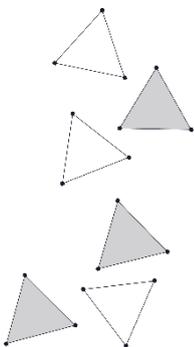




سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

ملخص 2021





سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

الهدف

قام بنك الجزيرة السوداني الاردني والشركات التابعة له بتطبيق سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ووضع الإجراءات المرتبطة بها والتي يُشار إليهما معًا باسم "سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب" فيما يتعلق بجميع أنشطة البنك المصرفية والتجارية والشركات التابعة.

برنامج الامتثال

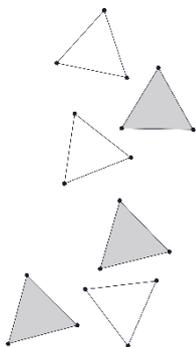
لتفعيل الامتثال بمعايير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المعمول بها محليا وعالميا ، بنيت السياسة على الأركان الأربعة الآتية: (1) تطوير السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية؛ (2) تعيين مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب (3) وضع برنامج تدريب مستمر للموظفين (4) وظيفة التدقيق المستقل لاختبار برنامج الامتثال. كما وضع البنك وقام بتطبيق أيضًا قاعدة "اعرف عميلك" لتحديد هوية العملاء ومصادر الدخل المنصوص عليها في سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

يؤكد البنك وشركاته التابعة إلتهامه بجميع لوائح وقوانين مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب المعمول بها محليا وعالميا، والتي تشمل على سبيل المثال وليس الحصر، ما يلي:-

- إرساء سياسات وإجراءات وضوابط داخلية صارمة لمكافحة أية محاولة استخدام البنك أو أي من شركاته التابعة لأغراض غير قانونية أو غير شرعية ولضمان حماية عملائنا بموجب قوانين حماية العملاء
- الامتثال باللوائح والإرشادات المعمول بها التي حددها بنك السودان المركزي
- تنفيذ إجراءات "اعرف عميلك" على جميع عملاء البنك وشركاته التابعة
- تعيين "مدير للإلتزام" وهو المسؤول عن تنفيذ ومراقبة برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

المصادق عليه من مجلس إدارة البنك

- تقديم تقارير عن الأنشطة المشبوهة
- إجراء عمليات تدقيق دورية مستقلة لبرنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- الامتثال لمتطلبات الاحتفاظ بالسجلات المتعلقة بحالات الإشتباه





- تنفيذ برنامج تدريب على الامتثال الرسمي والمستمر لجميع الموظفين الحاليين والجدد. بالإضافة إلى ذلك تحديد:

مسؤول الإبلاغ غسل الأموال و تمويل الإرهاب/مسؤول الامتثال

يتحمل مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال و تمويل الإرهاب / مسؤول الامتثال المسؤولية عن إعداد وتفعيل سياسات وإجراءات برنامج مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب. إذ يقوم مسؤول الإبلاغ / مسؤول الامتثال بإبلاغ الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة مباشرة بأي انتهاكات في برنامج مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب. بالإضافة الى أنه مسؤول عن إعداد تقرير عن الأنشطة المشبوهة والمعاملات الغير عادية وتنفيذ برنامج مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب ربع سنويًا على الأقل .

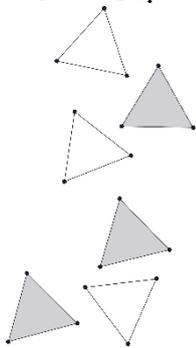
تقارير المعاملات

نقدم تقرير عن الأنشطة المشبوهة إذا علمنا بها أو اشتبهنا بها أو كان لدينا سبب للاشتباه في حدوث أنشطة مشبوهة في معاملات عملاء البنك او أي من الشركات التابعة وفي الغالب تكون المعاملات المشبوهة غير متوافقة مع معرفة العميل أو أي من أنشطته. والتي يتم اكتشافها بواسطة المراقبة اليومية للمعاملات من خلال نظام غسل الاموال و تمويل الإرهاب الإلكتروني التي تاتي في شكل تنبيهات مصصمة لكشف التباين على حسب محددات معينة تساعد في كشف و تحديد المعاملات غير العادية لأنشطة العميل. ويقوم مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال و تمويل الإرهاب/ مسؤول الامتثال بالمراجعة والتحقيق في الأنشطة المشبوهة لتحديد ما إذا تم تجميع المعلومات الكافية لتبرير إرسال تقرير عن الأنشطة المشبوهة . يحتفظ مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال و تمويل الإرهاب/ مسؤول الامتثال بالسجلات والمستندات الداعمة لجميع تقارير الأنشطة المشبوهة التي يرسلها .

عملية فتح حساب

تعد معايير "العناية الواجبة او المعززه إتجاه العميل" أو "اعرف عميلك" الفاعلة هي معايير أساسية لإدارة مخاطر مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب. كما أن العناية الواجبة تعد أيضًا ذات صلة في سياق علاقات البنك أو الشركة التابعة مع العملاء. عليه يحق للبنك او الشركة التابعة – على سبيل المثال لا الحصر- أثناء فتح حساب شخصي الحصول على ما يلي:

- الاسم القانوني بالكامل والأسماء الأخرى المستخدمة

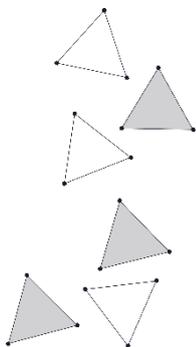




- العنوان الدائم بالكامل (أي محل إقامة العميل؛ رقم صندوق البريد غير كاف)
- تاريخ ومحل الميلاد
- الجنسية
- رقم جواز السفر (إذا كان العميل يحمل جواز سفر سوداني / أجنبي)
- الرقم الوطني - (صورة - للمواطنين السودانيين)
- رقم الفاكس / الهاتف وعنوان البريد الإلكتروني (إن وجد)
- الوظيفة أو المنصب العام الذي يشغله
- اسم صاحب العمل وعنوانه (إذا كان يعمل عمل حر وطبيعة العمل الحر)
- نوع الحساب وطبيعة وحجم الأعمال المتوقعة.
- المعاملات السابقة والحالية والمتوقعة مع البنك أو الشركة التابعة
- توقيع العميل (العملاء) او المفوض بالتوقيع
- مصدر الأموال / الثروة

إذا كان العميل كيان قانوني: شركة / اسم عمل / منظمة / اخرى يتعين على مسؤول الإبلاغ/مسؤول الإمتثال عند عمل العناية الواجبة أو المعززة للتحقق عن شبهة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب الحصول على المعلومات الآتية من مستندات تحديد الهوية الأصلية أو قاعدة البيانات أو من المواقع الإلكترونية للتحقق من الهيكل والوجود القانوني للعميل

- اسم الكيان القانوني بالكامل
- رقم التسجيل
- الوضع القانوني
- العنوان المسجل والعنوان التجاري (بما في ذلك الفرع، إن وجد)
- أهداف ونوع النشاط التجاري
- تاريخ ومكان التأسيس
- لائحة التأسيس
- رقم الهاتف والفاكس وعنوان البريد الإلكتروني





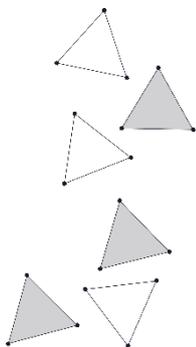
- اسم المدقق الخارجي (إن وجد)
- نوع الحساب وطبيعة وحجم التعاملات التجارية المتوقعة
- مصدر الأموال
- المفوضين القانونيين

تدريب الموظفين

نظرًا لأهمية هذه السياسة والإجراءات الواردة فيها، يقوم مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب بإعداد وتنفيذ برنامج تدريب الموظفين. والغرض من هذا البرنامج هو تمليك المعرفة لموظفي البنك أو الشركة التابعة المعنيين بإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتقديم الإرشادات للكشف عن أية أنشطة مشبوهة. بالإضافة إلى تدريب الموظفين على إعداد تقرير الإخطار عن المعاملات الغير عادية وتقديمه إليه. وعلى جميع الموظفين المعنيين و المعينين الجدد المشاركة في التدريب. ويتحمل مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب المسؤولية عن تقديم تدريب محدث و مخصص لكل دائرة حسب الضرورة.

عمليات التدقيق المستقلة

يضمن مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب إجراء عمليات تدقيق فاعلة ومستقلة لبرنامج الامتثال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على أساس سنوي. وهذا يتمثل في إلزام المراجع الخارجي لإجراء هذا التدقيق الحتمي، كما وأنه يتم بصورة دوريه بواسطة البنك المركزي أيضا كجبهه اشرافية اخرى. يجب أن تشمل جميع عمليات التدقيق اختبار مناسب لعينة مناسبة من معاملات البنك واي من الشركات التابعة وفق ما يحدده المدقق. ويجب مشاركة جميع تقارير تدقيق مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب مع مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب/مسؤول الامتثال والمستشار القانوني الداخلي (إن وجد) ومجلس الإدارة. وعلى مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب إخطار مجلس إدارة البنك أو الشركة التابعة بالإجراءات التصحيحية (إن وجد) التي يتخذها البنك أو الشركة التابعة لمعالجة العيوب التي يتم كشفها في تقرير التدقيق.





الاحتفاظ بالسجلات

يحتفظ البنك او الشركة التابعة بالسجلات الداخلية التي تتعلق بهوية كل عميل والعناية الواجبة تجاه العميل و تقارير المعاملات المشبوهة داخليًا وخارجيًا وتدريب الموظفين وعمليات تدقيق الامتثال لمدة لا تقل عن 5 سنوات على الاقل وفقا لتوجيهات البنك المركزي والاعراف الدولية المعمول بها. تتضمن السجلات التي يتعين على البنك او الشركة التابعة الاحتفاظ بها ما يلي:

- المستندات والوثائق والبيانات الناشئة عن تطبيق تدابير العناية الواجبة،
- ملفات الحسابات
- المراسلات ذات الصلة بالعمل
- نتائج تحاليل تقارير العمليات المشبوهة
- التقييم الذاتي للمخاطر
- التدقيق والعقوبات

