

اعداد تقارير العمليات المشبوهة STR's بكفاءة وفعالية

الأستاذ/ عصام بركات

خبير التقييم المتبادل

مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا

MENAFATF

الكفاءة: Efficiency
Doing things right

الفعالية: Effectiveness
Doing the right thing

PeterDrucker



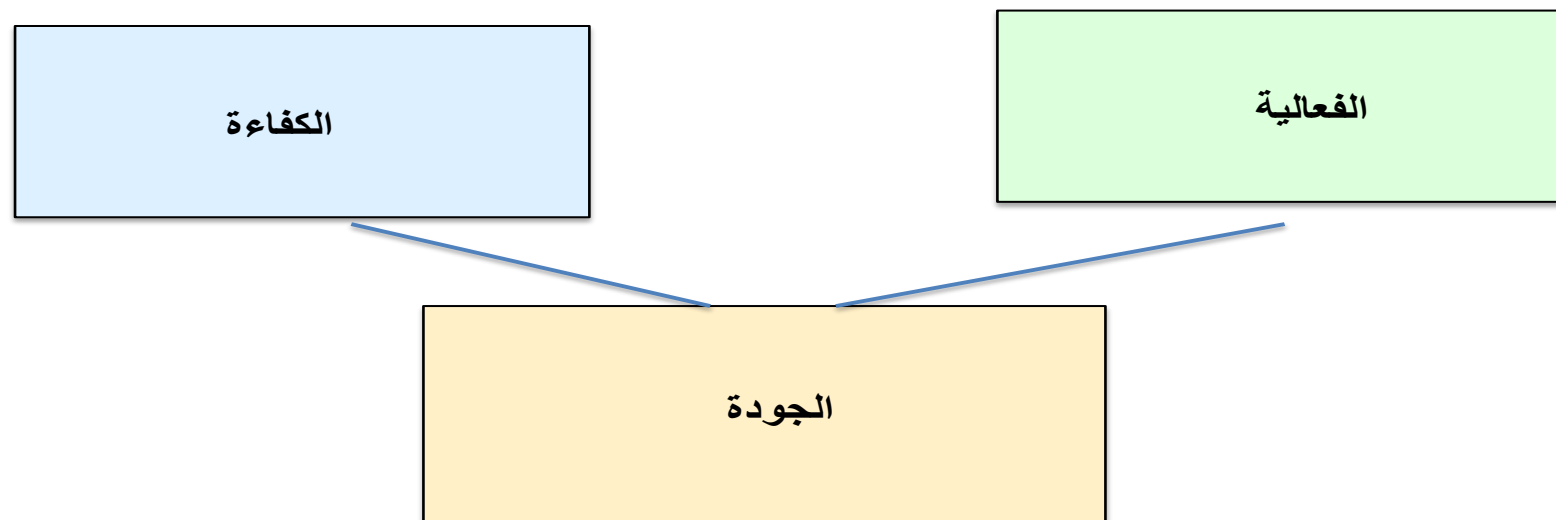
أهم سمات كفاءة تقرير الاشتباه

- الإبلاغ في التوقيت السليم
- توافر المعلومات والمستندات الكاملة والدقيقة
- توافر الوسائل التقنية، ونظم الاحتفاظ بالسجلات والمستندات لدعم التقرير
- القدرة على إمداد وحدة التحريات المالية بالمعلومات والمستندات الإضافية عند الطلب
- توافر السرية الكاملة
- استيفائه بالشكل المناسب

أهم سمات فعالية تقرير الاشتباه

- توافر أسباب واضحة ومبررة للاشتباه
- شمولية الإبلاغ
- الاتساق مع المخاطر
- توافر التحليل السليم
- توافر شرح كامل قدر الإمكان لحركة الأموال، بما في ذلك مصادرها واستخداماتها
- متابعة تطورات العملية المشتبه فيها والإبلاغ عنها.

(STRs) دور الكفاءة والفعالية في جودة تقارير العمليات المشتبه فيها



عناصر تتعلق بمسئول الالتزام

- المؤهلات.
- الصلاحيات.
- الموارد.
- التدريب

The 5 “W’s” of Information



“How?” can be
important, too!

The 5 “W’s” of Information

- **من هو المشتبه فيه؟** (تفاصيل كافية حول كافة الأطراف المشتبه فيها).
- **ما هي الأدوات أو الآليات التي سهّلت المعاملات المشبوهة؟** (حدد طبيعة ونوع العمليات التي أثارت شكوك المؤسسة المالية).
- **متى حدثت العملية المشتبه فيها؟** (مرة واحدة – نمط متكرر – متى تم الاكتشاف).
- **أين تمت العملية المشتبه فيها؟** (الفرع – تتعلق بمؤسسات مالية أخرى – أرقام وأنواع الحسابات ذات العلاقة)

The 5 “W’s” of Information

- **لماذا** تعتقد المؤسسة أن العملية مشتببه فيها؟ (وصف موجز ولكن مكتمل - أي معلومات ذات صلة بالعملية).
- **كيف** حدثت العملية المشتبه فيها؟ (وصف موجز ودقيق للعملية او نمط الاشتباه – شرح كامل قدر الإمكان لحركة الأموال، بما في ذلك مصادرها واستخداماتها).

العلاقة المتبادلة مع وحدة التحريات المالية

جهات مُبلغة



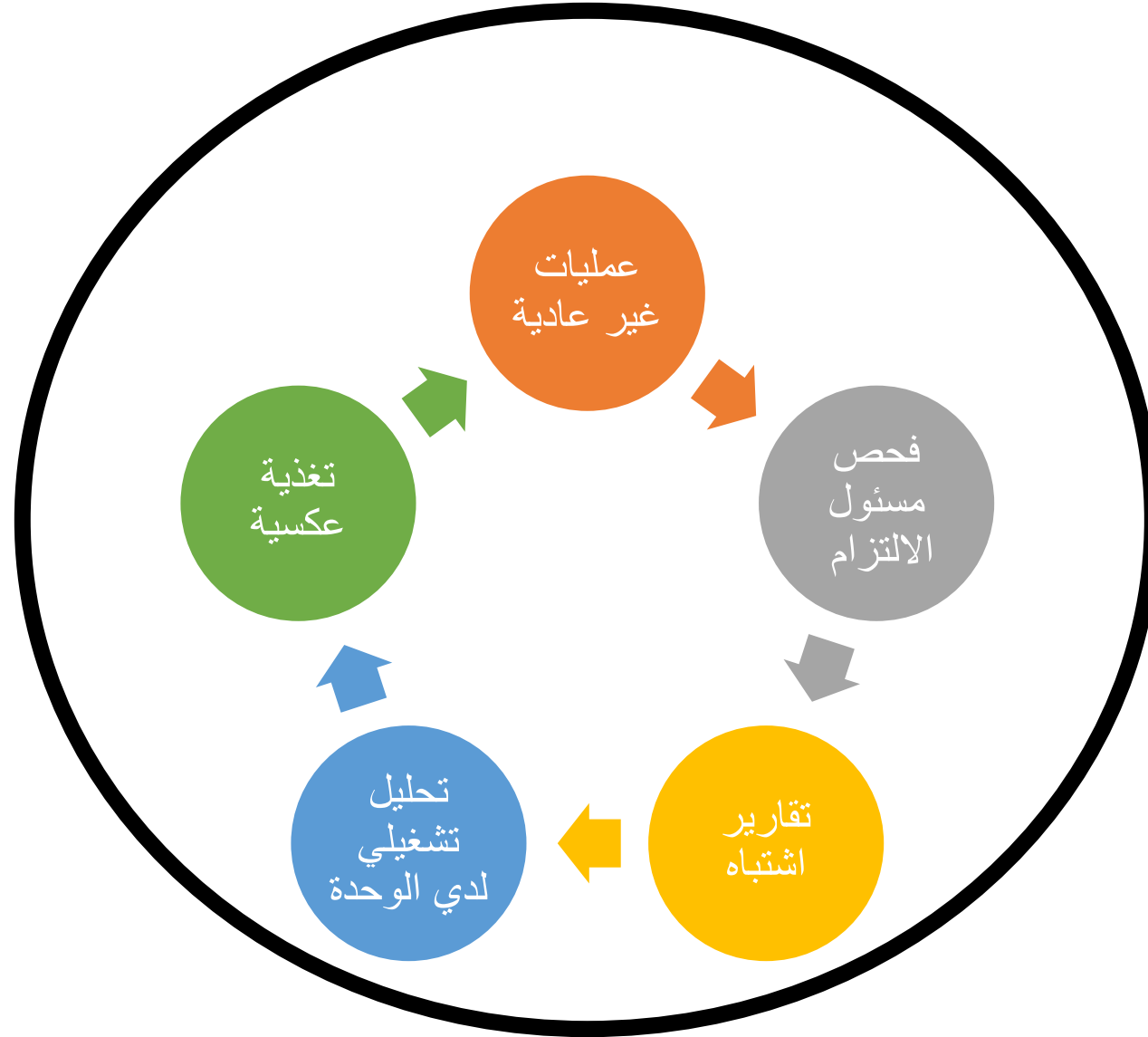
تقارير اشتباه
→

←
تغذية عكسية



عناصر جودة التغذية العكسية

- جودة التحليل التشغيلي.
- جودة التحليل الاستراتيجي.
- توافر قنوات الاتصال المتنوعة
والسليمة.



المسائل الجوهرية ذات العلاقة بتقييم فعالية الإبلاغ عن العمليات المشتبه فيها

- مدى فهم المؤسسات المالية لمستوى وطبيعة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتطورها بمرور الوقت؟
- مدى جودة تطبيق إجراءات العناية الواجبة تجاه العملاء وحفظ السجلات (بما في ذلك فيما يتعلق بمعلومات المستفيد الحقيقي والمراقبة المستمرة)
- ادراك الالتزامات المتعلقة بالإبلاغ عن العمليات المشتبه فيها.
- وجود اجراءات عملية للحفاظ على سرية الاشتباه ومنع تنبيه العملاء
- وجود متطلبات قانونية أو تنظيمية (مثل السرية المالية) تؤثر على جودة الإبلاغ عن العمليات المشتبه فيها

أمثلة المعلومات والمستندات اللازمة لدعم تقييم فعالية الإبلاغ (1)

- المعلومات المتعلقة بتقييم المخاطر (على سبيل المثال، تقييمات المخاطر الداخلية، وتحديثاتها والإجراءات المتخذة بناءً عليها).
- معلومات حول كيفية استخدام النظم التكنولوجية من قبل المؤسسات المالية لدعم فهم المخاطر والتوصل الي العمليات غير العادية (على سبيل المثال تحليلات البيانات المتقدمة).
- الوقت المستغرق لتزويد السلطات المختصة بمعلومات دقيقة وكاملة عن العناية الواجبة تجاه العملاء لأغراض مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (عند الطلب)
- أمثلة لحالات رفض انشاء العلاقات مع العملاء بسبب عدم اكتمال معلومات العناية الواجبة تجاه العملاء.

أمثلة للمعلومات والمستندات اللازمة لدعم تقييم فعالية الإبلاغ (2)

❑ أمثلة لحالات رفض تحويلات برقية بسبب عدم كفاية المعلومات المطلوبة

❑ وتيرة وجودة التدريب والتوعية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

❑ الاتجاهات التي تم تحديدها من خلال مراقبة المعاملات وإعداد التقارير عنها.

أمثلة للمعلومات اللازمة لدعم تقييم الفعالية (3)

□ المعلومات المتعلقة بالإبلاغ عن المعاملات المشبوهة، على سبيل المثال:

- ❖ عدد ونوعية تقارير المعاملات المشبوهة المقدمة وقيمة المعاملات المرتبطة بها.
- ❖ عدد ونسبة تقارير المعاملات المشبوهة من قطاعات مالية مختلفة.
- ❖ أمثلة على تقارير المعاملات المشبوهة التي ساهمت في فتح تحقيقات.
- ❖ جودة المعلومات المقدمة في تقرير المعاملات المشبوهة.
- ❖ أنواع وطبيعة واتجاهات تقديم تقارير المعاملات المشبوهة.
- ❖ متوسط الوقت المستغرق من الاكتشاف إلى تقديم تقرير المعاملات المشبوهة.

أمثلة لعوامل تدعم تقييم الفعالية (1)

- ما مدى جودة اعداد وتوثيق تقييمات مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتحديثها؟ وإلى أي مدى تطبق إجراءات متناسبة مع نوع ومستوى المخاطر لمختلف عوامل المخاطر؟
- مدى جودة ضمان المؤسسات المالية إمكانية الوصول الكافي إلى المعلومات من قبل وظيفة الامتثال

أمثلة لعوامل تدعم تقييم الفعالية (2)

□ هل السياسات والضوابط الداخلية للمؤسسات المالية تُمكن من المراجعة في الوقت المناسب لكل من:

(أ) المعاملات المعقدة أو غير العادية

(ب) تقارير المعاملات المشبوهة المحتملة (STRs) لإبلاغ وحدة المعلومات المالية (FIU)

(ج) تقارير المعاملات غير العادية التي لا تسفر عن اشتباه؟ إلى أي مدى تحتوي تقارير المعاملات المشبوهة المُبلغ عنها على معلومات كاملة ودقيقة وكافية؟

أمثلة لعوامل تدعم تقييم الفعالية (3)

- مدى جودة المؤشرات الاسترشادية للاشتباه الموزعة على العاملين بالمؤسسة المالية.
- ما هي الإجراءات التصحيحية والعقوبات التي تتخذها المؤسسات المالية في حالة وجود مخالفات لالتزامات الإبلاغ عن العمليات المشتبه فيها.
- مدى تناسب النظم التكنولوجية المستخدمة مع حجم المؤسسة المالية وتعقيد هيكلها وأنشطتها التجارية والمخاطر الخاصة بها

شكراً لحسن
انتباهكم

