

مواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



هيئة اتحادية | Federal Authority

www.sca.gov.ae

متطلبات منهجية التقييم القائم على المخاطر

معايير التقييم القائم على المخاطر

مراجعة ومحدثة بشكل دوري
وعلى فترات مناسبة

موثقة بشكل صحيح

على أسس معقولة

موضوعية تتناسب مع
المخاطر

نطاق تطبيق التقييم

تدريب الموظفين

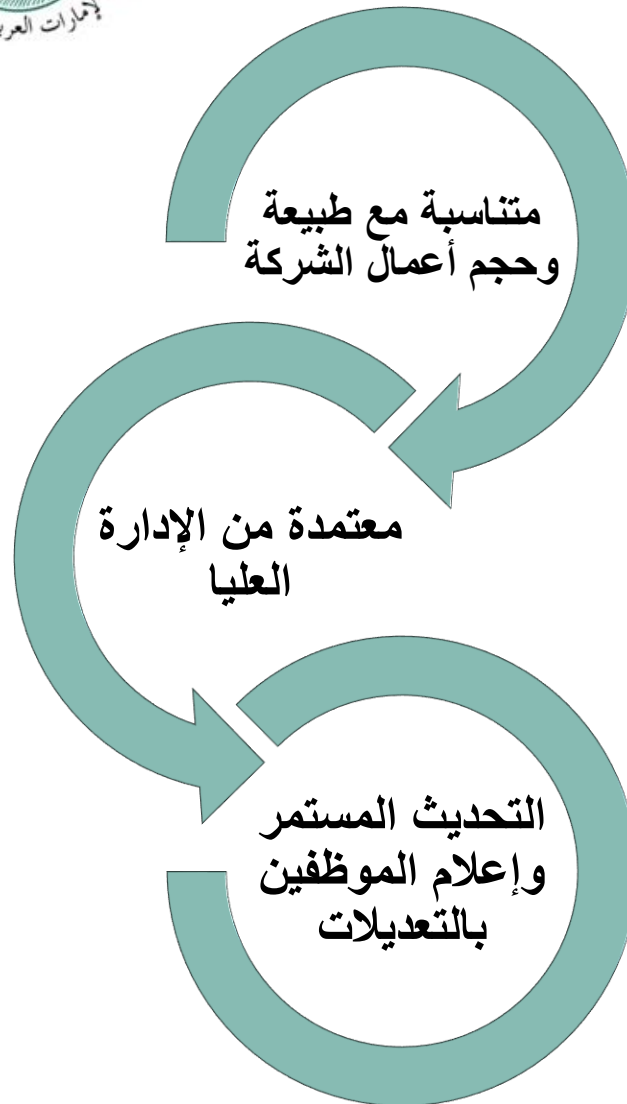
الاعتماد على طرف ثالث
و/أو التعهيد

تدابير العناية الواجبة

العملاء

الاعمال

سياسات وإجراءات داخلية



منهجية تقييم العملاء والمراقبة المستمرة

وضع إجراءات واضحة لتقييم مخاطر العملاء وإجراءات التقييم وتحديثها بشكل دوري

وضع مؤشرات خاصة بمخاطر العميل والتدقيق في العمليات التي تتم طوال فترة علاقة العمل، لضمان اتساق العمليات التي يتم إجراؤها مع مخاطر العملاء، نمط نشاطهم والمخاطر التي يمثلونها

وضع إجراءات وتدابير العناية الواجبة اللازمة بالتناسب مع درجة المخاطر التي قد تنشأ من علاقة عمل من الدول العالية المخاطر



العناية الواجبة



العناية الواجبة المبسطة

- التحقق من هوية العميل والمستفيد الحقيقي بعد بدء علاقة العمل.
- استنتاج غرض وطبيعة علاقة العمل من نوع المعاملات أو علاقة العمل التي تم إنشاؤها، دون الحاجة لجمع معلومات أو القيام بإجراءات محددة
- تحديث بيانات العميل على فترات متباعدة
- خفض معدل المراقبة المستمرة وفحص العمليات.

العناية الواجبة اللازمة

- التحقق من هوية العميل والمستفيد الحقيقي قبل بدء علاقة العمل. (الهوية، جواز السفر، مقر السكن)
- الحصول على ما يفيد لتحديد مصدر الأموال ومصدر الثروة
- تحديث بيانات العميل على فترات متوسطة
- المراقبة المستمرة وفحص العمليات وتحديث البيانات

العناية الواجبة المعززة

- الحصول على معلومات إضافية من مصدر مستقل (القوائم المالية/ مرجع بنكي...)
- التحقق من غرض علاقة العمل، حجم التداول المتوقع، والأطراف المتوقع التعامل معهم
- إتخاذ تدابير العناية الواجبة المعززة للأشخاص المنكشفين سياسياً
- الحصول على ما يفيد لتحديد مصدر الأموال ومصدر الثروة
- زيادة درجة ومستوى المراقبة المستمرة لعلاقة العمل وفحص العمليات
- تحديث معلومات العميل بفترات متقاربة
- الحصول على موافقة الإدارة العليا لبدء علاقة العمل

المراقبة المستمرة للعمليات

- ❖ وضع مؤشرات لتحديد شبهة ارتكاب الجريمة بما يتناسب مع طبيعة، ومخاطر وحجم أعمال الشركة.
- ❖ وضع نظام مراقبة شامل لمراقبة كافة معاملات العملاء وذلك وفقاً للنهج القائم على المخاطر.
- ❖ تدريب وتأهيل الموظفين لاكتشاف المخاطر المتعلقة بالعملاء، بالمنتجات والخدمات وقنوات التقديم لمسح أو إضافة مؤشرات جديدة
- ❖ وضع سيناريوهات للمخاطر، لمساعدة الشركة على مراقبة أنماط المعاملات وأساليب الاحتيال



إجراءات فحص الأسماء الخاصة بالعقوبات المالية المستهدفة



المكتب التنفيذي للرقابة وحظر الانتشار
EXECUTIVE OFFICE FOR CONTROL & NON-PROLIFERATION

الإلتزام بالتوجيهات والقرارات الصادرة عن المكتب التنفيذي للرقابة وحظر الانتشار بخصوص العقوبات المالية المستهدفة وتقييم المخاطر المتعلقة بها

وضع سياسات وإجراءات واضحة لفحص الأسماء

الإعتماد على نظام مستقل لفحص الأسماء بصورة مستمرة

تأهيل الموظفين لفهم المتطلبات للإمتثال الخاصة بتطبيق العقوبات المالية المستهدفة

وضع إجراءات داخلية لتجميد الأموال والأصول في خلال 24 ساعة

الإبلاغ عن تقارير المعاملات المشبوهة

الالتزام بما تصدره
وحدة المعلومات المالية
والجهات الرقابية من
تعليمات في هذا الشأن

التحقيق في المعاملات
المشبوهة مع إرسال
التقارير بشكل فوري
لوحدة المعلومات المالية
عبر نظام ال Go AML

تحديث مؤشرات شبهة
ارتكاب الجريمة بشكل
مستمر حسب مقتضيات
تطور وتنوع أساليب
ارتكابها

وضع المؤشرات التي
تستطيع من خلالها
الشركة تحديد شبهة
ارتكاب الجريمة للإبلاغ
عن تقارير المعاملات
المشبوهة

إبلاغ وحدة المعلومات المالية عن تقارير المعاملات المشبوهة

الممارسات الخاطئة

- التأخير في التحقيق في معاملة مشبوهة
- عدم وجود آلية داخلية للإبلاغ عن المعاملات المشبوهة
- الإبلاغ عن جميع الإحالات الداخلية إلى وحدة الاستخبارات المالية دون التحقق والتأكد بأنها مشبوهة.

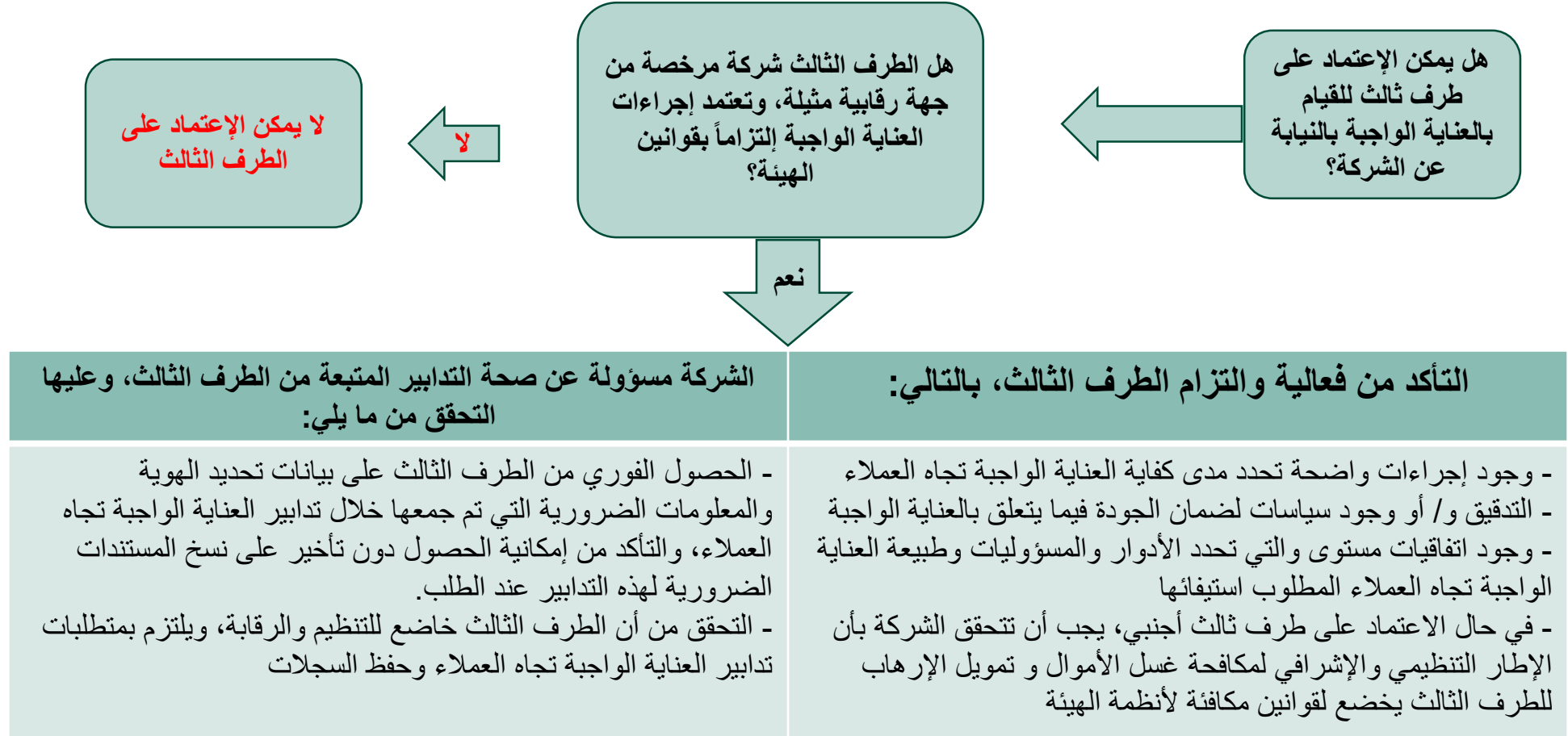


الممارسات السليمة

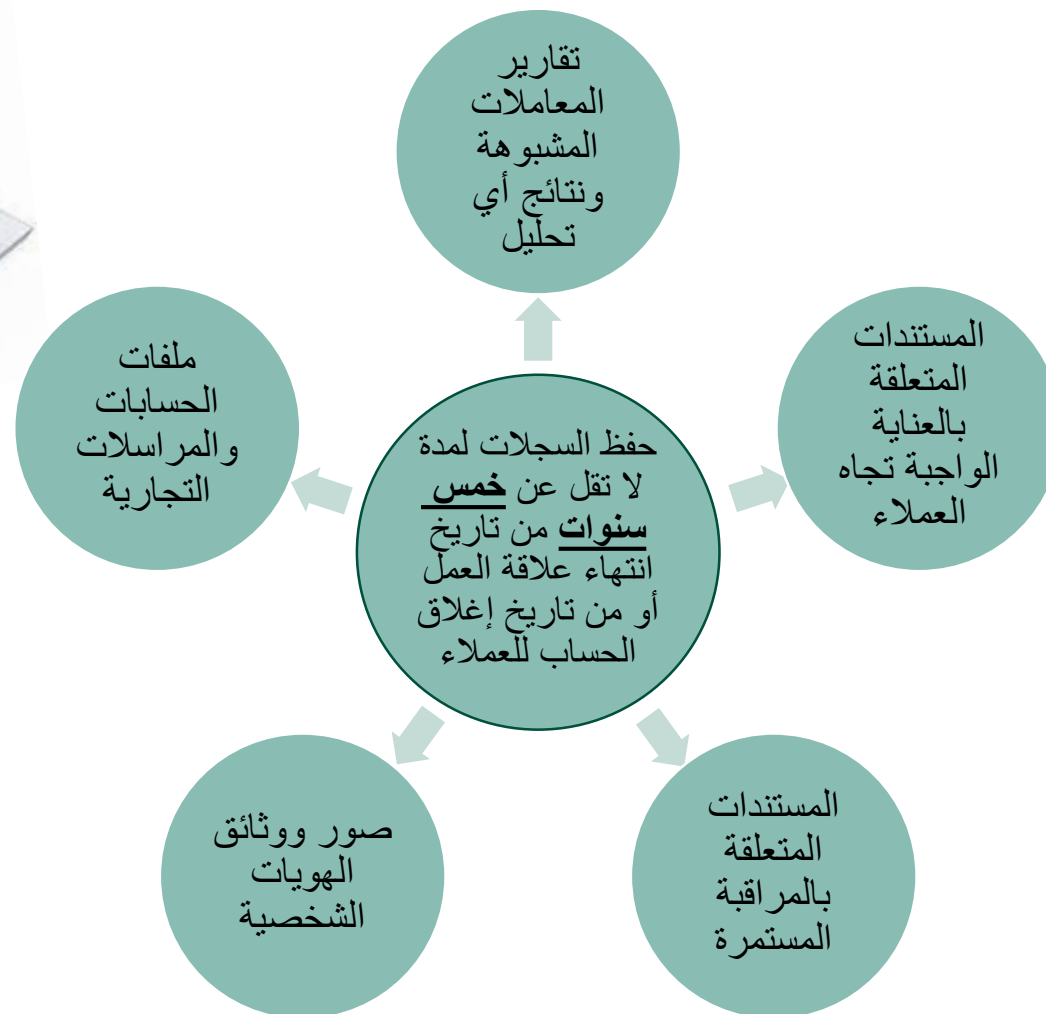
- المحافظة على كامل السجلات والوثائق والمعلومات التي تم الحصول عليها في سياق التحليل أو التحقيق في المعاملة.
- إجراءات داخلية لآلية الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة ضمن فترة زمنية محددة
- وجود بيانات كاملة تُفيد بأسباب الشُّبهات لرفع تقرير إلى وحدة الاستخبارات المالية.



الإعتماد على طرف ثالث للقيام بتدابير العناية الواجبة



حفظ السجلات



شكرا لحسن استماعكم

هيئة اتحادية | Federal Authority

www.sca.gov.ae