

# الدليل الإرشادي السريع لأبوظبي العالمي - إطار حوكمة مكافحة غسل الأموال / مكافحة تمويل الإرهاب للأعمال والمهنة غير المالية المحددة

## الركائز الأساسية لإطار الحوكمة الفعال لمواجهة غسل الأموال / مكافحة تمويل الإرهاب

يعد إطار الحوكمة الفعال لمواجهة غسل الأموال / مكافحة تمويل الإرهاب ضرورياً لردع الجرائم المالية والكشف عنها.

تتوافق ركائز إطار حوكمة مواجهة غسل الأموال / مكافحة تمويل الإرهاب المبينة في هذا الدليل السريع مع أنظمة مواجهة غسل الأموال المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة، بالإضافة إلى المعايير الدولية، مثل المعايير التي وضعتها مجموعة العمل المالي (FATF).



## الحوكمة

### التدريب



وضع برامج تدريبية كافية لموظفيك.

ضمان تدريب الموظفين بشكل دوري ومحدث، سنوياً على الأقل. قد يحتاج موظفوك المتعاملون مع العملاء مباشرة عمليات تدريب إضافية مقارنة بالموظفين غير المتعاملين مع العملاء مباشرة. الاحتفاظ بسجلات تدريب لعمليات التدريب التي يتم إجراؤها.

### المهام والمسؤوليات



تحديد المهام والمسؤوليات بوضوح داخل شركتك وضمان الرقابة المناسبة على الموظفين المشاركين في الأنشطة التي تشكل مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

### الاختبار



وضع برامج مستقلة لاختبار ضمان الجودة وتنفيذها والمحافظة عليها لتقييم فعالية الضوابط المطبقة.

### إطلاع الإدارة العليا على آخر المستجدات



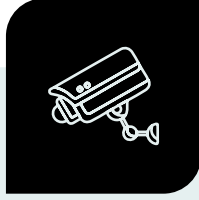
يجب إطلاع مجلس الإدارة والقيادة والإدارة العليا لديكم بشكل دوري على آخر المستجدات المتعلقة بمبادرات الالتزام، وأوجه القصور المحددة، والمعاملات المشبوهة التي تم رفع تقارير بها، والإجراءات المتخذة.

### رفع التقارير



وضع نظام للتقارير يعمل على جمع المعلومات المتعلقة بالوضع الحالي لبرنامج مواجهة غسل الأموال/ مكافحة تمويل الإرهاب الخاص بك بدقة وفي الوقت المناسب والمحافظة عليه. ويشمل ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الاحتفاظ بسجل بعدد العملاء المرفوضين والعلاقات التي تم إنهاؤها، والمعاملات الخاضعة للرقابة، والتنبيهات الصادرة، والمعاملات المشبوهة التي تم رفع تقارير بها. بالإضافة الى ذلك، يجب عليك الاحتفاظ بأنظمة وإجراءات كافية لرفع تقارير المعاملات المشبوهة/ تقارير الأنشطة المشبوهة من خلال نظام goAML.

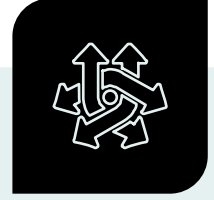
## ← الأنظمة والضوابط



### الضوابط

تضمن الضوابط الفعالة أن يعمل برنامج مواجهة غسل الأموال/ مكافحة تمويل الإرهاب على النحو المنشود. يجب الموافقة على الضوابط من قبل الإدارة العليا ومراجعتها للتحقق من فعاليتها وتحديثها باستمرار. وتشمل هذه الضوابط ما يلي:

- وضع برنامج كاف لمواجهة غسل الأموال/ مكافحة تمويل الإرهاب
- إجراء تقييم كاف لمخاطر العمل (BRA)
- وضع تقييم كاف لمخاطر العملاء (CRA)
- وضع إجراءات كافية لإجراء التحريات المسبقة عن العملاء (CDD)، بما في ذلك المراجعات المستمرة
- وضع إجراء لمراقبة العملاء والمعاملات
- ضمان استيفاء متطلبات حفظ السجلات باستمرار
- ضمان التزام كافة الموظفين بالمتطلبات ذات الصلة للسياسات والإجراءات الخاصة بشركتك



### الأنظمة\*

يشكل تطبيق أنظمة كافية في شركتك عنصراً رئيسياً لإطار الحوكمة الفعال لمواجهة غسل الأموال/ مكافحة تمويل الإرهاب. وتشمل هذه الأنظمة ما يلي:

- الالتزام بالتشريعات واللوائح والأنظمة الاتحادية لمواجهة غسل الأموال التي تنطبق على شركتك
- إجراء فحص مستمر للعقوبات لعملائك
- تحديد التغطية الإعلامية السلبية التي قد تنتج عن إلحاق عميلك
- تحديد الأنشطة المشبوهة غير المتوافقة مع ملف عميلك
- تمكين شركتك من تقديم سجل تدقيق مناسب لمعاملة معينة

(\*) يرجى العلم أنه تقع على عاتق الشركة والإدارة العليا ومسؤولي الإبلاغ عن غسل الأموال مسؤولية إجراء مراجعة سنوية لأنظمتها المطبقة.

## التدريب

### تدريب مواجهة غسل الأموال/ مكافحة تمويل الإرهاب للموظفين



تقديم تدريب أولي ودوري لمواجهة غسل الأموال/ مكافحة تمويل الإرهاب لكافة الموظفين المعنيين. يجب أن يمكن التدريب موظفيك من فهم ما يلي:

- مسؤوليات مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال ونائبه؛
- أساسيات قوانين وإرشادات مواجهة غسل الأموال/ مكافحة تمويل الإرهاب لدولة الإمارات العربية المتحدة؛
- سياسات وإجراءات وأنظمة ووظائف مواجهة غسل الأموال/ مكافحة تمويل الإرهاب للشركة؛
- كيفية التعامل مع المعاملات والمخاطر والأنشطة الأخرى التي قد تتعلق بغسل الأموال/ تمويل الإرهاب؛
- الإجراء الفطري لرفع تقارير الأنشطة والمعاملات المشبوهة الداخلية إلى مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال؛
- نوع الأنشطة التي قد تكون أنشطة مشبوهة يمكن رفع تقرير بها إلى مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال؛
- الأنواع المختلفة من النماذج والاتجاهات المنطبقة على عملك؛
- مهام ومسؤوليات الموظفين في مكافحة غسل الأموال؛ و
- النتائج والتوصيات والإرشادات والتوجيهات والقرارات والعقوبات والإشعارات أو غيرها من المتطلبات ذات الصلة المنطبقة على شركتك.

### التدريب الجيد على مواجهة غسل الأموال/ مكافحة تمويل الإرهاب ...

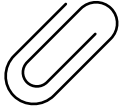
... مصمم خصيصا ليلتزم طبيعة عملك، بما في ذلك المنتجات والخدمات والعملاء وقنوات التوزيع وشركاء العمل وتعقيد المعاملات التي تقدمها شركتك ...

... يشمل مختلف مستويات مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب ونقاط الضعف المرتبطة بالأنشطة التجارية

... حديث ويتضمن لوائح وأنظمة واتجاهات وتقنيات حديثة لمواجهة غسل الأموال/ مكافحة تمويل الإرهاب



## حفظ السجلات ورفع التقارير



تبلغ مدة الاحتفاظ بسجلات مواجهة غسل الأموال، بما فيها سجلات اعرف عميلك، 6 سنوات على الأقل من تاريخ انتهاء علاقة العمل بينك وبين العميل أو إتمام المعاملة أو تقديم تقرير معاملة مشبوهة ("تقرير معاملة مشبوهة") أو إشعار تنظيمي (أيهم يقع لاحقاً). يتوقع منك أن تكون قادراً على تقديم أية سجلات مطلوبة خلال يوم عمل واحد.

### سجلات المعاملات

- يجب عليك الاحتفاظ بالسجلات والمستندات والمعلومات التشغيلية وإحصائية بشأن جميع المعاملات التي تجريها أو تنفذها شركتك. على سبيل المثال:
- مراسلات العملاء والطلبات وغيرها من النماذج المتعلقة بالمعاملات والاتفاقيات ذات العلاقة
  - إشعارات الدفع للعملاء والإيصالات والفواتير وإشعارات إصدار الفواتير
  - سجلات معاملات حسابات الضمان أو الحسابات الائتمانية
  - اتفاقيات البيع والشراء والإيجار وغيرها من الاتفاقيات
  - الإحصائيات والبيانات التحليلية المتعلقة بالمعاملات المالية للعملاء، مثل القيم والأحجام والعمليات وأسعار الفائدة لتلك المعاملات
  - السجلات المتعلقة بتبرير المعاملات الكبيرة أو غير العادية



### سجلات التحريات المسبقة عن العميل

- سجلات التحريات المسبقة عن العميل هي المعلومات والإثباتات التي تقدم تفاصيل عن عملائك. على سبيل المثال:
- المعلومات حول العملاء من الأفراد والشركات (على سبيل المثال، مستندات الإلحاق والتحريات المسبقة عن العميل والتحريات المسبقة المعززة عن العميل التي يتم جمعها)
  - إثباتات التحريات المسبقة المستمرة عن العميل ومراقبة علاقات العمل
  - يجب الاحتفاظ بسجلات التحريات المسبقة عن العميل لمدة 6 سنوات على الأقل من تاريخ انتهاء علاقة العمل



### سجلات التدريب

يشمل ذلك الاحتفاظ بسجلات عمليات التدريب لمواجهة غسل الأموال/ مكافحة تمويل الإرهاب التي أجريت للموظفين المعنيين، بما في ذلك تواريخ تقديم عمليات التدريب، وطبيعة التدريب وأسماء الموظفين الذين حصلوا على التدريب.



### رفع التقارير

تقع على عاتق شركتك التزامات مستمرة برفع تقارير إلى مجلس الإدارة (أو الهيئة الحاكمة) والجهة الرقابية. وتشمل هذه الالتزامات، على سبيل المثال رفع التقرير السنوي لمواجهة غسل الأموال والتقارير نصف السنوية وتقارير المعاملات المشبوهة/ تقارير الأنشطة المشبوهة.



يجب عليك الحرص على وضع وتطبيق أنظمة وضوابط كافية لضمان رفع التقارير في الوقت المحدد.

## الضمان والاختبار المستقل

**يجب إجراء مراجعة مستقلة بشكل دوري لإطار مواجهة غسل الأموال / مكافحة تمويل الإرهاب في شركتك لاختبار فعالية وكفاية ضوابطك المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. يمكن إجراء المراجعة داخليا أو بواسطة مزود خدمات خارجي.**

يجب عليك الحرص على أن يكون قسم التدقيق المستقل لديك مزودًا بالموظفين المناسبين وأن يتمتع بالكفاءات والخبرة المطلوبة لتقييم مدى كفاية إطار مواجهة غسل الأموال / مكافحة تمويل الإرهاب لديك بفعالية.

قد لا يكون لدى بعض الأعمال والمهنة غير المالية المحددة الصغيرة وحدة تدقيق داخلية. في حال لم يكن لديك قسم تدقيق داخلي مستقل، يجب عليك تعيين طرف خارجي مؤهل لأداء هذه الوظيفة نيابة عنك.



### العوامل التي تحدد عدد مرات التدقيق ومداه:

- النظر في التقييم الوطني للمخاطر\* ("التقييم الوطني للمخاطر") وغيره من عمليات تقييم المخاطر ذات الصلة
- طبيعة عملك وحجمه وتعقيده ونطاقه الجغرافي (بما في ذلك نتائج عمليات تقييم مخاطر العمل)
- ملف المخاطر المتعلقة بالمنتجات والخدمات المقدمة
- التطورات الداخلية والخارجية المتعلقة بمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب



### يجب أن يتضمن نطاق التدقيق العناصر التالية:

- فحص مدى كفاية سياسات وإجراءات وعمليات مواجهة غسل الأموال / مكافحة تمويل الإرهاب والتحديات المسبقة عن العمل لديك
- تقييم مدى كفاية عمليات التدريب لمواجهة غسل الأموال / مكافحة تمويل الإرهاب
- مراجعة جميع الجوانب المتعلقة بأية وظائف للالتزام بمواجهة غسل الأموال / مكافحة تمويل الإرهاب يتم تعهدها لأطراف خارجية
- مراجعة أنظمة إدارة الحالة ومراقبة المعاملات لديك (على سبيل المثال التعامل مع المعاملات غير العادية وإحالة الأنشطة غير العادية أو المشبوهة من خطوط العمل)

(\*) تعرف مجموعة العمل المالي (FATF) التقييم الوطني للمخاطر بأنه العملية التي تقوم الدولة من خلالها بتحديد مخاطر غسل الأموال / تمويل الإرهاب التي تواجهها وتحليلها وتقييمها. ويستلزم ذلك تحليل القطاعات والأنشطة الاقتصادية الأكثر عرضة لهذه المخاطر وكذلك الطرق والقنوات التي يستخدمها المجرمون لغسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

يجب أن تأخذ بعين الاعتبار نتائج التقييم الوطني للمخاطر الأحدث في دولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك نقاط الضعف المتعلقة بغسل الأموال / تمويل الإرهاب وأنواع المخاطر الخاصة بقطاع عملك ونوع الأعمال والمهنة غير المالية المحددة. تتوفر أحدث نتائج التقييم الوطني للمخاطر في دولة الإمارات العربية المتحدة على الموقع الإلكتروني: <https://www.moec.gov.ae/documents/2012/465917/UAE+Risk+Assessment+Outreach+Program+1.pdf>