

نور وحدات التحريات المالية فى مكافحة الجرائم المالية

أ/ عصام بركات
وكيل المحافظ المساعد - نائب المدير التنفيذي
وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب

المحتوي

1. ما هي وحدة التحريات المالية
2. الوظائف الرئيسية لوحدة التحريات المالية
3. أدوار إضافية للوحدة المصرية
 - إصدار إجراءات العناية الواجبة بالعملاء.
 - إعداد التقييم الوطني للمخاطر.
 - المشاركة في التدريب ورفع الوعي.

1. ما هي وحدة التحريات المالية؟

□ هي مركز قومي يتمتع بالاستقلالية لتلقي تقارير الإخطار عن العمليات المشتبه فيها وغيرها من المعلومات المتعلقة بعمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب وتحليلها وتوجيهها.

2. الوظائف الرئيسية لوحدة التحريات المالية

التوجيه



- ✓ نتائج التحليل.
- ✓ الجهات المبلغة

التحليل



- ✓ التحليل التشغيلي.
- ✓ التحليل الاستراتيجي.

التلقى



- ✓ الجهات المبلغة.
- ✓ جودة الاخطار.

3. أدوار إضافية للوحدة المصرية

- أ. إصدار إجراءات العناية الواجبة بالعملاء العادية والمبسطة.
- ب. إعداد التقييم الوطني للمخاطر.
- ج. المشاركة في التدريب ورفع الوعي.

أ- إصدار إجراءات العناية الواجبة بالعملاء

اهم المحاور ذات العلاقة بمكافحة الجرائم المالية:

- إجراءات التعرف علي هوية العملاء والمستفيدين الحقيقيين والتحقق منها.
- الكشف علي القوائم السلبية.
- إجراءات التعرف على الهوية بالنسبة لعلاقات المراسلة.
- الرقابة المستمرة للعمليات.
- نظم إدارة المخاطر الخاصة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب (تصنيف العملاء وفقا لفئات المخاطر، اتخاذ إجراءات للحد من المخاطر)



أ- إصدار إجراءات العناية الواجبة بالعملاء

إجراءات العناية الواجبة المبسطة

- إجراءات العناية الواجبة بعملاء الدفع باستخدام الهاتف المحمول
- العناية الواجبة بعملاء خدمة البطاقات المدفوعة مقدماً
- إجراءات العناية الواجبة بعملاء منتجات وخدمات الشمول المالي.

أ- إصدار إجراءات العناية الواجبة بالعملاء

التوازن بين تبسيط إجراءات العناية الواجبة وبين مواجهة الجرائم المالية

أهم أوجه التبسيط :

- عدم اشتراط نوع معين لمنتج أو خدمة الشمول المالي التي تسري عليها هذه الإجراءات.
- يمكن للبنك الاستعانة بجهات عديدة ومتنوعة في تطبيق الإجراءات المبسطة للتعرف على هوية العملاء كمقدمين للخدمات، باعتبارهم وكلاء عن البنك في تطبيقها.
- يمكن للبنك التحقق من هوية المستفيد الحقيقي بعد بداية علاقة العمل وفقا للشروط الواردة في الاجراءات.

أ- إصدار إجراءات العناية الواجبة بالعملاء

التوازن بين تبسيط إجراءات العناية الواجبة وبين مواجهة الجرائم المالية

أهم أوجه التبسيط :

- يجوز أن يتم اتخاذ الإجراءات المبسطة للتعرف على هوية العملاء بمكان تواجد العميل.
- يمكن أن يتم التأكد من صحة بعض المعلومات الخاصة بالعميل في حالة عدم تضمن مستند تحقيق الشخصية الخاص به هذه المعلومات أو اختلافها عما هو مدون بنموذج طلب فتح الحساب، بعد فتح الحساب وفقاً للشروط الواردة بالإجراءات في هذا الشأن.
- يمكن للبنك تحديث البيانات والمعلومات والمستندات باستخدام وسائل إلكترونية.

ب- التقييم الوطني لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

من خلال التقييم الوطني يتم الوقوف على ما يلي:

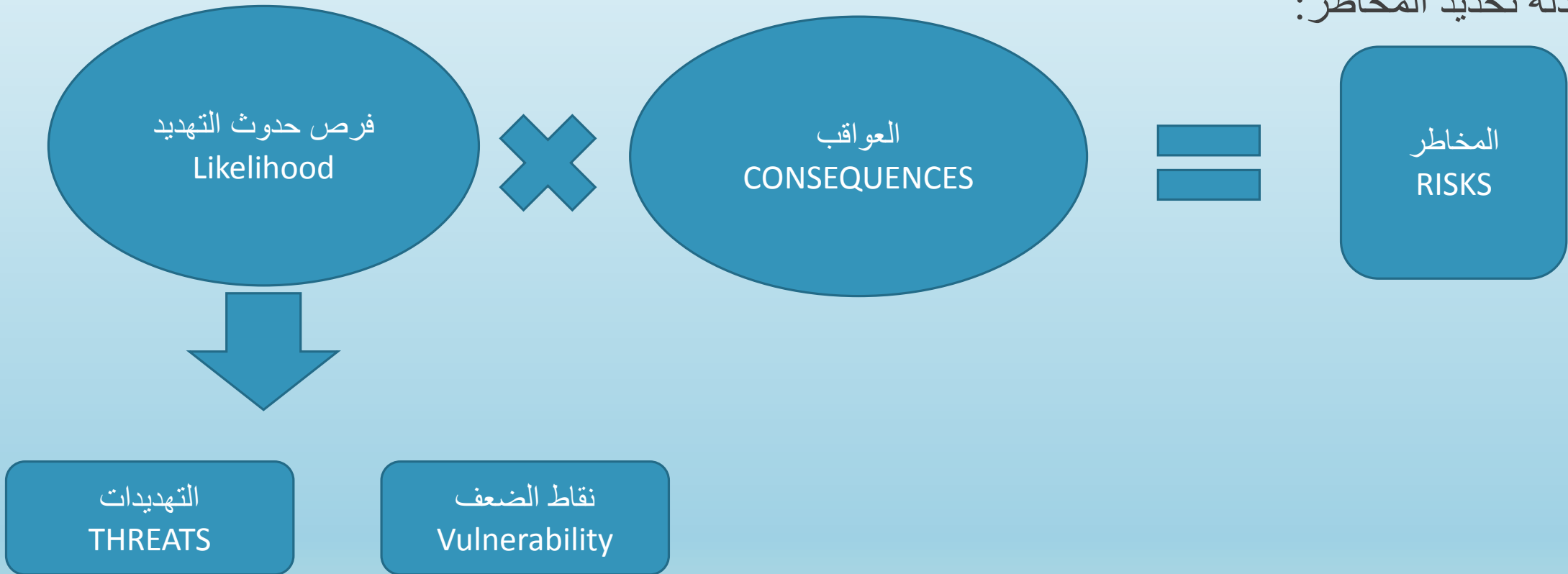
1. التعرف على التهديدات الخاصة بغسل الأموال وفرص حدوثها وعواقبها المحتملة.
2. التعرف على التهديدات الخاصة بتمويل الإرهاب وفرص حدوثها وعواقبها المحتملة.
3. تحليل مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالقطاعات المختلفة.



تقرير التقييم الوطني لمخاطر
غسل الأموال وتمويل الإرهاب
بجمهورية مصر العربية
نسخة منقحة لإطلاع فريق التقييم

ب- التقييم الوطني لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

معادلة تحديد المخاطر:





ج- المشاركة في التدريب ورفع الوعي

□ تقوم الوحدة بإعداد البرامج التدريبية المتخصصة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للعاملين بالجهات الرقابية في الدولة والجهات المختصة قانوناً وكذا للعاملين بالمؤسسات المالية وأصحاب المهن والأعمال غير المالية.

□ تتولى الوحدة توعية الجمهور بشأن مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأهمية مكافحتها بما يتسق مع الإستراتيجية الوطنية الموضوعية في هذا الشأن.

مع تحیاتی
عصام برکات

ANY QUESTIONS?