

اعداد تقارير العمليات المشبوهة STR's بكفاءة وفعالية

الأستاذ/ عصام بركات

خبير التقييم المتبادل

مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا

MENAFATF

+

o

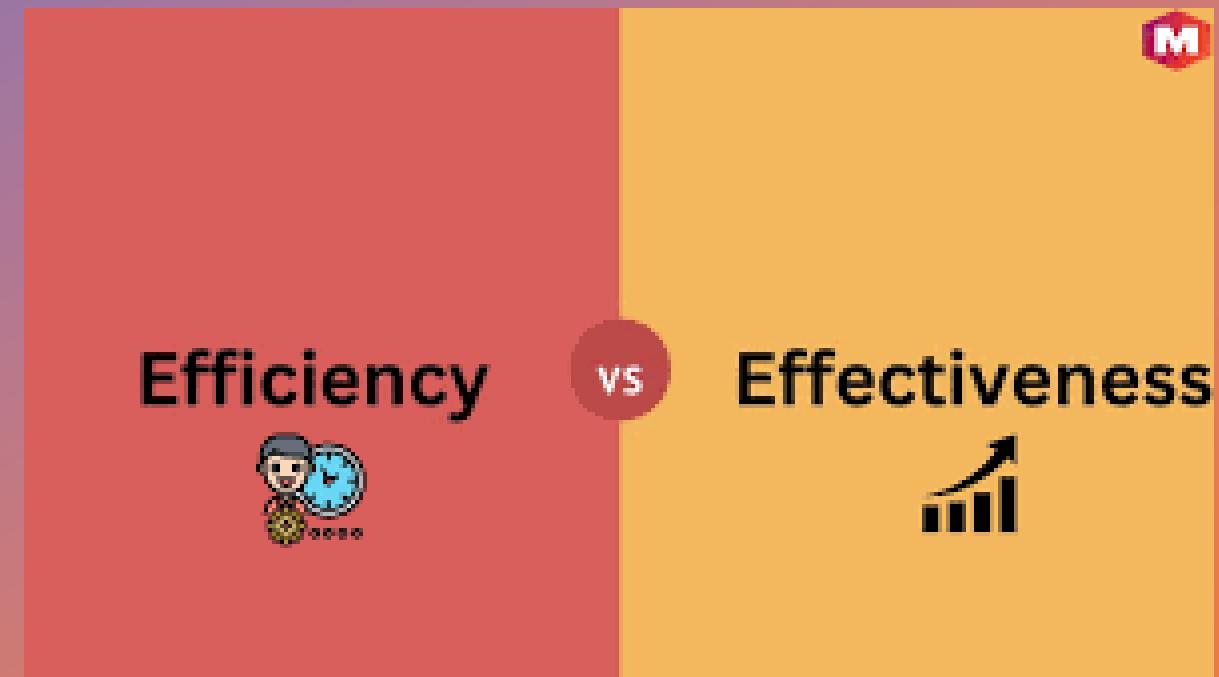
الكفاءة : Efficiency

Doing things right

الفعالية : Effectiveness

Doing the right thing

PeterDrucker



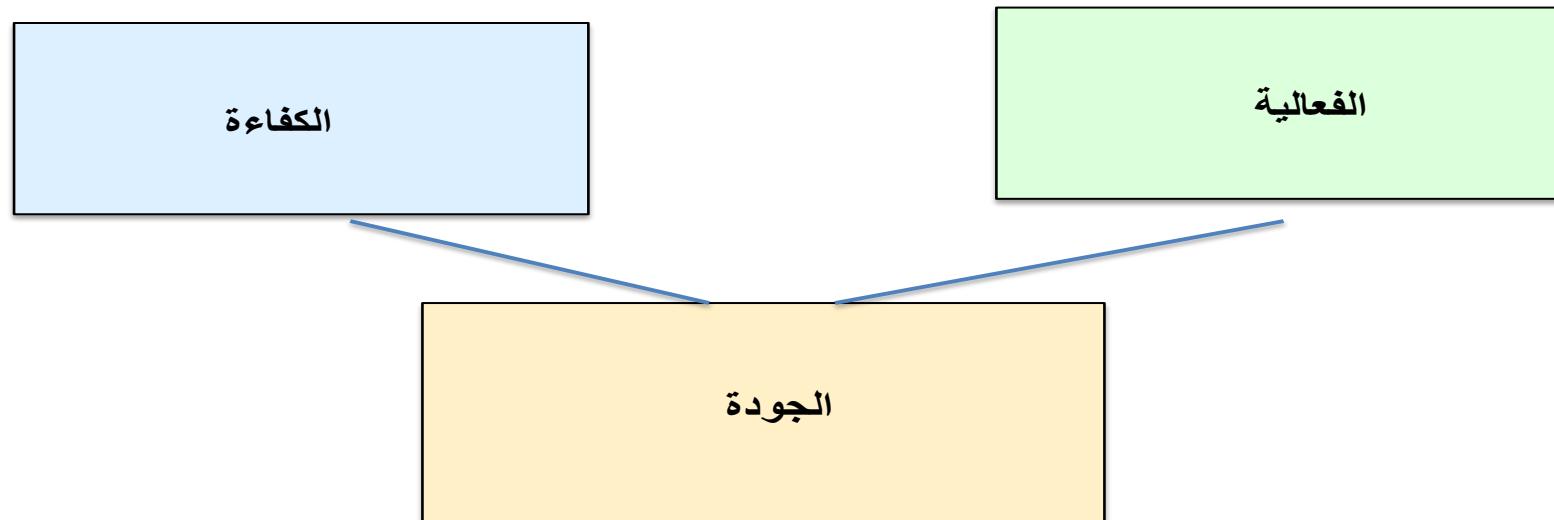
أهم سمات كفاية تقرير الاشتباه

- 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.

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



عناصر تتعلق بمسؤول 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 سهلت 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 مشتبه 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

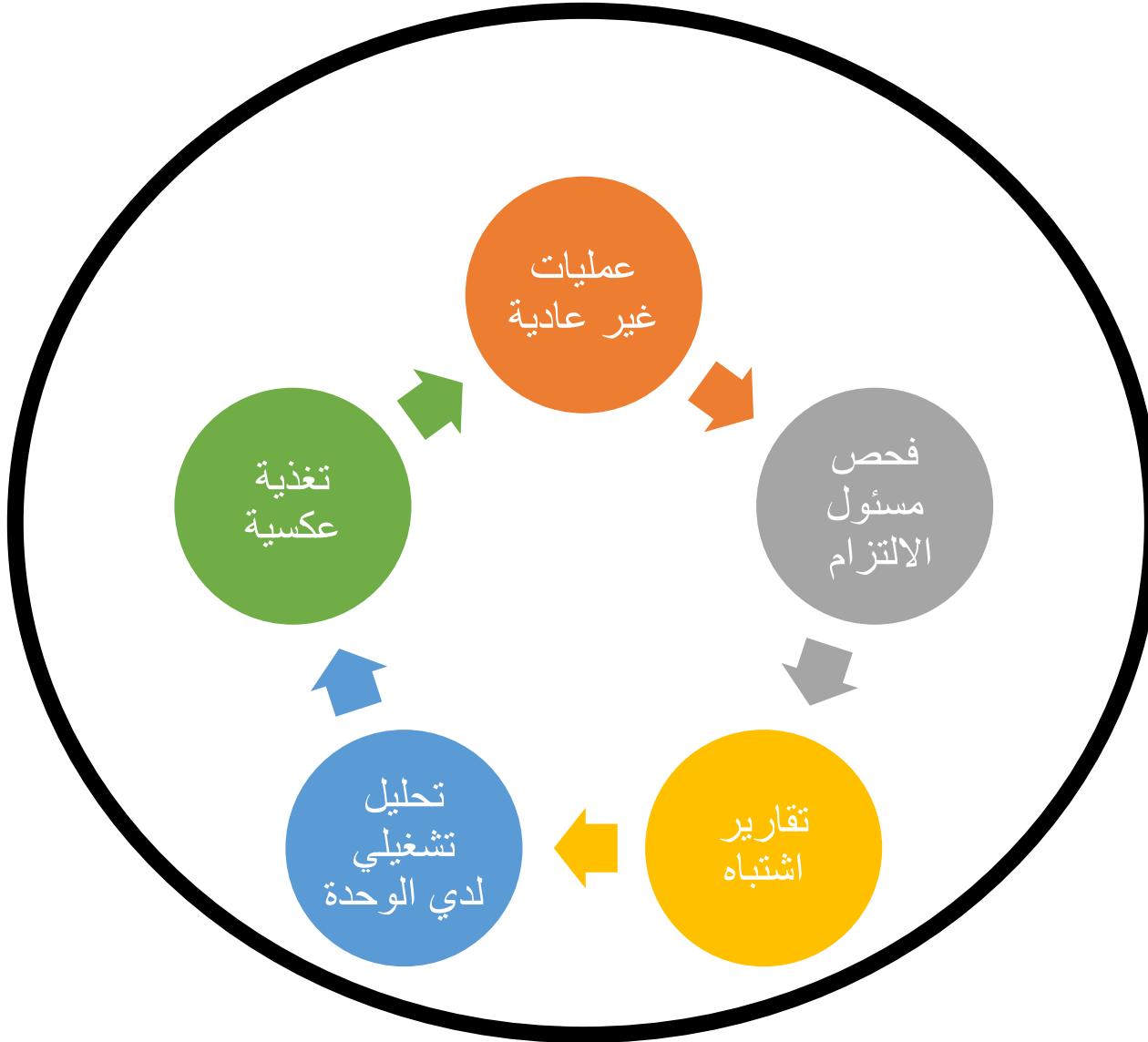


تغذية عكسيّة



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 للمعلومات والمستندات الازمة 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 الى 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 إنشاء العلاقات مع العملاء بسبب عدم اكتمال معلومات العناية الواجبة تجاه العملاء.

أمثلة المعلومات والمستندات الازمة لدعم تقييم فعالية الإبلاغ (2)

- أمثلة لحالات رفض تحويلات برقيه بسبب عدم كفاية المعلومات المطلوبه
- وتيرة وجودة التدريب والتوعية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- الاتجاهات التي تم تحديدها من خلال مراقبة المعاملات وإعداد التقارير عنها.

أمثلة للمعلومات الازمة 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؟ والى 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 تُمكِّن 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 المبلغ 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 الابلاغ عن العمليات المشتبه فيها.
- مدى تناسب النظم التكنولوجية المستخدمة مع حجم المؤسسة المالية وتعقيد هيكلها وأنشطتها التجارية والمخاطر الخاصة بها

شُكْرًا لِحَسْنِ
انتِباهَكُم

