

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسؤولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت



سياسة مصرف المزارع لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.





الفهرس

الصفحة

البيان

- المقدمة
- تعريف غسل الأموال وتمويل الإرهاب. 3
- أهداف سياسة مصرف المزارع لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. 5
- نطاق تطبيق السياسة. 6
- مراحل غسل الاموال وتمويل الارهاب 7
- أهم الأطر الدولية 8
- العوامل الرئيسية لتصنيف المخاطر. 9
- متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. 13
- الإلتزامات التي يجب مراعاتها عند إجراء حوالة للعميل المستمر 18
- الإجراءات المطلوبة في حالة تصنيف العملاء ذوي المخاطر المرتفعة. 25
- التعامل مع البنوك المراسلة. 26
- متطلبات حفظ السجلات والمستندات. 29
- مراقبة العمليات المالية للكشف عن النشاطات المشبوهة. 30
- تكوين وحدة مكافحة عمليات غسل الأموال بالمصرف وتحديد مهامها. 31
- سياسة وإجراءات وضوابط داخلية 32
- مهام مسئول الإلتزام بمصرف المزارع التجارى. 33
- مصادر المعلومات. 36



سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

مقدمة :-

يسعى مصرف المزارع التجاري لتقديم خدمة مصرفية شاملة يغطي بها كل القطاعات بالتركيز على التنمية وخدمة المجتمع وتعزيز حقوق مساهميه، و يلتزم بالقوانين عند قيامه بأعماله المصرفية والتعليمات الخاصة بتحقيق مبدأ أعرف عميلك ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب عند قيامه بأعماله المصرفية ، ويتبنى منهجية مستندة إلى تقييم المخاطر لإدارة مخاطر عدم الإلتزام ولضمان تطبيق الأنظمة الرقابية الملائمة لمنع والكشف والإبلاغ عن العمليات التي يمكن أن تتعلق بغسل الأموال وتمويل الإرهاب.

تعريف : جريمة غسل الأموال:

تم تعريفه من قبل المنظمة الدولية للشرطة الجنائية (الانتربول):

بأنه(أي عمل يهدف الى التكتّم أو التستر على طبيعة الأرصدة المكتسبة بصورة غير مشروعة، بحيث يبدو أنها جاءت من مصدر مشروع).

تم تعريفه في قانون غسل الأموال السوداني لعام 2014:

يعد مرتكباً لجريمة غسل الأموال من يقترف أحد الأفعال التالية:

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسئولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

- 1- تحويل الأموال أو نقلها، مع العلم بأنها مستمدة من جريمة بقصد إخفاء أو تمويه المصدر غير المشروع لتلك الأموال.
- 2- إخفاء أو تمويه الطبيعة الحقيقية للأموال أو مصدرها أو مكانها أو كيفية التصرف فيها أو حركتها أو ملكيتها أو الحقوق المتعلقة بها، مع العلم بأنها مستمدة من جريمة.
- 3- إكتساب الأموال أو حيازتها أو استخدامها أو إدارتها أو حفظها أو تبديلها أو إستثمارها، مع العلم وقت تسلمها بأنها مستمدة من جريمة.)

لأغراض هذا القانون تكون الأموال المتحصلة من الجرائم المذكورة أدناه أموالا مغسولة وغير مشروعة:

- ✓ الإتجار في المخدرات والمؤثرات العقلية.
- ✓ ممارسة الدعارة والميسر والرق.
- ✓ الرشوة والإختلاس أو الإحتيال أو الإضرار بالمال العام أو المصلحة العامة.
- ✓ التزوير أو التزييف أو الدجل والشعوذة.
- ✓ الإتجار غير المشروع في الأسلحة والذخيرة.
- ✓ الإضرار بالبيئة.
- ✓ الخطف والقرصنة والإرهاب.
- ✓ التهرب الضريبي أو الجمركي.
- ✓ سرقة أو تهريب الآثار.
- ✓ أي جرائم أخرى ذات صلة تنص عليها الإتفاقيات الدولية أو الإقليمية شريطة أن يكون السودان طرفا فيها

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسئولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

جريمة تمويل الإرهاب :

(1) يعد مرتكباً جريمة تمويل الإرهاب كل شخص يقوم عمداً أو يشرع بأية وسيلة بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، بتقديم أموال من مصدر مشروع أو غير مشروع أو جمعها بنية استخدامها أو مع علمه بأنها سوف تستخدم كلياً أو جزئياً لارتكاب عمل إرهابي ، أو بوساطة منظمة إرهابية أو شخص إرهابي.

(2) تعتبر أي من الأفعال الواردة في البند (1) جريمة تمويل إرهاب حتى ولو لم يقع العمل الإرهابي أو لم تستخدم الأموال فعلياً لتنفيذه أو محاولة القيام به، أو لم ترتبط الأموال بعمل إرهابي معين، أياً كان البلد الذي وقع فيه العمل الإرهابي أو محاولة ارتكابه.

اهداف السياسة:

أن عدم التقيد بهذه السياسة يمكن أن يؤدي إلى اتخاذ إجراءات تأديبية والتي قد تصل إلى حد الإستغناء عن الخدمات في بعض الحالات، كما ويمكن أن يؤدي إلى فرض عقوبات مدنية وجنائية بحق كل من البنك وموظفيه، و حرصاً على سلامة العمل المصرفي وحماية المصرف من مخاطر الإستغلال في عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وإستناداً على واجبات البنك المركزي الرقابية والاشرفية خاصة فيما يتعلق بتنفيذ قانون مكافحة غسيل الأموال لسنة 2004م وقانون تنظيم العمل المصرفي لسنة 2003.

تهدف السياسة إلى ما يلي:

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسئولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

- تقديم التوجيه والإرشاد لضمان الإلتزام بالتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية
- وضع الضوابط الرقابية التي تساعد على كشف والإبلاغ عن أى محاولة لاستخدام منتجات وخدمات المصرف في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

نطاق تطبيق السياسة:

- تنطبق هذه السياسة على جميع فروع مصرف المزارع التجارى متى واينما وجدت
- عدم التقيد بهذه السياسة يمكن أن يؤدي إلى إتخاذ إجراءات تأديبية والتي قد تصل إلى حد الاستغناء عن الخدمة في بعض الحالات، كما ويمكن أن يؤدي إلى فرض عقوبات مدنية وجنائية بحق كل من البنك وموظفيه.
- تعتمد سياسات مكافحة غسل الأموال على الإلتزام بمبدأ أعرف عمليك ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب هي مسؤولية تقع على جميع موظفيه وتعتمد على العناصر التالية :-
- إتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد هوية العميل /أو المستفيد الحقيقي من منتجات وخدمات المصرف وعدم التعامل مع عملاء محظورين.
- عدم تقديم أى خدمات مصرفية بواسطة البنك الى عملاء يعتقد بان أموالهم ناتجة عن نشاط إجرامى أو تمويل إرهاب.
- الإبلاغ عن أى حالات يشتبه فى أنها محاولة لغسل أموال أو تمويل إرهاب.
- تدريب موظفى البنك ورفع الوعى الثقافى لديهم فى التعرف على مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحتها.
- تصنيف العملاء حسب درجة المخاطر ووضع منهجية تصنيف تستند على المخاطر.
- تدقيق ومراجعة برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالمصرف والتأكد من فاعليته.



مراحل عملية غسل الأموال (Money laundering Stages)

مرحلة الإيداع:

يشمل الإيداع عملية إدخال الأموال الناتجة من مصدر غير مشروع الي النظام المالي ويتحقق هذا الأمر من خلال الإيداعات النقدية أو ايداع شيكات أو شراء أصول مالية.

مرحلة التغطية:

وهي تتألف عادة من مجموعة من العمليات الهادفة لإخفاء مصدر الاموال غير المشروع، من خلال تحويل أو تبديل أو نقل الأموال بظاهر القيام بنشاط مشروع كإستثمار تجاري .

مرحلة الدمج:

وتشمل عادة إدخال الأموال مرة أخرى في النظام الاقتصادي المشروع ، ويتم هذا الأمر من خلال عدة وسائل قد تشمل شراء الأصول والأسهم أو السلع الثمينة والإستثمارات في العقارات والمشاريع.



أهم الأطر الدولية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

(1) (International Frameworks in (AML/CFT)

توصيات مجموعة العمل المالي: FATF

مجموعة العمل المالي ((Financial Action Task Force)) هي هيئة حكومية تأسست في عام 1989 وتهدف لوضع معايير وتعزيز التنفيذ الفعال للتدابير القانونية والتنظيمية والتشغيلية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، من خلال اصدار سلسلة من التوصيات التي تعرف باسم المعايير الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار أسلحة الدمار الشامل، وصدرت لأول مرة في عام في 1990، تم

تعديل توصيات مجموعة العمل المالي في عام 1996 و 2001 و 2003، وكان آخرها في عام 2012، كما تخضع التوصيات للتنقيح باستمرار. وتجتمع المجموعة ثلاث مرات خلال العام.

(2) قرارات مجلس الأمن UN Security Council Resolutions

القرار رقم ١٢٦٧/١٩٩٩ والقرارات ذات الصلة به:

ينبغي على الدول أن تطبق أنظمة العقوبات المالية المستهدفة وفقا لقرارات مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة التي تتعلق بمنع وقمع الإرهاب وتمويله، وتلتزم تلك القرارات الدول بأن تجمد دون تأخير أموال أي شخص أو كيان أو أصولها لأخرى، وأن تتأكد من عدم إتاحة أي أموال أو أصول

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسؤولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

أخرى، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، لأي شخص أو كيان أولصالحه أو لمنفعته، سواء إذا كان ذلك الشخص أو الكيان:

أ. محددًا بموجب الفصل السابع من ميثاق الأمم المتحدة، من قبل مجلس الأمن .

ب. محددًا من قبل هذه الدولة بموجب القرار ١٣٧٣ (سلطته، بما في ذلك وفقا

للقرار ١٢٦٧ (٢٠٠١).

إتفاقية الأمم المتحدة لمكافحة الجريمة المنظمة 2000م :

هي معاهدة اعتمدت بقرار الجمعية العامة للأمم المتحدة في 15 نوفمبر 2000م و تسمى (إتفاقية باليرمو). و يتمثل الغرض الأساس ي من الإتفاقية في تعزيز التعاون الدولي في مجال منع الجريمة

المنظمة عبر الحدود الوطنية و مكافحتها بمزيد من الفاعلية

العوامل الرئيسية لتصنيف المخاطر :

1. على المصرف تحديد وتقييم ومراقبة مخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب التي هو عرضة لها على أن يتناسب مستوى التقييم مع حجم وطبيعة عمل المصرف، وعليه تحديث التقييم مرتين كل سنة. كما على المصرف توثيق كل من تقييم المخاطر وتحديثاته والمعلومات المتعلقة بهذه التقييمات و أن يكون لدى المصرف آلية مناسبة لتقديم المعلومات المتعلقة بتقييم المخاطر للسلطات المختصة.

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسئولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

2. عند تحديد مخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب وتقييمها ووضع نظام لإدارتها ومراقبتها ،
على المصرف الأخذ بفئات المخاطر الآتية:

أ. المخاطر المتعلقة بالعملاء.

ب. المخاطر المتعلقة بمناطق جغرافية معينة.

ج. المخاطر المتعلقة بالمنتجات والخدمات.

د. مخاطر قنوات تقديم الخدمات والمنتجات.

أ/ مخاطر العملاء:

تتضمن المخاطر المتعلقة بهوية العميل أو المستفيد الحقيقي أو نشاطهم أو تعاملاتهم. ومثال على ذلك:

✓ صعوبة التعرف على المستفيد الحقيقي بسبب تعقيد هيكل الملكية في الأشخاص الاعتباريين.

✓ العميل غير المقيم في السودان.

✓ الشخص الاعتباري الذي يصدر اسهم لحامله.

✓ الشخص ذو نفوذ أو أفراد أسرته.

✓ العميل الذي يمارس أنشطة اقتصادية تعتمد على التعامل النقدي.

✓ كبار المودعين وأصحاب الثروات المجهولة المصدر.

✓ العميل الذي لا يتعامل وجها لوجه مع المؤسسة.

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسؤولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

✓ المستفيد الحقيقي الذي يسيطر على شخص اعتباري بغير وجود سيطرة ملكية.

ب/ المخاطر المتعلقة بمناطق جغرافية معينة:

تتضمن المخاطر المتعلقة بالدولة التي يحمل العميل جنسيتها، أو بها مكان إقامته أو عمله، أو مصدر أو وجهة عملياته، من ناحية كفاية نظام مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في هذ الدولة. ومثال على ذلك :

- ✓ الدول التي لا تطبق توصيات مجموعة العمل المالي أو لا تطبقها بالكفاءة المطلوبة.
- ✓ الدول التي تخضع لعقوبات أو لحظر التعامل أو لإجراءات أخرى مماثلة من قبل الأمم المتحدة.
- ✓ الدول التي تصنف على أنها مراكز off shore أو ملاذات ضريبية.
- ✓ الدول التي لديها تصنيف ضعيف من ناحية الشفافية.
- ✓ الدول التي تصنف على أنها تمول الارهاب أو تدعمه أو تعاني من الاتجار بالبشر أو بالمخدرات والمناطق التي بها حروب وتزاعات قبلية أو حدودية.

ج/ المخاطر المتعلقة بالمنتجات والخدمات:

تتضمن المخاطر المتعلقة بخصائص المنتجات والخدمات والتي يمكن إستغلالها في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، ومثال على ذلك:

- ✓ التحويلات الالكترونية الخارجية.
- ✓ الخدمات المصرفية الخاصة.

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسؤولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

- ✓ البطاقات ذات القيمة المخزنة.
- ✓ الخدمات التي لا تتيح الإفصاح عن قدر كبير من المعلومات المتعلقة بهوية مستخدميها.
- ✓ الخدمات التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر مرتفعة من قبل بنك السودان المركزي.

د/ المخاطر المتعلقة بقتوات تقديم المنتجات والخدمات:

تتضمن المخاطر المتعلقة بخصائص تقديم المنتجات والخدمات، وغالباً ما تكون مرتبطة باستعمال التقنيات والوسائل التكنولوجية الحديثة والتي يمكن استغلالها في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب وذلك بسبب تبسيطها لإجراءات العناية الواجبة أو تمكينها العميل من التعامل عن بعد أو تنفيذ عدد كبير من العمليات في وقت قصير وغيرها من الميزات، ومن الأمثلة على ذلك:

- ✓ الخدمات المالية المقدمة عبر الهاتف المحمول أو الانترنت.
 - ✓ علاقات العمل التي لا تتم وجهاً لوجه.
3. على المصرف اتخاذ الاجراءات التالية في إدارة المخاطر والحد منها:

أ. تقييم عوامل المخاطر بما يشمل:

- ✓ الغرض من فتح الحساب أو إنشاء علاقة العمل.
- ✓ حجم الايداعات أو المعاملات الي يجريها العميل.
- ✓ طبيعة نشاط العميل الاقتصادي ومصدر أمواله.
- ✓ تكرار المعاملات أو مدة علاقة العمل.

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسؤولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

ب. الحصول على معلومات إضافية عن العميل والمستفيد الحقيقي والمعاملة وطبيعة علاقة العمل المتوقعة.

ج. اعداد ملف مخاطر لتصنيف العملاء والمعاملات بحيث يتضمن تحديد فئة المخاطر (مرتفعة-عادية-منخفضة) لكل عميل. يجب تحديث ملف المخاطر دورياً أو عند حدوث تغييرات في المعلومات المتوفرة عن العميل أو عن نمط عملياته. يستند ملف المخاطر على معلومات كافية عن العميل والمستفيد الحقيقي في حال الاختلاف بما في ذلك علاقة العمل المتوقعة مع المؤسسة، ومصدر أموال العميل وأصوله متى اقتضى الأمر.

د. تطبيق اجراءات العناية الواجبة المشددة على العملاء ذوي المخاطر المرتفعة.

هـ. الأخذ بعين الاعتبار كافة عوامل المخاطر ذات العلاقة قبل تحديد مستوى المخاطر الإجمالي والمستوى الملائم لإجراءات خفض المخاطر التي سيتم تطبيقها.

و. تحديث المعلومات الخاصة بكافة العملاء بصفة منتظمة.

ز. توثيق عمليات تقييم المخاطر.

متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

1/ متطلبات العناية الواجبة بالعملاء:

يقصد بالعناية الواجبة بالعملاء (إتباع قاعدة أعرف عميلك) وذلك بالتعرف على:-

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسئولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

هوية العميل من واقع أوراقه الثبوتية سارية المفعول (بطاقة شخصية، جواز سفر، رخصة قيادة، بطاقة عسكرية، بطاقة قضائية، بطاقة شرطة) وأخذ صورة من هذه الأوراق الثبوتية موقعه من الموظف المختص تفيد بأنها صورة طبق الأصل، والمستفيد الحقيقي سواء كان شخص طبيعي أو اعتباري والتحقق منها والمتابعة المتواصلة للعمليات.

طبيعة العلاقة المستقبلية فيما بين المصرف والمصارف الأخرى والعميل:

أ/ العميل العابر :-

يقصد به العميل الذي لا تربطه علاقة عمل مستمرة مع المصرف مثال (العميل الذي يطلب عملية تحويل نقدي أو استلام تحويل نقدي أو صرف شيك نقدي أو استبدال عملة نقدياً).

1- عند القيام بعملية لعميل عابر تزيد قيمتها عن (100.000 ج أو مايعادلها بالعملات الأجنبية) الحد الذي تبينه اللوائح، أو إذا توافر الشك بتعلق العملية بعملية غسل أموال أو تمويل إرهاب .

2- يجب الحصول على معلومات كافية عن طالب إصدار التحويل (اسم طالب التحويل، العنوان، الغرض من التحويل، اسم المستفيد وعنوانه ورقم حسابه إن وجد، و وثائق وبيانات رسمية عن العميل ، ويقوم المصرف بإنشاء نظام يعطي طالب التحويل رقم مرجعي مميز) ، وأن تضمن في بيانات التحويل جميع البيانات المشار إليها أعلاه.

3- يجب على الفرع قبل إرسال التحويل التحقق من كافة المعلومات المتعلقة بمرسل الحوالة من خلال وثائق وبيانات رسمية.

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسئولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

4- في حالة التحويل التي ترسل في حزمة واحدة يجب أن يرفق الفرع مصدر التحويل ، أو رقمه المرجعي المميز ، وأن يحتفظ الفرع بالمعلومات الكاملة عن طالب التحويل المشار إليها أعلاه ، وأن يكون في مقدرة الفرع تزويد الجهة المتلقية والسلطات المختصة بالمعلومات المطلوبة خلال ثلاثة أيام عمل من تاريخ إستلام طلب الحصول على المعلومات، وأن تستجيب فوراً لأي أمر صادر عن سلطات إنفاذ القانون المختصة بالاطلاع على هذه المعلومات.

5- يجب التأكد من أن التحويل غير الروتينية لا يتم إرسالها في حزمة واحدة في الحالات التي من شأنها أن تزيد من مخاطر عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.

6- يجب على الفرع وضع أنظمة فعالة للكشف عن أي نقص في معلومات طالب إصدار الحوالة المشار إليها أعلاه ، وتقدير درجة المخاطر في التعامل مع التحويل التي لم تستكمل فيها المعلومات حول طالب التحويل بما في ذلك رفض التحويل وإبلاغ وحدة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب بذلك.

7- إذا تعذر الإبقاء على المعلومات مرفقة بالحوالة لأسباب فنية ، يجب الاحتفاظ بكافة المعلومات المرفقة كما تلقاها المصرف لمدة خمس سنوات بغض النظر عن إكتمال المعلومات أو نقصانها بما يمكنها تقديم المعلومات للجهة المتلقية والسلطات المختصة بالمعلومات المطلوبة خلال ثلاثة أيام عمل من تاريخ إستلام طلب الحصول على المعلومات.

ب- العميل المستمر :

وهو العميل الذي تربطه علاقة مستمرة مع المصرف ولديه نشاط مع المصرف .

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسؤولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

- 1- لا يجوز التعامل بفتح حسابات أو الدخول في علاقات مصرفية مستمرة مع أشخاص مجهولي الهوية أو بأسماء صورية أو وهمية.
- 2- يجوز تأجيل إجراءات التحقق الى ما بعد قيام العلاقة المصرفية اذا كان ذلك ضروريا للسير الطبيعي للمعاملات بحيث لا يترتب على ذلك مخاطر غسل أموال أو تمويل إرهاب، وأن تتم إجراءات التحقق في أقرب وقت ممكن، وأن تتخذ الإجراءات اللازمة للإدارة الحسنة لمخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالنسبة للحالات التي تم فيها التأجيل وأن يتم وضع حدود لنوع وعدد ومبالغ العمليات التي يمكن تنفيذها قبل إتمام إجراءات التحقق.
- 3- إذا لم يستطع الفرع إستيفاء إجراءات التحقق ، يجب إنهاء هذه العلاقة وإخطار وحدة غسل الأموال بالعمليات المشتبه بها.
- 4- التأكد من أن العميل غير مدرج ضمن قوائم العملاء المقصرين أو المحظورين قبل الدخول في علاقة مستمرة معه، كما يجب عدم تنفيذ أي عملية لعميل عابر مدرج ضمن قوائم الحظر.
- 5- يجب على الفرع إستيفاء إجراءات التحقق بنفسه دون الإعتماد على أي طرف ثالث للقيام بذلك.
- 6- الحصول على تزكية مقبولة للعميل الذي يرغب في الدخول في علاقة مستمرة مع المصرف من مصرف سبق التعامل معه.
- 7- تكون سلطة التصديق على الدخول في علاقة مستمرة مع العميل لمدير الفرع أو من ينوب عنه.

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسئولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

- 8- تحديث بيانات التعرف على هوية العميل كل خمس سنوات أو عند ظهور أسباب تدعو لذلك مثال إذا توافر الشك في صحة أو ملائمة البيانات والمعلومات التي تم الحصول عليها مسبقاً، أو إذا تم تقدير إرتفاع درجة مخاطر غسيل الأموال وتمويل الإرهاب لعميل بعينه أو فئة من العملاء.
- 9- مراقبة سلوك العميل ونمط تعاملاته بصفة مستمرة ، لكشف أي معاملات غير متفقة مع هذا السلوك ونمط تعاملاته.
- 10- لا يجوز لأي مستخدم في المصرف إدارة أي حساب بالوكالة أو خلافه لأي من عملاء المصرف.
- 11- التأكد من هوية الشخص الطبيعي من واقع الأوراق الثبوتية سارية المفعول (بطاقة شخصية، جواز سفر، رخصة قيادة، بطاقة عسكرية، بطاقة قضائية، بطاقة شرطة) مع مراعاة أن تشمل بيانات التعرف على الهوية الأسم بالكامل للعميل(رباعي)، الجنسية، تاريخ الميلاد، عنوان الإقامة الدائم، أرقام الهواتف إن وجدت، عنوان العمل، نوع النشاط، الغرض من التعامل، أسماء المفوضين بالتعامل على الحساب وجنسياتهم، وأية معلومات أخرى يرى الفرع ضرورة الحصول عليها.
- 12- في حالة تعامل شخص آخر مع الفرع عن العميل، يجب التأكد من وجود توكيل شرعي يسمح له بذلك، مع ضرورة الإحتفاظ به أو بنسخة موثقة منه.
- 13- ضرورة التعرف على هوية المفوضين باستخدام الحساب والوكيل طبقاً لإجراءات التعرف على هوية العميل التي تم ذكرها أعلاه.

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسئولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

14- يجب إتخاذ الإجراءات اللازمة للتحقق من صحة البيانات والمعلومات التي تم الحصول عليها من العميل، بما فيها الإتصال بالجهات المختصة المصدرة للأوراق الثبوتية لهذه البيانات إذا توافرت لديها شك في صحتها.

العمليات غير العادية:

1- إعداد تقارير للعمليات النقدية بمبالغ كبيرة (التي تزيد قيمتها عن 100.000 ج ، أو 15.000 دولار أمريكي أو ما يعادلها بالعملات الأجنبية) منشور البنك المركزي رقم 2014/8.

2- يجب أخذ العناية الخاصة بشأن العمليات غير العادية والتحري عن خلفيتها والغرض منها مع ضرورة الإحتفاظ بسجلات خاصة بذلك في ملف عمليات العميل(حافظة المعاملات اليومية)بغض النظر عن القرار المتخذ بخصوصها.

3- العمليات الكبيرة أو المعقدة بدرجة غير معتادة ، يجب الحصول والتحقق من هوية المودع، والإحتفاظ بنسخة مصورة بذلك في ملف عمليات العميل.

4- أي عملية أخرى ذات نمط غير إعتيادي ولا يكون لها مبررا إقتصادي واضحاً.

الإلتزامات التي يجب مراعاتها عند إجراء حوالة للعميل المستمر.

1- يجب الحصول على معلومات كافية عن طالب إصدار التحويل (اسم طالب التحويل، رقم الحساب، العنوان، الغرض من التحويل، اسم المستفيد وعنوانه ورقم حسابه إن وجد، في حالة عدم وجود حساب لطالب التحويل يقوم المصرف بإنشاء نظام يعطي طالب التحويل رقم مرجعي مميز، وأن تضمن في بيانات التحويل جميع البيانات المشار إليها أعلاه.

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسئولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

2- يجب على الفرع قبل إرسال التحويل التحقق من كافة المعلومات المتعلقة بمرسل الحوالة من خلال وثائق وبيانات رسمية.

3- في حالة التحويل التي ترسل في حزمة واحدة يجب أن يرفق الفرع مصدر التحويل رقم حساب طالب التحويل، أو رقمه المرجعي المميز في حالة عدم وجود رقم حساب له، وأن يحتفظ الفرع بالمعلومات الكاملة عن طالب التحويل المشار إليها أعلاه ، وأن يكون في مقدرة الفرع تزويد الجهة المتلقية والسلطات المختصة بالمعلومات المطلوبة خلال ثلاثة أيام عمل من تاريخ إستلام طلب الحصول على المعلومات، وأن تستجيب فوراً لأي أمر صادر عن سلطات إنفاذ القانون المختصة بالاطلاع على هذه المعلومات.

4- يجب التأكد من أن التحويلات غير الروتينية لا يتم إرسالها في حزمة واحدة في الحالات التي من شأنها أن تزيد من مخاطر عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.

5- يجب على الفرع وضع أنظمة فعالة للكشف عن أي نقص في معلومات طالب إصدار الحوالة المشار إليها أعلاه ، وتقدير درجة المخاطر في التعامل مع التحويلات التي لم تستكمل فيها المعلومات حول طالب التحويل بما في ذلك رفض التحويل وإبلاغ وحدة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب بذلك.

6- إذا تعذر الإبقاء على المعلومات مرفقة بالحوالة لأسباب فنية ، يجب الإحتفاظ بكافة المعلومات المرفقة كما تلقاها المصرف لمدة خمس سنوات بغض النظر عن إكتمال المعلومات أو نقصانها بما يمكنها تقديم المعلومات للجهة المتلقية والسلطات المختصة بالمعلومات المطلوبة خلال ثلاثة أيام عمل من تاريخ إستلام طلب الحصول على المعلومات.

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسؤولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

15- التحقق من وجود الأشخاص الطبيعيين الذين تربطهم علاقات مستمرة مع الفرع عن طريق الأوراق الثبوتية المحددة في منشورات بنك السودان المركزي وما تتضمنه من معلومات وفقا لما يلي:

الحسابات المشتركة:

- إبراز الأوراق الثبوتية اللازمة لكل واحد من الشركاء.

- تحديد مسؤولية إدارة الحساب سواء كانت فردية أو تضامنية.

* حسابات الأوصياء ومنفذي الوصايا:

- إبراز الأوراق الثبوتية اللازمة لكل واحد من الأوصياء ومنفذي الوصايا.

- تقديم ما يفيد التعيين شريطة أن يكون صادرا من المحكمة المختصة.

- تقديم التوصية أو القوامة والتقيد بالشروط الواردة في أي منهما.

* حسابات مديري الشركات:

- تقديم الإعلام الشرعي.

- إبراز الأوراق الثبوتية اللازمة لكل واحد من مديري الشركة.

- تقديم قرار المحكمة الشرعية أو مدير عام الشركات والذي حدد مديرا للشركة المعنية.

حسابات الموظفين:

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسئولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

- تقديم شهادة مرتب من المخدم.

- إبراز الأوراق الثبوتية اللازمة لأي موظف.

16- عند فتح حسابات للشخصيات الاعتبارية يجب التحقق الآتي:-

- التعرف الشكل القانوني، المقر، نوع النشاط، رأس المال، تاريخ التسجيل ورقمه، أسماء المفوضين بإدارة الحساب وجنسياتهم، أرقام الهواتف، الغرض من التعامل، وأي معلومات أخرى يراها الفرع ضرورية للحصول عليها.

- الحصول على المستندات الدالة على وجود تفويض من الشخص الاعتباري للأشخاص الطبيعيين المفوضين لإدارة الحساب والتعرف على هويته طبقا لإجراءات التعرف على الهوية.

- الحصول على أسماء وعناوين الشركاء، بالنسبة لشركات المساهمة العامة الحصول على كشف بأسماء وعناوين المساهمين الذين تزيد حصتهم عن 10% من رأسمال الشركة.

- التحقق من وجود الشخصية الاعتبارية التي تربطها علاقات مستمرة مع الفرع عن طريق التحقق من وجود الشخصية الاعتبارية وكيانها القانوني عن طريق المستندات اللازمة وما تتضمنه من معلومات وفقا لما يلي:

حسابات الشراكة:

- إبراز شهادة تسجيل اسم العمل المستخرجة من سجل الأعمال أو شهادة تسجيل الشراكة إذا كانت مسجلة باسم واحد أو أكثر من الشركاء.

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسؤولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

- تقديم عقد الشراكة موثقا ومعتمدا من قبل إدارة المحاكم وموضحا فيه أسماء الشركاء وعناوينهم.
- تحديد الأشخاص المخول لهم التوقيع بالتضامن والإنفراد وحدود صلاحية التوقيع المنفرد.

حسابات الشركات:

- شهادة تسجيل الشركة لدى المسجل التجاري وشهادة بدء العمل بالنسبة لشركات المساهمة العامة.
- عقد ولائحة التأسيس.
- عنوان ومقر الشركة.
- قرار مجلس الإدارة بفتح حساب لدى المصرف.
- قرار مجلس الإدارة بتعيين المفوضين بإدارة حسابات الشركة وحدود صلاحياتهم.

17- حسابات الوحدات الحكومية وحسابات المؤسسات والهيئات العامة:

- موافقة الجهة المختصة التي تتبع لها الوحدة أو مدير عام المؤسسة أو الهيئة على فتح الحساب في المصرف.
- موافقة وزارة المالية الاتحادية أو الولائية حسب الجهة طالبة فتح الحساب.
- تفويض يحدد أسماء الأشخاص المخول لهم بالتوقيع على الحساب وحدود صلاحياتهم موقع عليها بواسطة رئيس الوحدة أو المدير العام حسب الجهة طالبة فتح الحساب.

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسؤولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

- نسخة من القانون الذي أنشئت به الهيئة أو المؤسسة الحكومية.
- حسابات الجمعيات والمنظمات التي لا تهدف الى الربح(الجمعيات والمنظمات الطوعية):
- تقديم شهادة تسجيل الجهة المختصة.
- تقديم صورة من الدستور واللائحة التي تحكم وتنظم عملها.
- قرار تكوين اللجنة التنفيذية وتعيين الضباط الثلاثة معتمدة من قبل مسجل الهيئات.
- خطاب يحدد المصرف الذي يتم فيه فتح الحساب الجاري موقع عليه من قبل الرئيس أو السكرتير ويحدد أسماء الأشخاص المخول لهم بالتوقيع على الحساب نيابة عن الجهة المعنية وحدود صلاحياتهم لاستخدام ذلك الحساب.
- 18- يجب على الفرع أن يطلب من كل عميل توقيع إقرار خطي يحدد فيه هوية المستفيد الحقيقي من العلاقة المستمرة أو العملية العابرة ، والإفصاح عن المعلومات الواجبة للتعرف على هويته.
- 19- يجب التحقق من شخصية المستفيد الحقيقي وذلك بالرجوع للمعلومات والبيانات التي يتم الحصول عليها من وثائق وبيانات رسمية.
- 20- في حالة المستفيد الحقيقي يكون شخصية إعتبارية يجب الوقوف على هيكل الملكية والإدارة المسيطرة.
- 21- يجب على الفرع إعطاء عناية خاصة للحالات التالية:

أ/الأفراد المعرضون للمخاطر بحكم منصبهم والمستفيدين الحقيقيين الذين ينتمون لنفس الفئة:

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسئولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

- يجب الحصول على موافقة الإدارة العليا على إنشاء علاقة مع هؤلاء الأفراد.
- يجب الحصول على موافقة الإدارة العليا عند إكتشاف أن أحد العملاء والمستفيدين الحقيقيين أصبح معرضا للخطر.
- يجب إتخاذ كافة الإجراءات للتأكد من مصادر ثروة العملاء والمستفيدين الحقيقيين المعرضين للمخاطر بحكم مناصبهم الدستورية (السياسية).
- يجب المتابعة وبشكل مستمر ودقيق معاملاتها مع العملاء المعرضون للمخاطر بحكم مناصبهم والمستفيدين الحقيقيين.
- ب/ العملاء ذوي المخاطر المرتفعة الذين يتمتعون بمعاملة مصرفية خاصة (أصحاب الثروات الضخمة).
- ج/ العملاء الذين ينتمون لدول لا تتوفر لديها نظم مناسبة لمكافحة عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.
- يجب على الفرع أن يولى عناية خاصة للعمليات التي تتم مع أشخاص يتواجدون في دول لا تتوفر لديها نظم مناسبة لمكافحة عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.
- يجب على الفرع إتخاذ الإجراءات اللازمة للوقوف على خلفية الظروف المحيطة بالعمليات وأغراضها التي لا تستند لمبررات إقتصادية واضحة والتي تتم مع أشخاص يتواجدون في دول لا تتوفر لديها نظم مناسبة لمكافحة عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وأن يقوم بسجيل النتائج في سجلاته.

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسئولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

ج/ عند القيام بتحويلات إلكترونية محلية ودولية.

د/ عند وجود شكوك حول دقة أو صحة بيانات التعريف المسجلة سلفاً.

هـ/ عند وجود شبهة غسل أموال أو تمويل إرهاب.

الإجراءات المطلوبة في حالة تصنيف العملاء ذوي المخاطر المرتفعة:

1/ يجب على الفرع تصنيف كافة عملائه ومنتجاته حسب درجة المخاطر المتعلقة بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب مع مراعاة:

* طبيعة العميل ونوعية نشاطه.

* طبيعة الخدمة المصرفية.

* الموقع الجغرافي للعميل أو العمليات المصرفية.

* الوسيلة التي يتم عن طريقها تقديم الخدمة بما في ذلك الوسائل المعتمدة على استخدام التقنيات الحديثة.

2/ يجب إخطار وحدة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب عن المعاملات التي يشتبه في أنها تتعلق بمتحصلات غسل أموال أو تمويل إرهاب فوراً سواء تمت المعاملات أو لم تتم.

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسؤولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

• أمثلة للعملاء ذوى المخاطر المرتفعة:

- ❖ ذو المراكز السياسية الحساسة.
- ❖ الشخص الطبيعي غير المواطن غير المقيم.
- ❖ عندما لا يكون صاحب الحساب هو المستفيد الحقيقي من الحساب.
- ❖ شركات الصرافة وتحويل الأموال
- ❖ الجمعيات الخيرية والمؤسسات التي لا تهدف الى تحقيق الربح
- ❖ تجار المجوهرات
- ❖ القنصليات والسفارات الأجنبية
- ❖ وكالات السياحة والسفر.
- ❖ شركات التصدير والإستيراد العامة.

د/ المصارف والمؤسسات المالية المراسلة يجب مراعاة ما يلي عند إنشاء علاقة مصرفية.

التعامل مع البنوك المراسلة:

- يتوجب جمع معلومات كافية عن المؤسسة المراسلة لتقييم مدى كفاية ضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، (من خلال إجابة البنك المراسل على استبيان مصرف المزارع التجارى المتعلق بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب)
- يجب الحصول على موافقة مسئول الإلتزام بالمصرف قبل تفعيل العلاقات التعاقدية المصرفية مع البنوك المراسلة.

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسئولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

- يمنع تقديم خدمات حسابات الدفع (Payable Through Accounts) وإقامة علاقات تعاقدية مصرفية مراسلة مع المؤسسات المالية التي تقدم مثل هذه الخدمة دون توفير إجراءات رقابية مناسبة.
- الوقوف على طبيعة النشاط والسمعة في مجال مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- الحصول على موافقة مجلس الإدارة عند إنشاء علاقة تعامل مع المؤسسات المالية والغير مالية.
- التأكد من أن المصارف والمؤسسات المالية المراسلة خاضعة لإشراف رقابي كفاء وفعال من قبل السلطة الرقابية في البلد الأم.
- التحقق من توفر نظم كافية لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى المصارف والمؤسسات المالية المراسلة .
- التأكد من أن المصارف والمؤسسات المالية المراسلة قامت بتنفيذ إجراءات العناية الكافية لعملائها الذين لهم حق الدفع من خلال حساب المراسل وأن لديها القدرة على تقديم المعلومات المتعلقة بعملاء هذه العمليات عند الضرورة.
- يحظر التعامل مع المصارف والمؤسسات المالية الوهمية ويحظر فتح حساب مراسل لأي مصرف أو مؤسسة تقدم خدمات المراسلة لمصارف وهمية.

ز/ حالات أخرى:

يجب مراعاة مايلي:

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسئولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

- عند فتح الحساب لعميل غير مقيم ، ضرورة إبراز إقامة سارية المفعول وإذن عمل، وصورة من عقد العمل وشهادة مرتب من المخدم ، ومراعاة منشورات البنك المركزي فيما يختص بالحسابات الجارية لغير المقيمين وأيضا الحصول على توصية أو تصديق على التوقيع من مصارف أو مؤسسات مالية خارجية معروفة.

- عند طلب التمويل مقابل حجز الودائع.

- عند تأجير صناديق الأمانات.

- عند إيداع مبالغ نقدية وشيكات سياحية في حساب قائم بواسطة شخص/أشخاص لا تظهر أسماؤهم في عقد توكيل يخص ذلك الحساب أو لم يكن من الأشخاص المخول لهم قانونا من صاحب الحساب بإيداع الأموال في هذا الحساب.

22- الحوالات المصرفية بأي عملة والتي يرسلها المصرف أو يستقبلها يجب أن تكون خاضعة لضوابط الحوالات المصرفية مع عدم الإخلال بأية التزامات ناشئة عن منشور مكافحة عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وغيره من القوانين والضوابط الرقابية السارية في السودان.

23- يستثنى من الأحكام المتعلقة بالحوالات المصرفية الحوالات الناشئة عن معاملات تتم باستخدام بطاقات الدفع أو الإئتمان أو أي وسيلة أخرى مماثلة شريطة أن تقترن جميع الحوالات الناشئة عن هذه المعاملات برقم مرجعي مميز يسمح بتتبع المعاملة وصولا الى الشخص طالب إصدار الحوالة.

24- يجب الإخطار عن العمليات المشتبه بها بواسطة شخص يحدده الفرع ليقوم بالإبلاغ عن الإشتباه لوحدة غسيل الأموال بالمصرف وفقا لنموذج الإبلاغ المرفق.

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسئولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

25- إذا شك أي من العاملين بالفرع عن عملية تتعلق بجريمة غسيل أموال أو تمويل إرهاب يجب إبلاغ المسئول عن الإخطار عن العمليات المشتبه وأن يرفق كافة البيانات وصور المستندات المتعلقة بالعملية.

26- يجب على المسئول عن الإخطار تزويد بالبيانات وحدة غسيل الأموال بالمصرف بالبيانات وتسهيل إطلاعها على السجلات والمعلومات للقيام بمهامها.

27- يحظر الإفصاح بطريق مباشر أو غير مباشر عن إجراءات الإخطار أو التحري التي تتخذ في شأن العمليات المشتبه بها لغير السلطات والجهات المختصة.

متطلبات حفظ السجلات والمستندات

- يجب الإحتفاظ بالسجلات والمستندات المتعلقة بالعناية الواجبة بشأن العملاء لمدة خمس سنوات على الأقل من تاريخ تنفيذ العملية أو إنهاء العلاقة.

- يجب الإحتفاظ بالسجلات بالأدلة المؤيدة للعلاقات المستمرة والعمليات المصرفية بحيث تشمل على الأوراق الثبوتية الأصلية أو صور عنها تكون مقبولة لدى المحاكم طبقاً للتشريعات السارية في السودان لمدة خمس سنوات من تاريخ تنفيذ العملية أو إنهاء العلاقة.

- يجب تطوير نظام معلومات متكامل لحفظ السجلات والمستندات المشار إليها أعلاه بما يمكن من تزويد وحدة غسيل الأموال بالمصرف بالبيانات وتسهيل إطلاعها على السجلات والمعلومات للقيام بمهامها.

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسئولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

ج. السجلات والبيانات المتعلقة بالإخطارات المقدمة إلى الوحدة وما يتصل بها من وثائق لمدة خمس سنوات على الأقل بعد تاريخ إخطار الوحدة ، وتلك المتعلقة بدعوى جنائية لحين البت فيها ، وإن تجاوزت المدة المحددة قانوناً،

هـ. السجلات الموثقة لكافة البرامج التدريبية الخاصة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تمت خلال فترة لا تقل عن خمس سنوات ماضية ويحيث تشمل هذه السجلات أسماء المتدربين ومؤهلاتهم والجهة التي قامت بالتدريب سواء بالداخل والخارج.

28- يجب إتباع وتنفيذ منشورات نظم الضبط الداخلي الصادر من البنك المركزي وذلك لسد الثغرات أمام أي عمليات لغسيل الأموال وتمويل الإرهاب.

29- تحديد آلية مناسبة للتحقق من الإلتزام بالمنشورات والسياسات والإجراءات الموضوعة لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب مع مراعاة التنسيق بين المراجع الداخلي والمسئول عن الإخطار بحالات الإشتباه.

30- يجب تحديد المسئول عن الإخطار بحالات الإشتباه واسم من يحل محله في حالة غيابه.

31- وضع النظم والإجراءات التي تمكن المراجعة الداخلية من القيام بدورها في فحص أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للتأكد من فعاليتها في مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

مراقبة العمليات المالية للكشف عن النشاطات المشبوهة:

- يكون مدير الإلتزام بالمصرف هو المختص بالإخطار ليقوم بالإبلاغ عن حالات الاشتباه للوحدة بموجب المادة (6) من القانون وفقاً لنموذج الإبلاغ الذي تعده الوحدة لهذا الغرض.

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسئولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

- إذا شك أي من العاملين بالمصرف بارتباط أي عملية بعائدات جريمة ما أو بغسل أموال أو بتمويل إرهاب فيجب عليه إبلاغ مدير الإلتزام بذلك على أن يرفق كافة البيانات وصور المستندات المتعلقة بتلك العملية.

- يتولى مدير الإلتزام تزويد الوحدة بالبيانات وتسهيل إطلاعها على السجلات والمعلومات لغرض القيام بمهامها.

- على مسئول الإلتزام بالمصرف إحالة تقارير العمليات المشتبه بها الى الجهات الرقابية المختصة في الدولة بعد مناقشتها مع إدارة المصرف.

- لا يسمح بأي حال من الأحوال الإفصاح للعميل أو لأي طرف ثالث عن أي من إجراءات الإبلاغ التي تتخذ بشأن العمليات المشبوهة.

- يقوم المصرف بحماية جميع الموظفين الذين يقومون بالإبلاغ عن الحالات المشتبه بها إذا كانت بحسن نية وكمطلب من متطلبات ممارسة واجباتهم الوظيفية.

تكوين وحدة مكافحة عمليات غسل الأموال ومكافحة الإرهاب بالمصرف وتحديد مهامها:

يجب تكوين وحدة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بالمصرف يرأسها مسئول الإلتزام ويكون من مهامها الآتى :

• إعداد تقارير عن العمليات، النشاطات المشتبه بها وإرسالها إلى جهات الاختصاص بواسطة مسئول الإلتزام.

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسؤولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

- التأكد من أن عمليات حفظ وأرشفة التقارير الداخلية تتم طبقا للتعليمات، ووضع هذه التقارير في مكان آمن وتحت طائلة المسؤولية.
- القيام بالمهام المنوط بها والمحددة بواسطة بنك السودان المركزي.
- حفظ جميع المعلومات المتعلقة بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

نظام الضبط الداخلي:

على المصرف وضع نظام داخلي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب يتناسب مع حجم نشاط المصرف ومخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي يتعرض لها، يشتمل على السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية والالتزام والتعيين والتدريب ومهام المراجعة الداخلية والخارجية، وأن يتضمن النظام الداخلي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب.

أ. سياسة وإجراءات وضوابط داخلية:-

وضع سياسة وإجراءات وضوابط داخلية واضحة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، معتمدة من مجلس الإدارة مع تحديثها باستمرار، وتتناول الآتى:

- ✓ تقييم المخاطر على مستوى المؤسسة وتحديد نظام إدارتها.
- ✓ تقييم مخاطر العملاء وتصنيفهم وتحديد ملف المخاطر.
- ✓ قبول العملاء وإنهاء علاقة العمل.
- ✓ إجراءات العناية الواجبة وضوابط تأجيلها وظروف تشديدها.
- ✓ مراقبة العمليات وعلاقات العمل.

إدارة الإلتزام Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسئولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

- ✓ الأشخاص ذوى نفوذ وعلاقات المراسلة المصرفية والتحاويل الالكترونية.
- ✓ الاخطار عن الاشتباه وعدم الافصاح عن القيام بالاخطار: تطبيق السياسات والاجراءات والضوابط والمراقبة على مستوى الفروع والشركات التابعة والمجموعة.
- ✓ الاستجابة لطلبات جهات الرقابة والسلطات الأخرى والوحدة.

ب. تعيين مسئول التزم:

يتم تعيين مدير التزم في وظيفة إدارية عليا، يعمل بإشراف مجلس الإدارة وتعيين من يحل محله في حالة غيابه ممن تتوافر لديهما المؤهلات الأكاديمية والخبرة العملية المناسبة، وإعلام بنك السودان المركزي في حالة تغيير أي منهما، وتكون له والصلاحيات بالاطلاع على السجلات والبيانات التي تلزم لقيامه بأعمال الفحص ومراجعة النظم والإجراءات التي يضعها المصرف لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

يمارس مدير الالتزام صلاحياته باستقلالية ويكون مسؤولاً أمام مجلس الإدارة بهدف التحقق من مدى تطبيق نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب في المصرف .

مهام مسئول الإلتزام بالمصرف:-

- التأكد من إلتزام المصرف بكافة القوانين واللوائح والتوجيهات والمعايير المهنية والأخلاقية الصادرة من المصرف ومن السلطة الإشرافية والرقابية للحد من مخاطر السمعة وتحديد كل ما يمكن أن يؤثر على سمعة البنك وتدهورها.
- تحديد وتقييم مخاطر عدم الإلتزام المرتبطة بأنشطة المصرف المختلفة.

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسئولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

- تقديم المشورة للإدارة حول القوانين والأنظمة والمعايير المطبقة مع مدها بآخر المستجدات في القوانين والأنظمة والمعايير المطبقة.
- رفع تقرير دورى لمجلس إدارة البنك.
- التأكد من الإلتزام بسياسة الإلتزام الموضوعة وذلك عبر التقييم الدائم والشامل لمخاطر عدم الإلتزام.
- توثيق العلاقة مع الأجهزة الخارجية ذات العلاقة بما فيهم السلطات الإشرافية والرقابية.
- التأكد من تطبيق سياسات ومعايير ومتطلبات الإلتزام الخاصة بمتطلبات مبدأ أعرف عميلك ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإيجاد منهجية مستندة إلى تقييم المخاطر لإدارة الإلتزام.
- إدارة ومراجعة القوائم المحظور التعامل معها الخاصة بالمصرف .
- مراقبة الحسابات والتحقيق في العمليات التي لا تتناسب مع طبيعة نشاط العميل والإبلاغ عن النشاطات المشبوهة إلى الجهة المختصة.
- تدريب الموظفين بالمصرف وتنقيفهم فيما يتعلق بالإلتزام بالقوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وفى مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

ج. برامج التدريب المستمرة:

وضع خطط وبرامج تدريب مستمرة للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الادارة التنفيذية والإشرافية والمدراء في مجال مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك بالتعاون مع مدير الإلتزام مع اتخاذ العناية بأن تشمل تلك البرامج أساليب مكافحة غسل الأموال وتمويل

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسؤولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

الإرهاب وكيفية اكتشافها والإبلاغ عنها، والمستجدات من ناحية المخاطر وتقييمها ومعالجتها وكيفية التعامل مع العملاء المشتبه بهم.

د. المراجعة الداخلية

قيام المراجعة الداخلية بفحص أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للتأكد من فعاليتها وبالتحقق من تطبيق الموظفين ومدير الإلتزام لمسؤولياتهم ومن مدى التقيد بسياسات وإجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب وتضمن نتائج ذلك في تقريرها المقدم للإدارة.

و. إجراءات تعيين الموظفين :

وجود إجراءات دقيقة للفحص والتحري لضمان توفر معايير كفاءة ونزاهة عالية في اختيار المتقدمين عند القيام بتعيين الموظفين الجدد، على أن تتضمن هذه الإجراءات إحضار المتقدمين للوظائف للصحيفة الجنائية (الفيش) والنظر في أية معلومات أخرى مفيدة لتأكيد عدم وجود تضارب مصالح أو عدم أمانة أو احتيال والتأكد من عدم وجود اسماءهم في قوائم المحظورين..

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسؤولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

مصادر المعلومات :

1/ مقررات لجنة بازل

2/ معايير مجموعة العمل المالي (FATF)

3/ قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب السوداني لعام 2014

3/ منشور بنك السودان المركزي 2014/8

والله الموفق