفي لكل منهما.

مهام مسئول الامتثال ونائبه:

يجب على شركة الصرافة تحديد مهام مسئول الامتثال بما يتناسب مع حجمها وطبيعة أعمالها ونظمها الداخلية وفي كل الأحوال يجب ان توكل إلى مسئول الامتثال كحد أدنى المهام التالية:

- (أ) الإشراف العام مكتيباً وميدانياً على التزام جميع الفروع والوحدات التابعة للشركة بتطبيق القوانين والضوابط الرقابية والنظم الداخلية للشركة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- (ب) تلقي التقارير الداخلية التي يرفعها موظفي الشركة عن العمليات المشبوهة والقيام بعمل الدراسات وإجراءات الفحص اللازمة للتحقق منها .
- (ج) إعداد تقارير العمليات المشبوهة وإرسالها إلى وحدة جمع المعلومات المالية مشفوعة بأسباب ودواعي الاشتباه وفقاً لنماذج ومتطلبات الإخطار الصادرة من وحدة جمع المعلومات المالية وهذه التعليمات.
- (د) العمل كحلقة وصل بين الشركة ووحدة جمع المعلومات المالية والبنك المركزي والجهات الرقابية الأخرى فيما يتعلق بمسائل غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- (هـ) التأكد من الاستجابة الفورية لأي طلب مقدم من وحدة جمع المعلومات المالية والجهات الرقابية الأخرى.
- (و) متابعة مدى تطبيق التعليمات الصادرة من البنك المركزي ذات الصلة .
- (ز) مراقبة مدى ملائمة وفعالية السياسات والإجراءات والنظم الداخلية الخاصة بمكافحة غسل الأموال ورفع الاقتراحات اللازمة للتطوير وبما يواكب المستجدات المحلية والعالمية ذات الصلة.

البرنامج التدريبي حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للمدراء التنفيذيين
ومسؤولي وحدات الامتثال لمنشآت وشركات الصرافة .

من 3 وحتى 5 ديسمبر 2016 م ، فندق تاج سبا - صنعاء

- ح) رفع التقارير المتعلقة بمكافحة غسل الأموال إلى مجلس الإدارة .
ط) اتخاذ القرارات بشأن حفظ العمليات التي يتبين له عدم وجود أي شبهة بشأنها ،
ويجب أن يتضمن القرار الأسباب التي أستند إليها في الحفظ.
ي) ممارسة أي مهام أخرى مسندة إلى مسئول الامتثال بموجب القانون واللائحة
وتعليمات البنك المركزي والنظم الداخلية للشركة .

التقارير المرفوعة إلى مجلس الإدارة من قبل مسئول الامتثال :

- يجب على مجلس الإدارة أن يقرر ما هي التقارير العامة التي ينبغي أن يعدها مسئول
الامتثال بشكل منتظم او متى اقتضت الحاجة وتحديد متى يجب أن ترفع ، وذلك
ليتمكن مجلس الإدارة من الوفاء بمسئوليته بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل
والإرهاب.
- يجب على مسئول الامتثال أن يرفع تقريراً دورياً مرة على الأقل كل سنة إلى مجلس
الإدارة ويجب أن يتضمن التقرير كحد أدنى على التفاصيل والمعلومات التالية :
- أ) نتائج تقييم مستوى فعالية السياسات والإجراءات والأنظمة والضوابط
المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في شركة الصرافة
ونائج المراجعة الدورية لها بما فيها تقارير إدارة التدقيق الداخلي المتعلقة
بها، ويجب ان يتضمن التقرير على النقاط الواجب تحسينها وجوانب
القصور في الأنظمة الداخلية للشركة واقتراحات التطوير اللازمة .
- ب) تفاصيل عن عدد وأنواع التقارير الخاصة بالعمليات المشبوهة الداخلية التي
رفعت إلى مسئول الامتثال ، والعدد من هذه التقارير التي تم الإخطار بها
إلى وحدة جمع المعلومات المالية وعدد التقارير التي تم اتخاذ قرار بحفظها
، والأسباب والمبررات الكامنة وراء القرارات المتخذة بشأن هذه التقارير .
- ج) ملخص عن التدريب الخاص بإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل
الإرهاب الذي حصل عليه مسؤولي وموظفي الشركة بما فيها الاقتراحات
للقيام بالتطوير اللازم.
- د) عدد وأنواع عملاء الشركة المصنفين ضمن المخاطر المرتفعة.
- هـ) ما تم إجراءه من تعديلات على سياسات وإجراءات وأنظمة مكافحة غسل
الأموال خلال الفترة التي يتناولها التقرير .



البرنامج التدريبي حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للمدراء التنفيذيين
ومسؤولي وحدات الامتثال لمنشآت وشركات الصرافة .

من 3 وحتى 5 ديسمبر 2016 م ، فندق تاج سبأ - صنعاء

- (و) الجهود التي تمت خلال الفترة التي يتناولها التقرير بشأن العمليات غير العادية والعمليات المشتبه بها وما اتخذ في شأنها .
- (ز) عرض الخطة الموضوعية للإشراف العام مكتيباً وميدانياً على الشركة وجميع فروعها خلال الفترة التالية للتقرير.

وتعتبر وحدة الامتثال اللاعب الرئيسي في مجال الالتزام بإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ويقع على عاتقها الإشراف على برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الشركة ويجب أن تكون هناك الإرادة الكاملة لدى شركة الصرافة لتسهيل مهام هذه الوحدة.

وتقاس فعالية النظام بمستوى إنتاجية هذه الوحدة ومخرجاتها من حيث بناء النظام والإحصائيات التي تعدها وتقارير المراجعة حول أنشطتها.

انتهى...