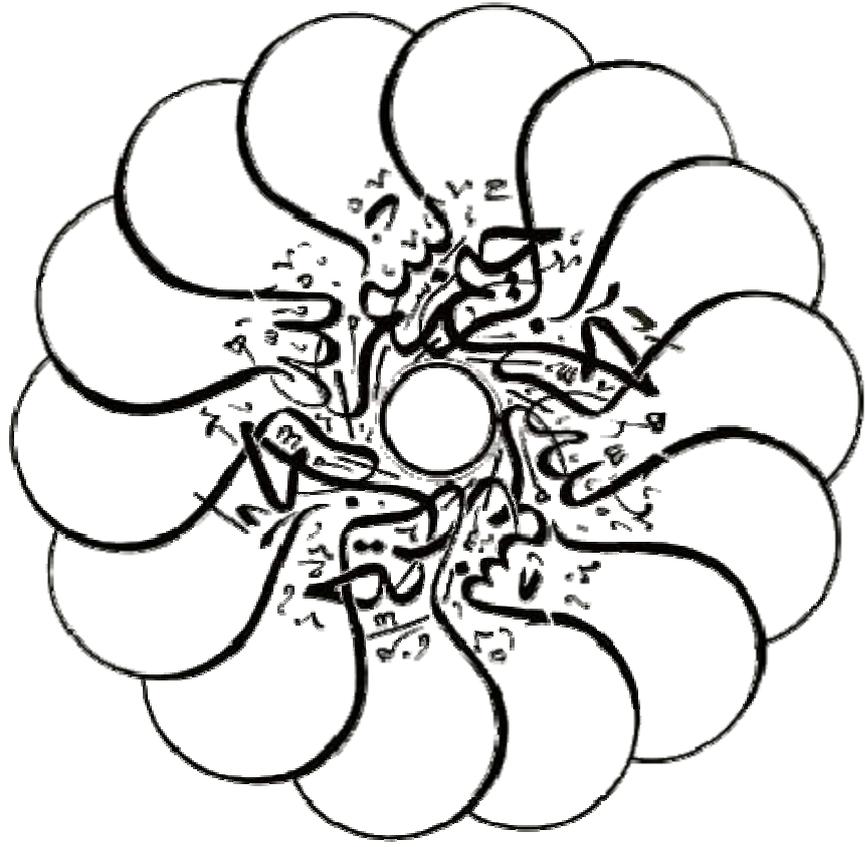




وحدة جمع المعلومات المالية اليمنية (FIU)

٢٠١٤
التقرير السنوي



وحدة جمع المعلومات المالية

FINANCIAL INFORMATION UNIT

(FIU)

المحتويات

I

كلمة رئيس الوحدة

الباب الأول : وحدة جمع المعلومات المالية (FIU)

- إنشاء الوحدة ٣
- اختصاصات الوحدة ٣
- نشاط الوحدة ٥
- النشاط التدريبي للوحدة ٦
- الخطة المستقبلية للوحدة ٧

الباب الثاني : البيانات الإحصائية

- إجمالي الحالات الواردة إلى الوحدة ١١
- بيان تفصيلي الحالات الواردة إلى الوحدة ١٣

الباب الثالث : اطلال

- القرار الجمهوري رقم ٢ لسنة ٢٠١٣ بشأن تعديل القرار الجمهوري رقم ٢٢٦ لسنة ٢٠١٠ بشأن
اللائحة التنفيذية للقانون رقم ١ لسنة ٢٠١٠ بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ١٧

كلمة رئيس الوحدة

منذ تأسست وحدة جمع المعلومات المالية عام ٢٠٠٣م تحققت انجازات كثيرة على أكثر من مستوى وواكب ذلك ارتفاع في عدد الإخطارات المستلمة وتأهيل الكادر الفني للوحدة وتوسيع في صلاحيات وأعمال الوحدة بما يتوافق مع التوصيات الدولية .

وفي العام ٢٠١٤م وتماشيا مع خطة تحسين أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المعتمدة من رئاسة الوزراء تم استكمال ما تبقى من تعديلات للقوانين واللوائح والتعليمات. حيث صدر القرار الجمهوري رقم (٢) لسنة ٢٠١٤م بتعديل القرار الجمهوري رقم (٢٢٦) لسنة ٢٠١٠م بشأن اللائحة التنفيذية للقانون رقم (١) لسنة ٢٠١٠م بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والذي تم تعديله في العام السابق بالقانون رقم (١٧) لسنة ٢٠١٣م.

وقد أضافت هذه التعديلات لبنة جديدة في نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وخصوصا فيما يتعلق بفعالية الإجراءات وتحسين مخرجاتها .

وتكملت الجهود التي بذلتها الأجهزة المختصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بخروج اليمن من قائمة البيان العام في مجموعة العمل المالي (الفاتف) إلى قائمة الالتزام العالمي بتحسين أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك بعد استكمال خطة العمل مع المجموعة.

وتزامن ذلك مع خروج اليمن من مرحلة المتابعة العادية إلى التحديث كل عامين في مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (المينافاتف)

وفي هذا العام ارتفع عدد الإخطارات الواردة إلى الوحدة لتصل رقما قياسيا لم تصل إليه الوحدة من قبل حيث استقبلت الوحدة (١٣٠) إخطارا و(٦٣) استعلاما ويشكل ذلك تطورا ملحوظا مقارنة بالعام السابق حيث بلغت الإخطارات الواردة (٩٦) وبلغت الاستعلامات (٧٠) استعلاما.

وان كانت هذه المعدلات مازالت في حدها الأدنى إلا أن ذلك يدل على تحسين في الأداء التشريعي والفني، كما استمرت في هذا العام فعاليات التدريب الشامل لكافة القطاعات وتواصلت الزيارات الميدانية للتأكد من تطبيق إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

وفي الجانب التنظيمي لوحدة جمع المعلومات المالية لم تصدر اللائحة الداخلية للوحدة بسبب عوامل متعدد مما أعاق الوحدة من استكمال البنية التحتية وزيادة أعضائها بما يتناسب والتطور التشريعي وفعالية النظام .

ولا يسعني في الختام إلا أن أتقدم بالشكر الجزيل لكل من ساهم في انجاز تلك الأعمال والشكر الخاص لجميع اعضاء وموظفي الوحدة على جهودهم المخلصة وعملهم المكمل بالنجاح.

والله الموفق،،،

رئيس وحدة جمع المعلومات المالية

الباب الأول



وحدة جمع المعلومات المالية FIU

- إنشاء الوحدة
- نشاط الوحدة
- النشاط التدريبي للوحدة
- الخطى المستقبلية للوحدة



أنشئت وحدة جمع المعلومات المالية FIU بموجب أحكام المادة (١١) من القانون (٣٥) لسنة ٢٠٠٣م ضمن هيكل البنك المركزي اليمني، وتم إعادة تشكيلها في بداية العام ٢٠١٠م، بعد صدور القانون رقم (١) لسنة ٢٠١٠م بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، الذي أعطى الوحدة الاستقلالية الكاملة حيث نص على أن " تنشأ في البنك المركزي بموجب أحكام هذا القانون وحدة تتمتع بالاستقلالية تسمى وحدة جمع المعلومات المالية وتشكل بقرار من رئيس مجلس الوزراء بناء على عرض محافظ البنك المركزي وتتكون من رئيس وأعضاء ذوي تخصص وخبرة وعلى النحو التالي:

- خبراء ماليين.
- خبراء إنفاذ قانون.
- خبير نظم معلومات.
- خبير قانوني.

وتزود الوحدة بما يلزمها من العاملين المؤهلين علمياً وفنياً لإنجاز عملها، كما يشترط تفرغ كل الأعضاء والعاملين فيها، ويعتبر مسئولو الامتثال وتقييم الالتزام في جهات الرقابة والإشراف ضباط ارتباط مع الوحدة". وقد عالج هذا القانون أوجه القصور التي حددها تقرير التقييم المشترك الذي خضعت له بلادنا في العام ٢٠٠٧ من قبل مجموعة العمل المالي للشرق الاوسط وشمال افريقيا المينافاتف وبما يلبي كافة المتطلبات والالتزامات وفقاً للتوصيات والمعايير الدولية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وكذلك توصيات فريق التقييم المشترك وخطة تحسين انظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومن ضمن ذلك التأكيد على إستقلالية الوحدة.

وتعزيزاً لذلك فقد صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٣٥٠) لسنة ٢٠١٠م بتشكيل وحدة جمع المعلومات المالية (FIU) وفقاً للقانون رقم (١) لسنة ٢٠١٠م وتسمية أعضائها لتصبح مكونه من سبعة أعضاء وعدد من العاملين المؤهلين علمياً.

اختصاصات وحدة جمع المعلومات المالية:

حدد القانون رقم (١) لسنة ٢٠١٠م المعدل بالقانون رقم (١٧) لسنة ٢٠١٣م اختصاصات وحدة جمع المعلومات المالية على النحو الآتي:

- تلقي وتحليل الإخطارات الواردة من المؤسسات المالية والمؤسسات غير المالية والمهن المعينة والجهات الرقابية والإشرافية عن العمليات التي يشتبه في أنها تتضمن غسل أموال أو تمويل إرهاب أو أي من



- الجرائم الأصلية المرتبطة بها، وإحالة نتيجة تحليل الإخطارات للجهات المعنية للتصرف فيها عند الاقتضاء.
- إبلاغ النيابة العامة بما تسفر عنه نتيجة تحليل الاخطارات، عندما تتوفر لديها مؤشرات جدية عن وجود شبهة غسل أموال أو تمويل إرهاب أو أي من الجرائم الأصلية المرتبطة بها، مشفوعة بالاستدلالات اللازمة بشأنها.
- إخطار اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وجهات الرقابة والإشراف المعنية بأي إخلال بأحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب يقع من المؤسسات المالية وغير المالية.
- نشر تقارير دورية عن أنشطتها تتضمن على الأخص بيانات إحصائية ودراسات تحليلية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- النزول الميداني للجهات والمؤسسات المشمولة في القانون للتحقق من مدى إلتزامها بأحكام القانون ولائحته التنفيذية.
- الطلب من النيابة العامة القيام بالحجز والتجميد للأموال والممتلكات المتحصلة عن جريمة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- إبرام مذكرات تفاهم مع وحدات أجنبية نظيرة تؤدي وظائف مماثلة وتخضع لإلتزامات مماثلة بشأن السرية.
- طلب أي معلومات إضافية تعتبرها الوحدة مفيدة للقيام بوظيفتها متى كانت مرتبطة بأي معلومات سبق أن تلقتها أثناء مباشرة اختصاصاتها أو بناء على طلب تتلقاه من الوحدات النظيرة في الدول الأخرى.
- إعداد نماذج إرشادات الإخطارات للمؤسسات المالية وغير المالية والتي تستخدم لإبلاغ الوحدة عن العمليات التي يشتبه في أنها تتضمن غسل الأموال أو تمويل إرهاب وتحديثها عند الحاجة.
- المشاركة في إعداد برامج التوعية بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالتنسيق مع اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- المشاركة في الندوات وورش العمل والمؤتمرات والإجتماعات الدولية والإقليمية ذات العلاقة باختصاصات الوحدة.



نشاط وحدة جمع المعلومات المالية (FIU)

قامت وحدة جمع المعلومات المالية (FIU) خلال العام ٢٠١٤م بالعديد من الانشطة وفقا للقوانين والأنظمة النافذة، ومن أهم هذه الأنشطة:

- اصدار القرار الجمهوري رقم ٢ لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار الجمهوري رقم ٢٢٦ لسنة ٢٠١٠ بشأن اللائحة التنفيذية للقانون رقم ١ لسنة ٢٠١٠ بشأن مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- تلقي الاخطارات والاستعلامات وتحليلها ونشرها وفقا للقانون.
- النزول الميداني للمؤسسات المالية وغير المالية وجهات الرقابة والإشراف وفقا لخطة الوحدة للعام ٢٠١٤م.
- المشاركة في الدورات التدريبية وورش العمل المحلية والإقليمية والدولية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- المشاركة في اجتماعات اللجان الوطنية المتخصصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لتحسين أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الجمهورية اليمنية واللجان الوطنية ذات الصلة.
- حضور اجتماع فريق المراجعة الإقليمي التابع لمجموعة العمل المالي لمناقشة خطة العمل المقررة من قبل الفريق.
- حضور اجتماعات مجموعة العمل المالي للشرق الأوسط وشمال إفريقيا MENAFATF ومنتدى وحدات التحريات المالية للدول الأعضاء في المجموعة ضمن الوفد الممثل لبلادنا.
- الاستجابة لطلبات المساعدة الدولية حيث قامت الوحدة بتزويد الجهات النظيرة بالمعلومات المطلوبة في إطار التعاون في مجال تبادل المعلومات الخاصة بقضايا غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفقا للقانون.
- إعداد مشروع اللائحة الداخلية الخاصة بالوحدة ورفعها لمجلس إدارة البنك المركزي لإقرارها ورفعها لمجلس الوزراء لاعتمادها وفقا للقانون.
- إصدار التقرير السنوي للعام ٢٠١٣م والذي تضمن جميع الأنشطة التي قامت بها الوحدة خلال العام ٢٠١٣م، والإحصائيات الخاصة بأعمال الوحدة وجهود الجمهورية اليمنية في هذا المجال.



وحدة جمع المعلومات المالية

Financial Information Unit

وحدة جمع المعلومات المالية FIU

النشاط التدريبي لوحدة جمع المعلومات المالية (FIU)

اسم الدورة	مكان الانعقاد	التاريخ	الجهة المنظمة	عدد المشاركين
تحليل السجلات البنكية وتقنيات المقابلة والمساعدة القانونية المتبادلة	الدوحة - قطر	١٩ - ٢٣ يناير ٢٠١٤م	وزارة الخارجية الأمريكية	٢
التوصيات الأربعين ومنهجية التقييم	عمان - الأردن	٢٦ - ٣٠ يناير ٢٠١٤م	المينافاتف بالتعاون مع وحدة جمع المعلومات المالية الأردنية	١
ورشة عمل حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	أنقرة - تركيا	٦-٢ يونيو ٢٠١٤م	الأكاديمية العليا للقضاء التركي	٢
دورة تدريبية حول المنهج القائم على المخاطر لدى الجهات الرقابية المكلفة بالقطاع المالي	الكويت - الكويت	٩-١٣ مارس ٢٠١٤م	صندوق النقد الدولي للاقتصاد والتمويل في الشرق الأوسط	١
أساليب التحقيق في تمويل الإرهاب وغسل الأموال	البحر الميت - الأردن	٤-٨ مايو ٢٠١٤م	وزارة الخزانة الأمريكية	٥
الندوة الإقليمية للتعاون بين وحدات الاستعلام المالية	أبو ظبي - الإمارات	٢٩ - ٣١ مارس ٢٠١٤م	مصرف الإمارات المركزي	٢
منهجية مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في ظل المعيار الجديد	الكويت - الكويت	١٢-١٦ أكتوبر ٢٠١٤م	صندوق النقد الدولي للاقتصاد والتمويل في الشرق الأوسط	١
الاجتماع العام العشرون لمجموعة العمل المالي لدول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	المنامة - البحرين	١٦-٢٠ نوفمبر ٢٠١٤م	مجموعة المينافاتف	٢



الخططة المستقبلية لوحدة جمع المعلومات المالية (FIU)

تتمثل الخططة المستقبلية لوحدة جمع المعلومات المالية بالعمل على فعالية نظام مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وذلك على المستويات الآتية :-

أولاً: على مستوى البلاغات

1. العمل على رفع مستوى البلاغات من المؤسسات المالية وغير المالية.
2. العمل على مساعدة المؤسسات المالية وغير المالية في تطوير مؤشرات الاشتباه من خلال تزويدهم بما يتوفر لدى الوحدة من مؤشرات اشتباه.
3. القيام بزيارات ميدانية لجهات الرقابة والاشراف والمؤسسات المالية وغير المالية للتأكد من التزامها بتطبيق الإجراءات والضوابط المنظمة لإجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وفقاً للقوانين والتعليمات المتعلقة بذلك.
4. تزويد المؤسسات المالية وغير المالية بالأساليب والاتجاهات الجديدة على المستوى الدولي في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

ثانياً: على مستوى تبادل المعلومات

1. توقيع مذكرات تفاهم مع الوحدات النظيرة لتعزيز التعاون الدولي في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
2. العمل على تعزيز تبادل المعلومات مع الجهات المحلية ذات الصلة.

ثالثاً: على المستوى الإحصائي والتكنولوجي

1. تحديث قاعدة البيانات الخاصة بالوحدة لتشمل برامج التحليل الخاص بالبيانات وتطوير البرامج الآلية المستخدمة في الوحدة.
2. تطوير آلية الحصول على الإحصائيات الوطنية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لاستخدامها في إجراء الدراسات والبحوث في هذا المجال وكذلك تحديد اتجاهات غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال تلك الإحصائيات.



رابعاً: على المستوى المحلي

١. تحقيق التطبيق الأمثل لمسئوليات الوحدة التي حددها القانون رقم (١) لسنة ٢٠١٠م وتعديلاته ولائحته التنفيذية وتعديلاتها.
٢. استكمال بناء القدرات المؤسسية والإدارية للوحدة والجهات ذات العلاقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٣. العمل على اصدار اللائحة الداخلية لوحدة جمع المعلومات المالية.

خامساً: على المستوى الدولي

١. تطوير نظام العمل بالوحدة بما يتواءم مع المتغيرات الدولية
٢. استمرار بذل الجهود للانضمام إلى مجموعة ايجمونت

سادساً: على مستوى التدريب

١. العمل على رفع مستوى التدريب والتأهيل لموظفي الوحدة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال المشاركة الفاعلة في الدورات والورش المحلية والدولية ذات الصلة.
٢. تزويد موظفي الوحدة بأخر التطورات الدولية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب خاصة وان اساليب غسل الأموال وتمويل الإرهاب تتطور يوماً بعد يوم مع التطور التكنولوجي.
٣. تدريب الجهات ذات العلاقة من خلال قيام وحدة جمع المعلومات المالية بعقد الدورات التدريبية وورش العمل لرفع خبرات وكفاءات تلك الجهات وخصوصاً فيما يتعلق بالإبلاغ عن العمليات المشبوهة.

سابعاً: على المستوى التشريعي

- التطوير والتحديث المستمرين للبيئة التشريعية للجمهورية اليمنية بما يلبي متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمتطلبات الدولية.

الباب الثاني



البيانات الإحصائية



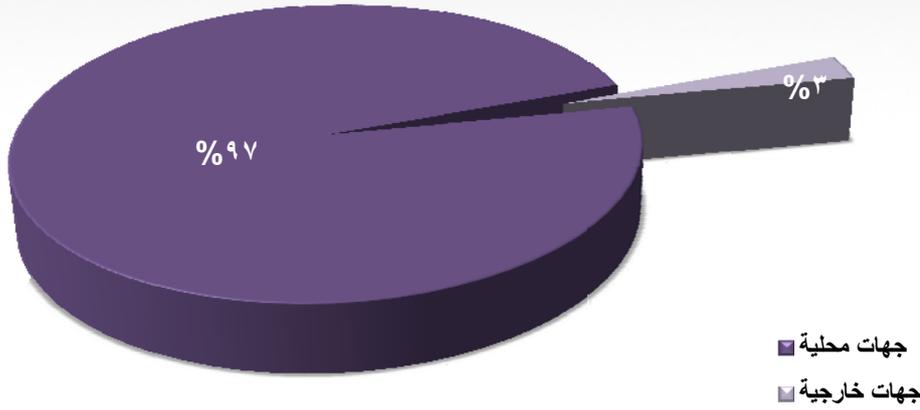
إجمالي الحالات الواردة لوحدة جمع المعلومات المالية (FIU) في ٢٠١٤ م

إجمالي الحالات الواردة لوحدة جمع المعلومات المالية (FIU) في ٢٠١٤ م

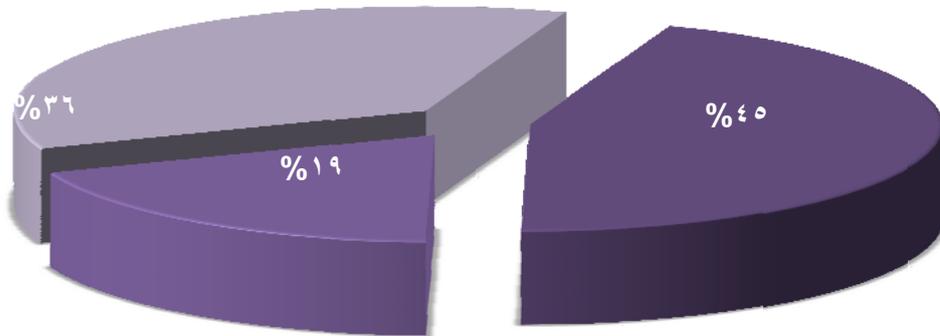
الحالات الواردة		وضعية الحالات الواردة				الحالات الواردة		نوع الجهة
العدد	النسبة من المجموع	حالات تمت إحالتها	النسبة من المجموع	حالات لم تتم إحالتها	النسبة من المجموع	حالات قيد التحليل	النسبة من المجموع	
١٨٨	٩٧%	٨٥	٩٩%	٣٤	٩٢%	٦٩	٩٩%	جهات محلية
٥	٣%	١	١%	٣	٨%	١	١%	جهات خارجية
١٩٣	%١٠٠	٨٦	%١٠٠	٣٧	%١٠٠	٧٠	%١٠٠	الإجمالي



الحالات الواردة



وضعية الحالات الواردة





البيانات الإحصائية

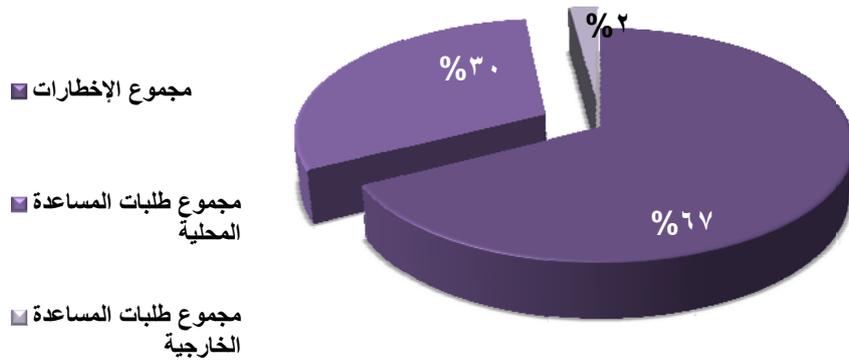
وحدة جمع المعلومات المالية

Financial Information Unit

بيان تفصيلي للحالات الواردة لوحدة جمع المعلومات المالية (FIU) في ٢٠١٤ م

أولاً: وفق المصدر والنوع

النسبة من الاجمالي	العدد	المصدر	
٥٢ %	١٠١	بنوك	
١٥ %	٢٨	شركات صرافة	
٠.٥ %	١	الهيئة العامة للبريد	
٦٧ %	١٣٠	مجموع الإخطارات من الاجمالي الكلي	
١ %	٢	تصاريح الجمارك: نقل الأموال عبر الحدود	
١٧ %	٣٢	إنفاذ قانون	
٧ %	١٣	جهات حكومية	
٦ %	١٢	سلطات قضائية	
٣٠ %	٥٨	مجموع طلبات المساعدة المحلية من الاجمالي الكلي	
٢ %	٣	وحدات نظيرة	
٠.٥ %	١	جهات خارجية	
٢ %	٤	مجموع طلبات المساعدة الخارجية من الاجمالي الكلي	
% ١٠٠	١٩٣	الاجمالي	

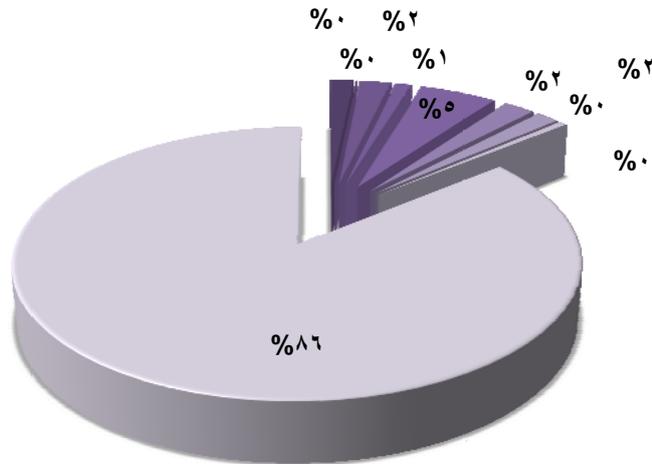




ثانيا: وفق الجرم الأصلي

النسبة من الاجمالي	مجموع عدد الحالات الواردة	حالات وارده من جهات خارجية	حالات وارده من جهات محلية	نوع الجرم
٢ %	٣	٠	٣	غسل اموال
٠ %	٠	٠	٠	تمويل إرهاب
٠ %	٠	٠	٠	ارهاب
٢ %	٤	٠	٤	تهرب ضريبي
١ %	٢	١	١	نقل اموال عبر الحدود
٦ %	١١	٠	١١	فساد
٢ %	٤	٠	٤	نصب واحتيال
٢ %	٣	٠	٣	تزييف
٠ %	٠	٠	٠	قوائم مجلس الامن
٠.٥ %	١	٠	١	مخدرات
٨٥ %	١٦٥	٤	١٦١	اخرى
١٠٠%	١٩٣	٥	١٨٨	الاجمالي

- غسل اموال
- تمويل إرهاب
- ارهاب
- تهرب ضريبي
- نقل اموال عبر الحدود
- فساد
- نصب واحتيال
- تزييف
- قوائم مجلس الامن
- مخدرات
- اخرى

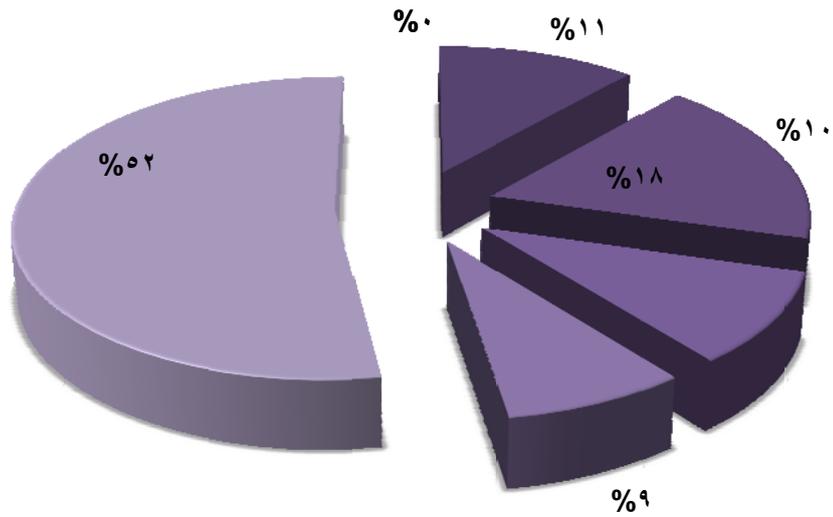




الإجراء النهائي للاخطارت

الاجمالي	الاحالة الى الجهة المعنية					قيد التحليل	حفظ	
	جهات خارجية	وحدات نظيرة	جهات انفاذ القانون	جهات حكومية	سلطات قضائية		نهائي	مؤقت
١٩٣	٠	٠	٦٤	١١	١٢	٧٠	٢٢	١٤

- حفظ مؤقت
- حفظ نهائي
- قيد التحليل
- الاحالة الى الجهة المعنية
سلطات قضائية
- الاحالة الى الجهة المعنية
جهات حكومية
- الاحالة الى الجهة المعنية
جهات انفاذ القانون
- الاحالة الى الجهة المعنية
وحدات نظيرة
- الاحالة الى الجهة المعنية
جهات خارجية





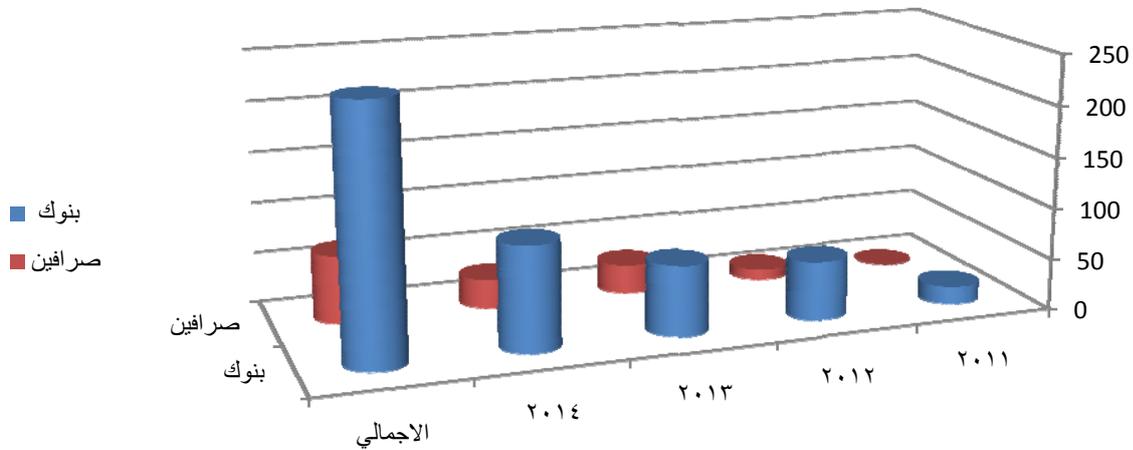
البيانات الإحصائية

وحدة جمع المعلومات المالية

Financial Information Unit

إحصائية مقارنة لتقارير المعاملات المشبوهة			
العام	الاخطارات الواردة	الاستعلامات الواردة	الاجمالي
٢٠١٠	٢٣	١٢	٣٥
٢٠١١	١٧	١٢	٢٩
٢٠١٢	٦٧	٤٧	١١٤
٢٠١٣	٩٦	٧٠	١٦٦
٢٠١٤	١٣٠	٦٣	١٩٣

عدد الاخطارات الواردة من بنوك وصرافين فقط			
العام	بنوك	صرافين	
٢٠١١	١٧	٠	
٢٠١٢	٥٧	١٠	
٢٠١٣	٦٨	٢٨	
٢٠١٤	١٠١	٢٨	
الاجمالي	٢٤٣	٦٦	





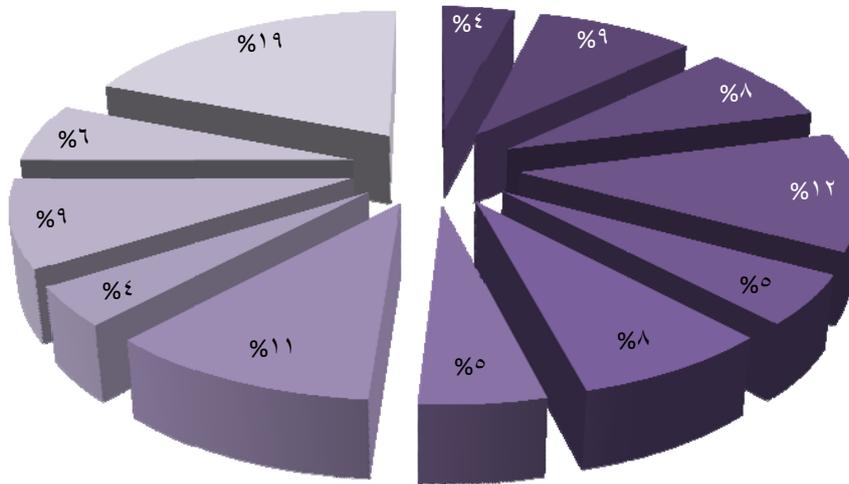
البيانات الإحصائية

وحدة جمع المعلومات المالية

Financial Information Unit

عدد تقارير المعاملات المشبوهة الشهرية في سنة ٢٠١٤م			
النسبة %	العدد	الشهر	
٤ %	٨	يناير	
٩ %	١٨	فبراير	
٨ %	١٦	مارس	
١٢ %	٢٣	أبريل	
٥ %	٩	مايو	
٨ %	١٦	يونيو	
٥ %	٩	يوليو	
١١ %	٢١	أغسطس	
٤ %	٧	سبتمبر	
٩ %	١٧	أكتوبر	
٦ %	١٢	نوفمبر	
١٩ %	٣٧	ديسمبر	
١٠٠ %	١٩٣	المجموع	

- يناير
- فبراير
- مارس
- أبريل
- مايو
- يونيو
- يوليو
- أغسطس
- سبتمبر
- أكتوبر
- نوفمبر





وحدة جمع المعلومات المالية (FIU)

info@fiu-ye.com