



بنك تنمية المدن والقرى

سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

أولاً: الغرض من السياسة

تتمثل رسالة بنك تنمية المدن والقرى " توفير التمويل اللازم والخدمات المصرفية والدعم الفني وبناء القدرات للبلديات والجهات الراغبة التي تنفذ مشاريع تنمية المجتمع ؛ وتشجيع التشارك مع القطاع الخاص. "تطرًا لأن غسل الأموال قد تم تحديده على أنه تهديد رئيسي في القطاع المالي ، فقد طور بنك تنمية المدن والقرى سياسة مكافحة غسل الأموال التالية بناءً على توصية مجموعة العمل الأردني ووفقاً للقوانين والأنظمة الأردنية. اعتمد بنك تنمية المدن والقرى إجراءات صارمة للتعامل مع التهديد الذي يشكله غسل الأموال وفقاً لتعليمات وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التابعة للبنك المركزي الأردني. تمت الموافقة على سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة ببنك تنمية المدن والقرى من قبل مجلس الإدارة في تاريخ XXX وسيتم مراجعتها وتحديثها بشكل دوري.

ثانياً: بيان السياسة

تهدف هذه السياسة إلى حماية النظام المالي من غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، من خلال وضع قائمة بالمعايير وتعزيز التنفيذ الفعال للتدابير القانونية والتنظيمية والتشغيلية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وغيرها من التهديدات ذات الصلة بنزاهة النظام المالي بالتعاون مع شركاء دوليين ووطنيين آخرين، ويتبع بنك تنمية المدن والقرى إجراءات صارمة لحماية النظام المالي من سوء الاستخدام.

ثالثاً: معايير وإرشادات السياسة:

1- اعرف عميلك

لدى بنك تنمية المدن والقرى إجراءات (اعرف عميلك) صارمة معمول بها والتي تشمل التحقق من صحة هويات العملاء والأفراد ومكان الإقامة قبل بدء العمل معاً. يتم تحديث هذه المعلومات بشكل منتظم وأرشفتها بمجرد انتهاء علاقة العمل. تشمل الإجراءات تحديد معاملات العميل من حيث الحجم والتكرار والطبيعة وبالتالي المخاطر المحتملة. لا يتم فتح حسابات مجهولة أو مرقمة ولا يفتح بنك تنمية المدن والقرى أي حسابات للمؤسسات التي ليس لها وجود فعلي.

2- الإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة

يجب على أي موظف حدد حالة اشتباه في حساب أو معاملة إبلاغ الحالة إلى المسؤول عن الإبلاغ في وحدة غسل الأموال. سيراجع المسؤول عن الإبلاغ عن غسل الأموال الحقائق ويحدد ما إذا كان الشك قد تم تبديده مما إذا كان مطلوباً إبلاغ الجهة المختصة. إذا لزم الأمر، سيناقش المسؤول عن الإبلاغ عن غسل الأموال

المعاملة مع المختصين (المسؤولين) عن غسل الأموال ولكن إذا استمرت الشكوك، فلا يمكن إلغاء تقديم تقرير النشاط المشبوه أو تقرير المعاملات المشبوهة.

لن يقوم الموظفون تحت أي ظرف من الظروف "بتبنيه" العميل الذي أعد فيه التقرير عن النشاط المشبوه.

3- تمويل الإرهاب

يتم فحص جميع الحسابات على أساس منتظم مقابل قوائم المجرمين المشتبه فيهم أو المعينين والإرهابيين المقدمة من قبل المختصين وأي تطابقات يتم إبلاغها إلى المختصين.

4- المعاملات الضخمة غير المعتادة

يجب مراجعة جميع المعاملات النقدية التي تزيد عن 10000 دينار والإبلاغ عنها وتوضيح المبرر الأساسي لها قبل الشروع في المعاملة.

5- التدريب

يشترط على جميع الموظفين الذين لديهم اتصال محتمل مع العملاء أو الذين يقومون بتجهيز المعاملات نيابة عن العملاء أن يتلقوا تدريباً بموضوع مكافحة غسل الأموال. يجب تزويد الموظفين الجدد ذوي الصلة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب "حزمة الانضمام" التي تلخص القوانين ذات الصلة ومسؤولياتهم فيما يتعلق بهم. كما يجب تدريبهم على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في غضون ثلاثة أشهر من الانضمام.

6- الاحتفاظ بالسجلات

يطلب من جميع مديريات بنك تنمية المدن والقرى بموجب القانون الاحتفاظ بالسجلات المناسبة لنطاق وطبيعة وتعميد أعمال العميل. يجب الاحتفاظ بجميع سجلات الهويات وأوسجلات العلاقات المالية لمدة لا تقل عن 5 سنوات من نهاية علاقة البنك مع العميل.

7- الامتثال والتدقيق

تعد مهام التدقيق الداخلي والامتثال الخاصة ببنك تنمية المدن والقرى (المسؤول عن الإبلاغ في وحدة غسل الأموال) مهمة في التقييم المستقل والالتزام بالسياسة.

تجري وحدة التدقيق الداخلي في بنك تنمية المدن والقرى مراجعة دورية للتأكد من الإمتثال (الالتزام) بإجراءات مكافحة غسل الأموال. بالإضافة إلى ذلك، يُطلب من المدققين الخارجيين إجراء تدقيق للتأكد من امتثال الوحدة لأنظمة البنك كما هو مطلوب. علاوة على ذلك، يقوم المختصون (أصحاب القرار) بإجراء مراجعات دورية لامتثال البنك للقوانين والأنظمة.

بالنسبة لأي تمويل يتم تلقيه من صندوق المناخ الأخضر، بالإضافة إلى المعايير المذكورة أعلاه، يجب اتباع الممارسات المحظورة لمرفق التعاون العالمي (الملحق 1).

رابعاً: التغييرات في سياسة مكافحة غسل الأموال

من المتوقع أن يقوم بنك تنمية المدن والقرى بمراجعة هذه السياسة بشكل دوري لضمان الامتثال للتوجيهات الوطنية والدولية ذات الصلة والمواءمة مع متطلبات الجهات المانحة الرئيسية. كما ستتضمن المراجعة أيضاً أن بقاء النهج العام ملائماً و متوافقاً مع أفضل الممارسات والمعايير العالمية.

الملحق 1: الالتزام بالسياسة المؤقتة لصندوق المناخ الأخضر بشأن الممارسات المحظورة

وفقًا لقرار مجلس إدارة صندوق المناخ الأخضر B.12 / 31 ، يلتزم بنك تنمية المدن والقرى بتنفيذ متطلبات صندوق المناخ الأخضر لجميع الأطراف المقابلة ويلتزم بما يلي:

(أ) الالتزام بأعلى المعايير الأخلاقية ؛

(ب) اتخاذ جميع التدابير المناسبة لمنع أو تخفيف الاحتيال والفساد والممارسات المحظورة الأخرى ؛ و

(ج) الامتناع عن الانخراط في الممارسات المحظورة فيما يتعلق بالأنشطة المتعلقة بالصندوق.

تؤكد مدونة قواعد الأخلاق وسياسة حماية المبلغين في بنك تنمية المدن والقرى التزام البنك بأعلى المعايير الأخلاقية وتحدد الإجراءات والعمليات التي يجب اتخاذها لضمان اتخاذ التدابير المناسبة لمنع الاحتيال والفساد والممارسات المحظورة الأخرى والحد منها. تضمن سياسة مكافحة غسل الأموال المقدمة أعلاه الالتزام النشط من بنك تنمية المدن والقرى بالوقاية من استخدامه كوسيلة لأنشطة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأي نشاط آخر يسهل غسل الأموال أو تمويل الأنشطة الإرهابية أو الإجرامية.

على رأس الإجراءات الاحترازية الخاصة ببنك تنمية المدن والقرى، سيضمن بنك تنمية المدن والقرى أنه بالنسبة لأي نشاط ممول من قبل صندوق المناخ الأخضر ، فإن الممارسات المحظورة على النحو المحدد في السياسة المؤقتة لصندوق المناخ الأخضر سيتم الالتزام بها:

1. "الممارسة الفاسدة" تعني عرض أي شيء ذي قيمة أو منحه أو تلقيه أو التماسه ، بشكل مباشر أو غير مباشر (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الهدايا والإكراميات والمزايا والدعوات والمزايا من أي نوع) للتأثير بشكل غير صحيح على إجراءات طرف آخر .
2. "الممارسة الاحتيالية" تعني أي فعل أو امتناع ، بما في ذلك التحريف ، يضلل أو يحاول تضليل ، أو محاولة تضليل ، طرف ما للحصول على منفعة مالية أو منفعة أخرى ، أو لتجنب التزام.
3. "الممارسة القسرية" تعني إضعاف أو إلحاق الأذى ، أو التهديد بإضعاف أو إيذاء ، بشكل مباشر أو غير مباشر ، أي طرف أو ممتلكات الطرف للتأثير بشكل غير صحيح على تصرفات الطرف.
4. "ممارسة التواطؤ" تعني ترتيبًا بين طرفين أو أكثر مصممًا لتحقيق غرض غير لائق (مخالف) ، بما في ذلك التأثير بشكل غير صحيح على تصرفات طرف آخر .
5. "الممارسة التعسفية" تتضمن (1) التدمير المتعمد أو تزوير أو تغيير أو إخفاء مادة أدلة للتحقيق ؛ (2) الإدلاء بتصريحات كاذبة للمحققين من أجل عرقلة التحقيق ماديًا ؛ (3) عدم الامتثال لطلبات تقديم المعلومات أو المستندات أو السجلات ذات الصلة بتحقيق صندوق المناخ الأخضر ؛ (4) تهديد أو مضايقة أو تخويف أي طرف لمنعه من الكشف عن معرفته بالمسائل ذات الصلة بالتحقيق أو من متابعة التحقيق ؛ أو (5) إعاقة الحقوق التعاقدية لصندوق المناخ الأخضر في المراجعة أو الوصول إلى المعلومات بشكل جوهري.

6. "إساءة الاستخدام" تعني السرقة أو التملك غير المشروع أو التذير أو الاستخدام غير السليم للممتلكات أو الأصول المتعلقة بالنشاط المتصل بصندوق المناخ الأخضر ، سواء تم ارتكابها عن قصد أو من خلال تجاهل متهور .

7 - "تضارب المصالح" هو أي موقف يكون فيه لطرف أو أي من موظفيه المشاركين في عملية صنع القرار ذات الصلة مصالح يمكن أن تؤثر ، أو يمكن اعتبارها ، تؤثر على نحو غير صحيح على أدائه للواجبات أو المسؤوليات الرسمية أو الإلتزامات التعاقدية ، أو الامتثال للقوانين والأنظمة المعمول بها .

8. "الانتقام من المبلغين عن المخالفات أو الشهود" يعني أي عمل ضار ، مباشر أو غير مباشر ، موصى به أو تم تهديده أو اتخاذه ضد المبلغين أو الشهود ، أو شخص مرتبط بالمبلغ عن المخبر أو الشاهد ، بطريقة مادية للشكوى بسبب التقرير أو التعاون مع التحقيق الذي أجراه صندوق المناخ الأخضر للمبلغين أو الشهود .

9- يشير مصطلح "غسل الأموال" إلى: (أ) تحويل الممتلكات أو نقلها ، مع العلم أن هذه الممتلكات هي عائدات إجرامية ، بغرض إخفاء أو تمويه المصدر غير المشروع للممتلكات أو مساعدة أي شخص متورط في ارتكاب الجريمة للتهرب من العواقب القانونية لعمله ؛ (ب) إخفاء أو تمويه الطبيعة الحقيقية للممتلكات أو مصدرها أو مكانها أو التصرف فيها أو تحريكها أو ملكيتها أو الحقوق المتعلقة بها ، مع العلم أن هذه الممتلكات هي عائدات إجرامية ؛ (ج) أو حيازة أو استخدام الممتلكات مع العلم وقت استلامها أنها مستمدة من جريمة جنائية .

10 - "تمويل الإرهاب" يعني القيام ، بشكل مباشر أو غير مباشر ، بتوفير أو جمع الأموال بنية استخدامها أو مع العلم بأنها ستستخدم كلياً أو جزئياً من أجل تنفيذ أعمال إرهابية .

بينما يقوم مجلس إدارة صندوق المناخ الأخضر بضبط أو تعديل سياساته ، سيقوم بنك تنمية المدن والقرى بإجراء تغييرات على هذا الملحق للالتزام بالسياسات المحدثة للصندوق لأي تمويل يقدمه الصندوق .

ملحق رقم 2 - تنفيذ السياسة - ارشادات تنفيذية

نموذج سياسة مكافحة غسل الأموال (8 خطوات للمتابعة)

يعتمد هذا النموذج على قانون السرية المصرفية الأمريكية (BSA)، والتوجيه الرابع للاتحاد الأوروبي لمكافحة غسل الأموال (AMLD4)، وتوصيات مجموعة العمل المالي (FATF).

الخطوة 1: تحديد أهمية تنفيذ هذه السياسة

أولاً، يجب أن يقدم بنك تنمية المدن والقرى ثلاثة بيانات رئيسية (تعريف غسل الأموال وتمويل الإرهاب؛ أهمية السياسة، و المراجعات المنتظمة للإجراءات و السياسة).

الخطوة 2: تعيين مسؤول عن الإبلاغ عن غسل الأموال

ترشيح **ضابط الامتثال** - عضو مسؤول عن كل ما يتعلق ببرنامج مكافحة غسل الأموال. يجب ذكر اسمائهم ومؤهلاتهم ومسؤولياتهم.

الخطوة 3: تقديم التقارير إلى وحدة غسيل الاموال و الاستخبارات المالية

يصف بنك تنمية المدن والقرى هنا كيف قدرته على تلبية وحدة غسيل الاموال او اي استخبارات مالية وطلبات تنفيذ القانون للحصول على معلومات حول النشاط الإجرامي. يجب أن يصف البنك الاجراءات التي سيتخذها بناءً على هذا الطلب من السلطات وكيف سيقوم البنك بتوثيق الوضع.

الخطوة 4: مشاركة البيانات مع المؤسسات المالية

هذا الجزء مخصص لعملية تبادل بيانات مكافحة غسل الأموال المترابطة مع الكيانات المالية الأخرى لتحديد ومنع غسل الأموال في مكان آخر. يجب أن وصف اجراءات وعملية آمنة وسرية تتعلق بهذه البيانات.

الخطوة 5: التحقق من قوائم العقوبات

قبل الدخول في علاقة عمل أو فتح حساب لعميل، يجب التحقق من أن هذه العميل ليس عليه أي عقوبة أو مدرج بالقائمة السوداء. كما يجب أن يذكر الإجراء المتبع لفحص العملاء من خلال هذه القوائم وإثبات وعيهم بأخر التغييرات.

الخطوة 6: التحقق من هوية العميل

التحقق من الهوية هو الجزء المركزي من سياسة الامتثال لمكافحة غسل الأموال. هنا يجب على بنك تنمية المدن والقرى تحديد قائمة بالإجراءات الشاملة والموثوقة التي ستساعدهم على التحقق بدقة من هويات العملاء

عند فتح حساب أو التسجيل. هناك 8 نقاط رئيسية لتحديد هذا الجزء من سياسة مكافحة غسل الأموال للأعمال بشكل صحيح.

(1) ماهي البيانات الشخصية التي يتم جمعها؟

يجب على بنك تنمية المدن والقرى تحديد البيانات التي سيجدها كافية للتحقق من الأفراد والشركات ومدى خطورة العميل.

(2) ماذا لو قدم العميل بيانات خاطئة أو لم يقدم بيانات على الإطلاق؟

هناك العديد من الحالات التي يرفض فيها الأشخاص مشاركة معلومات حساسة خوفاً من تسرب البيانات. لذلك، يحتاج بنك تنمية المدن والقرى إلى بيان كيفية تعامله مع الحالات التي يرفض فيها العميل عن قصد طلب المعلومات أو يرسل اسمًا أو عنوانًا مزيفاً، إلخ.

(3) ما الذي يجب القيام به للتحقق من المعلومات؟

يجب ذكر الوسائل التي سيتم استخدامها للتحقق من هويات العملاء. يمكن أن يكون عن طريق المستندات أو الإحصائيات كليهم، باستخدام برنامج التحقق، أو يدويًا.

(4) ماهو الحد الزمني لشروط قائمة الاختيار والانتظار؟

يجب تحديد الزمن الذي سيستغرقه التحقق من العميل وسياسته فيما يتعلق بتقييد المعاملات للحسابات التي لم يتم التحقق منها.

(5) ماذا لو لم يتم التمكن من التحقق من العميل؟

يجب أن تتضمن اجراءات مكافحة غسل الأموال استراتيجية لتلك الحالات عندما يكون من المستحيل التحقق من العميل - تقييده من فتح حساب أو تقييد معاملاته أو حظره بالكامل.

(6) ما الذي يتم القيام به للاحتفاظ بسجل عمليات مكافحة غسل الأموال؟

يشير هذا الجزء إلى التدابير المتخذة لتتبع جميع الإجراءات والوثائق المتعلقة بمكافحة غسل الأموال، بما في ذلك شكل التحقق من الهوية ونتائجها. ويجب على بنك تنمية المدن والقرى أن يذكر أيضًا مدة الاحتفاظ بهذه المستندات (وفقاً للمتطلبات التنظيمية ذات الصلة).

(7) ما هي عملية إخطار العميل؟

وصف النظام المستخدم لإخطار العملاء بشكل كاف بضرورة التحقق من الهوية ونتائجها.

8) ماذا لو تم إجراء التحقق من الهوية من قبل جهة خارجية؟
التحقق من الهوية هي وصف عملية تحديد هوية العميل ومعالجة المعلومات إذا كان سيتم التحقق من البيانات من قبل منظمة مختلفة.

الخطوة 7: تنفيذ العناية الواجبة للعملاء (CDD)
تتعلق هذه الخطوة بالتدابير المتخذة كجزء من العناية الواجبة للعملاء لأولئك الذين تم تحديدهم كملاك مستفيدين، والإدارة العليا، والأشخاص ذو النفوذ السياسي، وما إلى ذلك. يجب أن يتم تحديد أساس نظام تصنيف المخاطر الخاص، وكيف تحدد ما إذا كانت الحالة تتطلب العناية الواجبة المبسطة أو العناية الواجبة للعملاء أو العناية الواجبة المحسنة.

الخطوة 8: تعبئة تقارير الأنشطة المشبوهة
أخيرًا ، يتمثل الجزء المهم من سياسة مكافحة غسل الأموال في الاستجابة الفورية لإكتشاف النشاط المريب وتشكيل تقرير نشاط مشبوه متوافق بشكل صحيح. يجب تحديد المعلومات اللازمة التي يجب ذكرها في التقرير إلى جانب المواعيد النهائية.