

مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب

فيما يلي إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الواجب إتباعها من قبل وحدة غسيل الأموال بإدارة الالتزام وذلك بتوثيق الآتي :

١. فحص جميع الحالات المشتبه فيها .
٢. إعداد تقرير الاشتباه وتوجيهها لوحدة التحريات المالية .
٣. الاحتفاظ بالمستندات الخاصة بالحالات المشتبه فيها .
٤. تحديث الإجراءات طبقاً للتعليمات المحلية والدولية في هذا الشأن .
٥. تدريب العاملين علي وسائل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالبنك .
٦. إعداد تقرير دوري عن نشاط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالبنك

يتم عرضه علي لجنة المراجعة والضوابط ومجلس الدارة والإدارة العليا ، ويراعي أن يتضمن الآتي:

- ما تسفر عنه المراجعة الدورية خلال الفترة بشأن العمليات المشتبه فيها .
- أية تعديلات تمت علي القوانين أو الضوابط الرقابية أو النظم الداخلية بالشركة في شأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، تمت خلال الفترة المعد عنها التقرير ، بالإضافة إلي أية اقتراحات بشأن إجراء تعديلات بالنظم الداخلية المطبقة بالشركة في هذا المجال.
- بيان عن البرامج التدريبية التي تم عقدها في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال الفترة المعد عنها التقرير .
- التطورات العالمية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- الإشراف العام علي التزام جميع فروع الشركة بتطبيق أحكام القوانين والضوابط الرقابية والنظم الداخلية بالشركة في شأن مكافحة غسل الأموال ومكافحة الإرهاب.
- التأكد من أن جميع إجراءات اعرف عميلك (KYC (Know Your Customer يتم تنفيذها بشكل كامل وسليم بكل فروع الشركة وتعديل الإجراءات والنماذج المستخدمة لكي تتواءم مع مبدأ أعرف عميلك كل ما كان ذلك ضرورياً.
- إجراء زيارات ميدانية للفروع لتقييم مدي دراية العاملين بالقوانين والضوابط الرقابية والنظم الداخلية بالشركة في شأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- إعطاء المشورة بشأن تطوير برامج الحاسب الآلي لتسهيل متابعة العمليات التامينية للعملاء .
- تصنيف العملاء حسب قياس المخاطر وأنماط العمليات (عالي ، عادي)
- عدم الإفصاح للعملاء عن العمليات المشبوهة والبلاغات.
- نتائج البلاغات.
- قاعدة البيانات (الآلية وغير الآلية) وحماية البيانات .
- الإحصائيات.

- مسؤوليات ادارة الالتزام

مساعدة الإدارة العليا في تطبيق الالتزام

أن إدارة البنك هي المسؤولة عن تطبيق الالتزام ، ومسئولية إدارة الالتزام بالبنك هي مساعدة الإدارة العليا علي إدارة مخاطر عدم الالتزام التي يواجهها البنك والتعامل معها بفاعلية .

المشورة

تقديم المشورة للإدارة العليا فيما يتعلق بأنظمة وقواعد ومعايير الالتزام . وتتضمن المهمة الاستشارية تعاون أفراد إدارة الالتزام عن قرب مع إدارات أعمال البنك .

الإرشاد والتثقيف والتدريب

- تساعد إدارة الالتزام الإدارة العليا في تنظيم مهام تثقيف وتوعية الأفراد بخصوص مسائل الالتزام لكافة مديري الإدارات والفروع والموظفين .
- اقتراح الدورات التدريبية من رفع كفاءة ودراية ومعرفة العاملين بالقوانين والقواعد المنظمة لأعمال البنك وذلك بالتعاون والتنسيق مع إدارة الموارد البشرية .

تحديد وقياس وتقييم ومتابعة مخاطر عدم الالتزام:

- علي إدارة الالتزام أن تكون سباقة في تحديد وتوثيق وتقييم مخاطر عدم الالتزام ذات الصلة بنشاطات الشركة (مخاطر نظامية أو مخاطر سمعة أو مخاطر استراتيجيه أو غيرها) ويشمل ذلك تطوير المنتجات الجديدة وممارسات العمل والأنواع الجديدة من الأعمال أو علاقات العملاء المزمع إنشاؤها أو التغييرات المادية في طبيعة هذه العلاقات وإذا كان في البنك لجنة منتجات جديدة ، فيجب أن يشارك ممثل من منسوبي الالتزام في تلك اللجنة .
- علي إدارة الالتزام أن تقوم بدراسة طرق لقياس مخاطر عدم الالتزام كميًا ونوعيًا مثل (مؤشرات الأداء) واستخدام هذه المقاييس لتحسين وتقييم مخاطر عدم الالتزام .
- القيام بتقييم ملائمة سياسة الالتزام وأدلة السياسات والإجراءات بالشركة، والمتابعة الفورية لأي أوجه قصور يتم تحديدها ، ووضع مقترحات للتعديل عند الضرورة وحث الإدارات المعنية بوضع مقترحات للتعديل.
- القيام بالمراقبة المستمرة للالتزام واختباره عن طريق عينات كافية ورفع تقارير بشأن الجودة والملائمة

