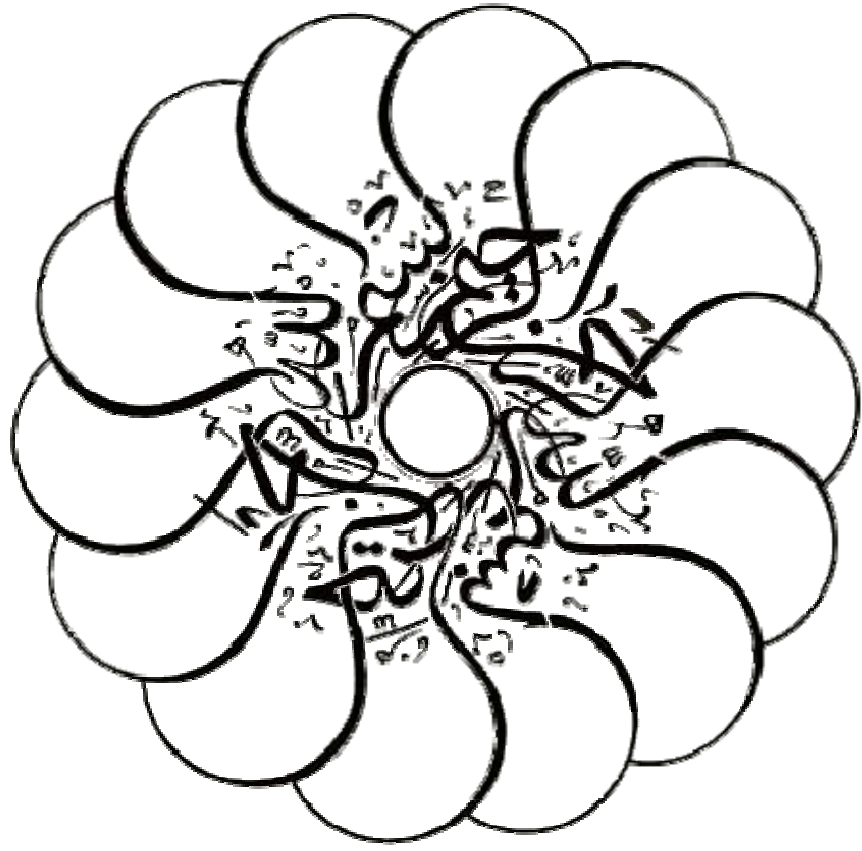




وحدة جمع المعلومات المالية اليمنية (FIU)

٢٠١٨
التقرير السنوي

WWW.FIU-YE.COM



وحدة جمع المعلومات المالية

FINANCIAL INFORMATION UNIT

(FIU)

المحتويات

I	كلمة رئيس الوحدة
III	القدمة

الباب الأول : وحدة جمع المعلومات اطلالية (FIU)

٣	• إنشاء الوحدة
٤	• اختصاصات الوحدة
٥	• نشاط الوحدة
٦	• النشاط التدريبي للوحدة

الباب الثاني : البيانات الإحصائية

٨	• إجمالي الحالات الواردة إلى الوحدة
٩	• بيان تفصيلي للحالات الواردة إلى الوحدة
١٢	• إحصائيات مقارنة لتقارير المعاملات المشبوهة (STR) للفترة ٢٠١٠-٢٠١٧
١٥	• مقارنة لعدد الإخطارات والاستعلامات الواردة إلى الوحدة بين عامي ٢٠١٧م - ٢٠١٨م والأسباب وراء الاتجاه التصاعدي لذلك

الباب الثالث : الرقابة اطيديانية على اجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

١٨	• الرقابة اطيديانية على اجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
----	---

كلمة رئيس الوحدة

أسهمت العولمة وما رافقتها من ثورة تكنولوجية ومعرفته هائلة، في توسيع رقعة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وفرضت التغيرات السياسية والاقتصادية والأمنية السريعة والمتلاحقة، على جميع الدول - دون استثناء تنسيق جهودها مع الجهد الدولي الهادف إلى مكافحة عمليات غسل الإرهاب وتمويل الإرهاب، والسعي بشتى السبل نحو المحافظة على النظام المالي والمصرفي بعيدا عن كل ما من شأنه أن يمس سلامته أو يتيح استغلاله لخدمة أنشطة إجرامية. حيث تعتبر جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب و الجرائم المرتبطة بها من الجرائم ذات المخاطر العالية والتي تؤثر سلبا على استقرار الاقتصاد الوطني وكفاءة أنظمتها المالية. و تراخي أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يؤدي إلى خسائر فادحة على الاقتصاد الوطني، مما يعني وجوب تضافر الجهود لمكافحة هذه الجرائم.

ومن هنا يأتي دور وحدة جمع المعلومات المالية بشكل أساسي بتلقي البلاغات عن العمليات المشبوهة الواردة من جهات مختلفة كالبنوك وشركات تحويل الاموال ، وإجراء التحليلات المالية للعمليات المرتبطة بها ، وإحالة نتائج التحليل إلى الجهات القضائية المختصة في حالة التأكد من الاشتباه بجرم غسل الأموال أو تمويل الإرهاب كما تمارس الوحدة دورا إشرافيا من خلال الزيارات الميدانية للمصارف العاملة في الجمهورية اليمنية وشركات ومؤسسات الصرافة للتأكد من مدى التزامها بالإجراءات المطلوبة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وقد انعكست الزيارات الميدانية وتقارير التغذية المرتجعة والتعديلات المدخلة على النماذج وأنظمة سير العمل بشكل ايجابي على أداء الجهات المذكورة، الأمر الذي يمكن رؤيته من خلال تزايد نوعي

ونسبي في عدد الإخطارات عن الحالات المشبوهة والتي تلقتها الوحدة خلال العام ٢٠١٨م.

ولا بد في الختام من الإشارة إلى أن جريمة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تتغير في نوعية النشاط الذي يقوم به المجرمون حيث تتغير أنماطه وأشكاله تبعاً لتغير مناخ مكافحته . بحيث يجتهد القائمون على هذه الأنشطة في تغيير أساليبهم أملاً في الإفلات من الرقابة والعقاب ، إلا أن الوحدة تبذل دوماً غاية جهدها في دراسة الأنماط المختلفة لجريمتي غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفي متابعة أشكالها المتعددة. حتى يبقى دوماً هدفها الأساس حماية النظام المالي والمصرفي خصوصاً والاقتصادي والاجتماعي عموماً قائماً ومتحققاً.

وبمناسبة إصدار التقرير السنوي للعام ٢٠١٨ نتقدم بالشكر الجزيل لأعضاء وحدة جمع المعلومات المالية وكافة العاملين في الوحدة والمسؤولين في الجهات الرقابية والإشرافية وعلى وجه الخصوص لا يفوتنا توجيه التحية والشكر لمسئولي وموظفي الامتثال في المؤسسات المالية وغير المالية والجهات المختصة على جهودهم المبذولة والمقدرة بما فيه خدمة المصلحة العامة.

والله الموفق،،،

رئيس وحدة جمع المعلومات المالية

المقدمة

مما لا شك فيه إن قدرات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الجمهورية اليمنية تتعاظم يوماً بعد يوم وذلك يرجع للبرامج والخطط التي تم اعتمادها وتنفيذها خلال العام ٢٠١٨ ابتداء من خطة العمل التي تم اعتمادها من قبل فريق العمل بوحدة جميع المعلومات المالية المعني بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في اليمن وانتهاءً بإعداد التقرير السنوي.

ذلك النجاح لتلك الجهود لا يجب إن يثنينا عن مواصلة تنفيذ الالتزامات الدولية وتسريع وتيرة العمل لاستكمال البناء المؤسسي لنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتدريب جهات الرقابة والإشراف للقيام بدورها الرقابي والتنظيمي لتكتمل عملية بناء القدرات وفعالية النظام لتحسين المخرجات المتوقعة من تنفيذ هذا النظام .

شاركت الوحدة خلال العام ٢٠١٨ في العديد من الاجتماعات والمؤتمرات والورش التدريبية المحلية، كما قدمت الوحدة عروضاً تقديمية في عدد من تلك الاجتماعات والورش التدريبية لتعكس تجربة عملها في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، وذلك من منطلق التدريب المتواصل لموظفي الوحدة الذي هو جزء أساسي من نهج الوحدة الشامل لزيادة الوعي وصقل مهارات وخبرات الموظفين بما في ذلك موظفي الجهات الوطنية الأخرى المعنية بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

وقد عاد ذلك كله بارتفاع اعداد إخطارات الاشتباه الواردة إلى وحدة جمع المعلومات المالية وواكب ذلك جهد في تحليل البيانات والتعامل معها بما سيعود بالخير الكبير على بلدنا في جهودها الحالية للقضاء على الفساد ومحاربة الإرهاب والجريمة بشكل عام.

أعضاء وحدة جمع المعلومات المالية



الباب الأول

وحدة جمع المعلومات المالية FIU

- إنشاء الوحدة
- اختصاصات الوحدة
- نشاط الوحدة
- النشاط التدريبي للوحدة



انشاء الوحدة

أنشئت وحدة جمع المعلومات المالية FIU بموجب أحكام المادة (١١) من القانون رقم (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 المتبادل الذي خضعت له بلادنا في العام ٢٠٠٨م من قبل مجموعة العمل المالي للشرق الأوسط وشمال أفريقيا المينافاتف وبما يلبي كافة المتطلبات والالتزامات وفقاً للتوصيات والمعايير الدولية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وكذلك توصيات فريق التقييم المتبادل وخطة تحسين أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المقررة من مجلس الوزراء والتي تضمنت التأكيد على استقلالية الوحدة.

وجاءت التعديلات القانونية مؤخراً لتعزز من مكانة الوحدة حيث صدر القانون رقم (١٧) لسنة ٢٠١٣م بتعديل القانون رقم (١) لسنة ٢٠١٠م المعدل ويشمل التعديل بعض الأحكام الخاصة بالوحدة.

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

الا انه والى الان لم يصدر قرار مجلس الوزراء باللائحة الداخلية للوحدة والتي تنظم الهيكل التنظيمي والتشغيلي للوحدة.



اختصاصات وحدة جمع المعلومات المالية (FIU):

حدد القانون رقم (١) لسنة ٢٠١٠م المعدل بالقانون رقم (١٧) لسنة ٢٠١٣م ولائحته التنفيذية 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 بنتائج تحليل الاخطارات عندما تتوفر لديها مؤشرات جديدة عن وجود شبهة غسل أموال أو تمويل إرهاب أو أي من الجرائم الأصلية المرتبطة بها، مشفوعة بالاستدلالات اللازمة بشأنها.
- إخطار اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وجهات الرقابة والإشراف المعنية بأي إخلال بأحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يقع من المؤسسات المالية وغير المالية والمهن المعينة.
- 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 التزامها 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 لالتزامات 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 للإخطارات للمؤسسات المالية وغير المالية والمهن المعينة 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 والاجتماعات الدولية والإقليمية ذات العلاقة بإختصاصات الوحدة.

نشاط وحدة جمع المعلومات المالية (FIU)

قامت وحدة جمع المعلومات المالية (FIU) خلال العام ٢٠١٨م بالعديد من الأنشطة وفقا للقوانين والأنظمة النافذة، ومن أهم هذه الأنشطة:

- استقبال الإخطارات والاستعلامات وتحليلها ونشرها وفقا للقانون.
- النزول الميداني للمؤسسات المالية وغير المالية والمهن المعينة وجهات الرقابة والإشراف وفقا لخطة الوحدة للعام ٢٠١٨م.
- المشاركة في الدورات التدريبية وورش العمل المحلية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- إعداد وإصدار التقرير السنوي للعام ٢٠١٧م والذي تضمن جميع الأنشطة التي قامت بها الوحدة خلال العام ٢٠١٧م، والإحصائيات الخاصة بأعمال الوحدة وجهود الجمهورية اليمنية في هذا المجال.
- المشاركة في اجتماعات اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- توعية المؤسسات المالية والمؤسسات غير المالية والمهن المعينة وجهات الرقابة والإشراف بمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تحديث موقع الوحدة على شبكة الانترنت ليصبح أكثر تفاعلا وديناميكية.
- تحويل جميع نقاط التواصل مع البنوك وشركات الصرافة بما في ذلك إرسال البلاغات والاستعلامات عبر شبكة آلية مؤمنة.
- تحديث بيانات مسؤولي الامتثال في البنوك وشركات الصرافة كمرحلة أولى.



وحدة جمع المعلومات المالية

Financial Information Unit

وحدة جمع المعلومات المالية FIU

النشاط التدريبي لوحدة جمع المعلومات المالية (FIU)

عدد المشاركين من الوحدة	الجهة المنظمة	تاريخ الانعقاد	مكان الانعقاد	اسم الدورة
٢	المعهد المصرفي	٢٠١٨/٠٧/١٥	صنعاء - اليمن	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
٣	المعهد المصرفي	٢٠١٨/١٢/٠٢	صنعاء - اليمن	الاتجاهات الحديثة في المراجعة



الباب الثاني

البيانات الإحصائية

- إجمالي الحالات الواردة لوحددة جمع المعلومات المالية (FIU) في ٢٠١٨ م
- بيان تفصيلي للحالات الواردة لوحددة جمع المعلومات المالية (FIU) في ٢٠١٨ م
- إحصائية مقارنة لتقارير المعاملات المشبوهة (STR) للفترة ٢٠١٨-٢٠١٠
- مقارنة لعدد الإخطارات والاستعلامات الواردة إلى الوحدة بين عامي ٢٠١٧م - ٢٠١٨م والأسباب وراء الاتجاه التصاعدي لذلك



إجمالي الحالات الواردة لوحدة جمع المعلومات المالية (FIU) في ٢٠١٨ م

إجمالي الحالات الواردة لوحدة جمع المعلومات المالية (FIU) في ٢٠١٨ م إخطارات فقط

وضعية الحالات الواردة					الحالات الواردة		نوع الجهة	
النسبة من المجموع	حالات قيد التحليل	النسبة من المجموع	حالات لم تتم إحالتها	النسبة من المجموع	حالات تمت إحالتها	العدد		
١٠٠%	٥٠٤	١٠٠%	٣٣	١٠٠%	١١٦	٩٩%	٦٥٢	جهات محلية
٠%	٠	٠%	٠	٠%	٠	١%	١	جهات خارجية
١٠٠%	٥٠٤	١٠٠%	٣٣	١٠٠%	١١٦	١٠٠%	٦٥٣	الإجمالي



البيانات الإحصائية

وحدة جمع المعلومات المالية

Financial Information Unit

بيان تفصيلي للحالات الواردة لوحدة جمع المعلومات المالية (FIU) في ٢٠١٨ م

أولاً: وفقاً للنوع (أخطار – استعلام – تجميد)

النوع	العدد	النسبة من الاجمالي
اخطار	٦٥٣	%٨٢
استعلام	١٢٨	%١٦
حجز وتجميد	١٥	%٢
الاجمالي	٧٩٦	١٠٠%

ثانياً: وفقاً لمصدر الحالات الواردة (اخطارات فقط)

المصدر	العدد	النسبة من الاجمالي
محلية	٦٥٢	%٩٩
خارجية	١	%١
الاجمالي	٦٥٣	١٠٠%

ثالثاً: وفقاً للمصدر – الجهة المبلغة (اخطارات فقط)

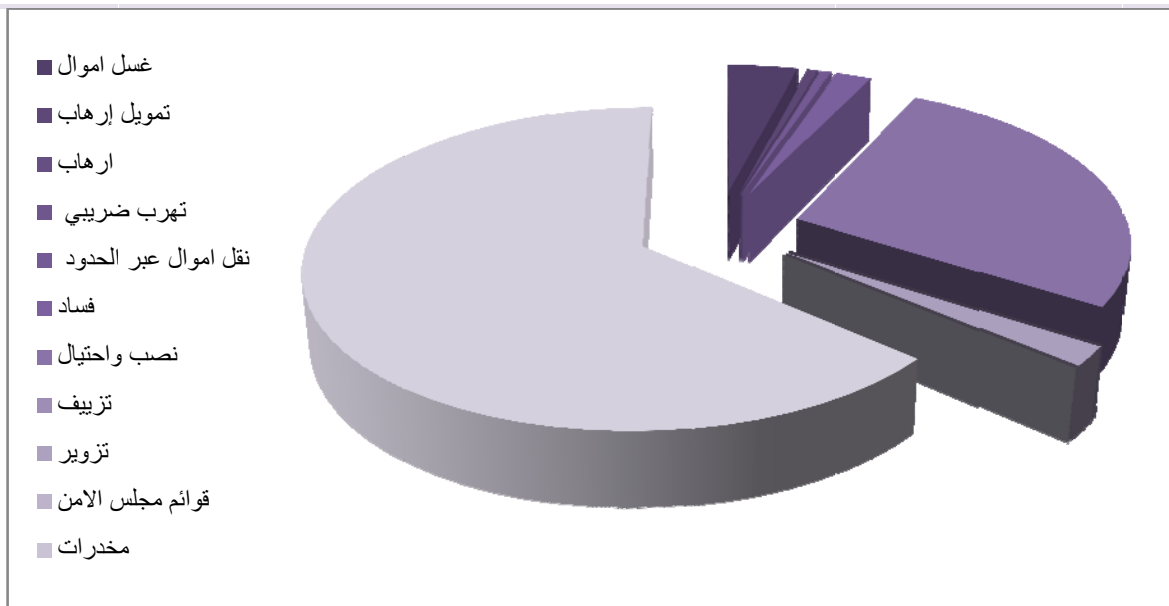
المصدر	العدد	النسبة من الاجمالي
بنوك	٤٣٣	%٦٦
شركات صرافة	٢١٩	%٤٣
جهات الرقابة والاشراف	٠	%٠
وحدات نظيره	١	%١
اخرى	٠	%٠
الاجمالي	٦٥٣	١٠٠%



رابعاً: وفقاً للجرم الأصلي (اخطارات فقط)

النسبة من الاجمالي	حالات واردة من جهات محلية	نوع الجرم
٤%	٦	غسل اموال
٠.٦%	١	تمويل إرهاب
٠%	٠	ارهاب
٠%	٠	تهرب ضريبي
٠.٦%	١	نقل اموال عبر الحدود
٢%	٤	فساد
٢٧%	٤٤	نصب واحتيال
٠%	٠	تزييف
٢%	٣	تزوير
٠%	٠	قوائم مجلس الامن
٠%	٠	مخدرات
٦٤%	٥٩٤	اخرى*
١٠٠%	٦٥٣	الاجمالي

*اخرى: تضم الحوالات المشبوهة، الاشخاص المعرضين سياسيا والجرائم غير المصنفة





خامساً : وفقاً للإجراء النهائي للاخطارت (إخطارات فقط)

الاجمالي	الاحالة الى الجهة المعنية					قيد التحليل	حفظ	
	جهات خارجية	وحدات نظيرة	جهات انفاذ القانون	الهيئة الوطنية العليا لمكافحة الفساد	سلطات قضائية		مؤقت	نهائي
٦٥٣	٠	١	١١١	٣	١	٥٠٤	٣٣	٠

حفظ مؤقت

حفظ نهائي

قيد التحليل ٥٠٤

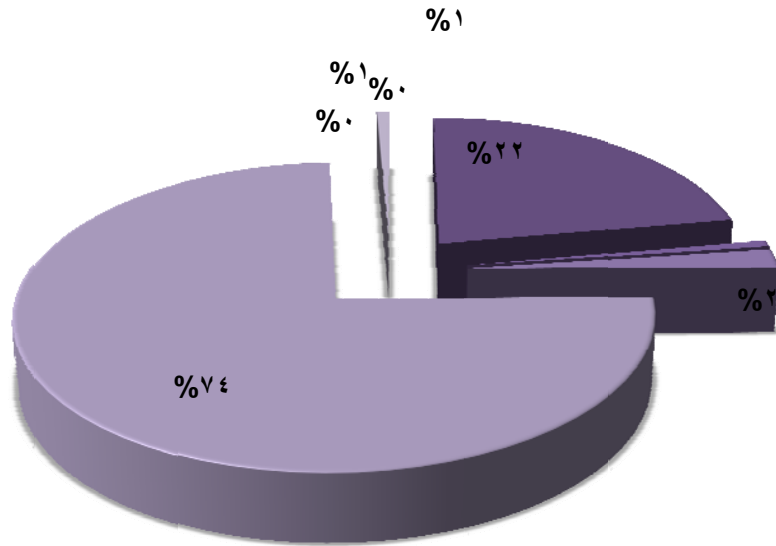
الاحالة الى الجهة المعنية
سلطات قضائية

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 (STR) للفترة ٢٠١٠-٢٠١٨

أولاً: وفقاً للنوع (إخطارات واستعلامات)			
العام	الإخطارات الواردة	الاستعلامات الواردة	الإجمالي
٢٠١٠	٢٣	١٢	٣٥
٢٠١١	١٧	١٢	٢٩
٢٠١٢	٦٧	٤٧	١١٤
٢٠١٣	٩٦	٧٠	١٦٦
٢٠١٤	١٣٠	٦٣	١٩٣
٢٠١٥	٩٩	٤٢	١٤١
٢٠١٦	٣١٧	٧٩	٣٩٦
٢٠١٧	٥٢٤	١٣٨	٦٦٢
٢٠١٨	٦٥٣	١٢٨	٧٨١

ثانياً: وفقاً للإخطارات الواردة من بنوك وصرافين فقط للفترة ٢٠١١-٢٠١٨			
العام	بنوك	صرافين	الإجمالي
٢٠١١	١٧	٠	١٧
٢٠١٢	٥٧	١٠	٦٧
٢٠١٣	٦٨	٢٨	٩٦
٢٠١٤	١٠١	٢٨	١٢٩
٢٠١٥	٨٤	٨	٩٢
٢٠١٦	٢٤٢	٧٤	٣١٦
٢٠١٧	٣٤٥	١٧٥	٥٢٠
٢٠١٨	٤٣٣	٢١٩	٦٥٢
الإجمالي	١٣٤٧	٥٤٢	١٨٨٩

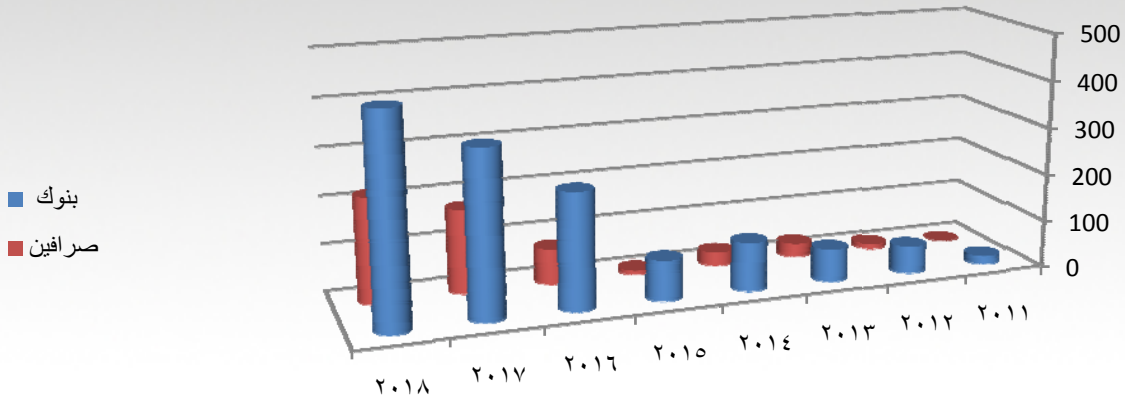


البيانات الإحصائية

وحدة جمع المعلومات المالية

Financial Information Unit

وفقا للاخطارات الواردة من بنوك وصرافين فقط للفترة ٢٠١١-٢٠١٨



ثالثا: وفقا لعدد تقارير المعاملات المشبوهة (STR) الشهرية في سنة ٢٠١٨ م (اخطارات فقط)		
النسبة %	العدد	الشهر
%	٦٧	يناير
%	٤٠	فبراير
%	٦٤	مارس
%	٥٢	أبريل
%	٥٤	مايو
%	١٠١	يونيو
%	١١١	يوليو
%	٧٩	أغسطس
%	٢٩	سبتمبر
%	٥٤	أكتوبر
%	٤٢	نوفمبر
%	٩٩	ديسمبر
١٠٠%	٦٥٣	المجموع



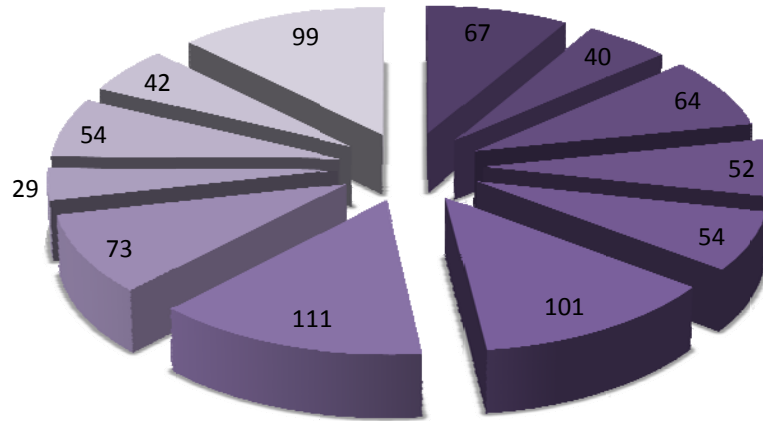
البيانات الإحصائية

وحدة جمع المعلومات المالية

Financial Information Unit

وفقاً لعدد تقارير المعاملات المشبوهة (STR) الشهرية في سنة ٢٠١٨ م
(اخطارات فقط)

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





مقارنة لعدد الإخطارات والاستعلامات الواردة إلى الوحدة بين عامي ٢٠١٧م - ٢٠١٨م والأسباب وراء الاتجاه التصاعدي لذلك

أولاً: التحليل وفقاً لنوع الإخطار.

بلغت الإخطارات التي تلقتها وحده جمع المعلومات المالية لعام ٢٠١٨م عدد ٦٥٣ إخطار مقارنة بعدد ٥٢٤ إخطار لعام ٢٠١٧م.

أما بالنسبة لعدد الاستعلامات لعام ٢٠١٨م فقد بلغت ١٢٨ استعلام مقارنة بعدد ١٣٨ استعلام لعام ٢٠١٧م.

ويعود السبب وراء التزايد الملحوظ في عدد البلاغات وأيضاً الاستعلامات الواردة إلى وحده جمع المعلومات المالية إلى أسباب عدة أهمها قيام الوحدة بدورها بفاعليه في نشر الوعي والتثقيف وأيضاً التدريب للجهات الملزمة بالإخطار خصوصاً المؤسسات المالية بالإضافة إلى قيام الوحدة بالنزول الميداني للمؤسسات المالية للتأكد من التزامها بإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الأمر الذي انعكس على الزيادة في عدد الإخطارات.

ثانياً: التحليل وفقاً للجهة المبلغة.

احتلت البنوك المرتبة الأولى في عدد الإخطارات إلى الوحدة حيث بلغت الإخطارات الواردة من البنوك لعام ٢٠١٨م عدد ٤٣٣ إخطار من إجمالي الإخطارات أي ما نسبته ٦٦% من إجمالي الإخطارات، مقارنة بعدد ٢٠١٧م فقد بلغت عدد الإخطارات الواردة من البنوك ٣٤٥ إخطار ما نسبته ٦٦% من إجمالي الإخطارات أيضاً.

كما احتلت شركات الصرافة المرتبة الثانية من حيث عدد الإخطارات التي تلقتها الوحدة حيث بلغ عدد الإخطارات الواردة إلى الوحدة من شركات الصرافة لعام ٢٠١٨م عدد ٢١٩ إخطار ما نسبته ٣٣% من إجمالي الإخطارات مقارنة بعدد ١٧٥ إخطار عام ٢٠١٧م بنسبه ٣٣% من إجمالي الإخطارات أيضاً. وهذا يعني زيادة في عدد الإخطارات



البيانات الإحصائية

وحدة جمع المعلومات المالية

Financial Information Unit

الواردة من شركات الصرافة بنسبة ١١٪ عن عام ٢٠١٧م وزيادة بنسبة ٢٩٪ عن عام ٢٠١٦م إذا ما تم مقارنتها بعام ٢٠١٨م.

ثالثا: التحليل وفقا لطبيعة الجرم.

بلغ عدد الإخطارات عام ٢٠١٨م والمصنفة على أنها جرائم أخرى عدد ٥٩٤ إخطار ما نسبته ٩٠٪ من إجمالي الإخطارات، وبلغ عدد الإخطارات المصنفة على أنها غسل أموال عدد ٦ إخطار أي ما نسبته ٤٪ وأخرى مصنفة على أنها نقل أموال عبر الحدود بنسبة ١٪.

مقارنه بعام ٢٠١٧م عدد ٥٠١ إخطار بنسبة ٩٦٪ من إجمالي الإخطارات مصنفة على أنها جرائم أخرى، وتوزعت بقيت النسب على الجرائم الأخرى.

رابعا: التحليل وفقا لمصدر الحالات الواردة للوحدة.

بلغت عدد الإخطارات المحلية الواردة إلى وحدة جمع المعلومات المالية لعام ٢٠١٨م عدد ٦٥٢ إخطار ما نسبته ٩٩٪ من إجمالي الإخطارات الواردة. أما بالنسبة للإخطارات الواردة من وحدات نظيره وجهات خارجية لعام ٢٠١٧م عدد ١ إخطار بنسبة ١٪ من إجمالي الإخطار.

أما بالنسبة لعام ٢٠١٧م فقد بلغ عدد الإخطارات المحلية الواردة إلى وحدة جمع المعلومات المالية عدد ٦٦١ إخطار بنسبة ٩٩٪ من إجمالي الإخطارات الواردة. وعدد إخطار واحد من جهات خارجية.

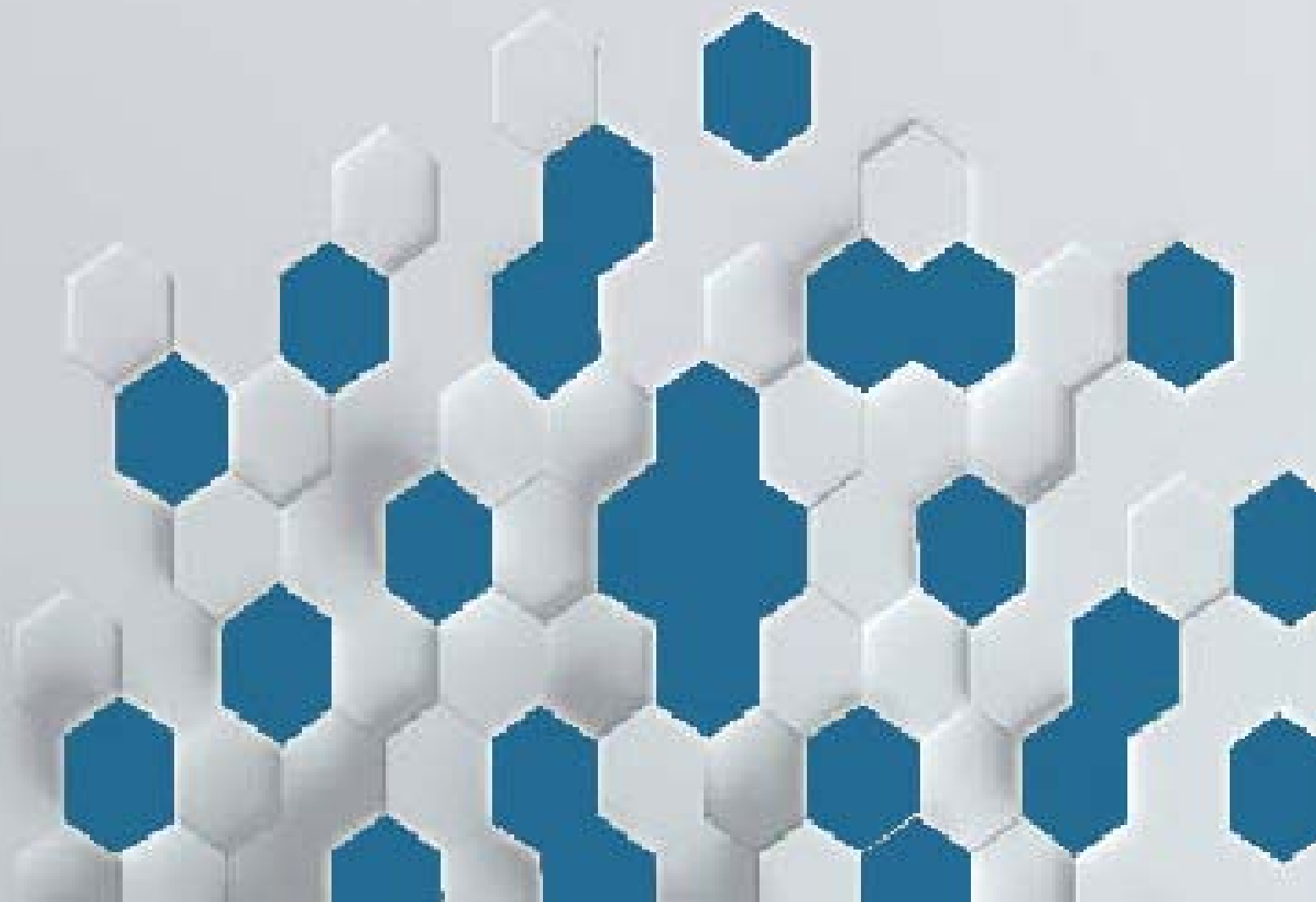
خامسا: التحليل وفقا لآخر إجراء.

قامت الوحدة بإجراء التحليل لعدد ١٤٩ إخطار من أصل ٦٥٣ إخطار لعام ٢٠١٨م أي تم تحليل ما نسبته ٢٢٪ من إجمالي البلاغات وما نسبته ٧٨٪ من الإخطارات قيد التحليل. حيث تم إحالة ما نسبته ٧٤٪ من الإخطارات التي تم تحليلها إلى الجهات المختصة (جهات إنفاذ القانون) وما نسبته ٢٢٪ منها تم حفظها في قاعدة بيانات الوحدة وما نبتة ٤٪ تم إحالتها إلى جهات حكومية ووحدات نظيرة.



الباب الثالث

الرقابة الميدانية على إجراءات مكافحة غسل
الأموال وتمويل الإرهاب





الرقابة الميدانية على اجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

تحتل الرقابة الفعالة مركزاً محورياً لنجاح أي نظام ونجاح تأثيره، كما يعتبر التفتيش الميداني حجر الزاوية في تقييم الامتثال بإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، فقد أكدت المعايير الدولية والقوانين المحلية على أهميته، بل وألزمت المعايير الدولية الدول بتبني الرقابة الميدانية على المؤسسات المالية وغير المالية والمهن المعينة وفقاً للمخاطر من قبل جهات الرقابة والإشراف للتأكد من مدى التزامها بإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، كما يعتبر أحد ركائز تقييم الدول بشأن التزامها من عدمه بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وقد بدأت وحدة جمع المعلومات المالية بتفعيل الرقابة الميدانية استناداً إلى المادة (٣١) من قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك بالنزول الميداني إلى البنوك وشركات الصرافة وتحويل الأموال العاملة في اليمن كخطوة أولى بهدف رفع مستوى الامتثال للقانون ولائحته التنفيذية والتعليمات الرقابية والتوصيات والمعايير الدولية بالإضافة إلى إرشادات وحدة جمع المعلومات المالية الخاصة بالإخطارات ونماذج الاشتباه والتعرف على نقاط الضعف التي تشوب أنظمة وبرامج الامتثال كما هدفت الرقابة الميدانية إلى تقييم السياسات والإجراءات والبرامج التي يتبعها البنك بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتحديد ما إذا كانت تُنفذ حسب الغاية المصممة من أجلها وتحقق الأهداف المنشودة منها على نحو فعال.

وتعتمد الوحدة في عملية التفتيش الميداني منهجاً قائماً على المخاطر من أجل تعظيم الاستفادة من الوقت والموارد المحدودة والتركيز على المجالات عالية المخاطر كما تعمل وفق إجراءات محددة تستند لأفضل الممارسات والمعايير الدولية للتقييم.

وتمر عملية التفتيش الميداني على البنوك وفقاً لدليل الإجراءات المعتمد في الوحدة بالمراحل التالية :

١. التخطيط للتفتيش الميداني
٢. إجراء عمليات التفتيش والاختبار
٣. كتابة مسودة التقرير



٤. مناقشة مسودة التقرير واستلام الردود

٥. تسليم التقرير بشكل نهائي

٦. المتابعة المكتبية والميدانية

التالي بعض الإنجازات التي حققتها الوحدة في جانب التفتيش الميداني :

أولاً: منهجية التفتيش الميداني القائمة على المخاطر

١. تم إعداد دليل إجراءات التفتيش الميداني على البنوك بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفقاً لأفضل المعايير والممارسات الدولية وبالاسترشاد بالدليل العلمي الصادر من البنك الدولي ويحتوي دليل التفتيش على مجموعة متنوعة من الخطوات المطلوب اتخاذها بما يضمن تنفيذ عملية تفتيش مصرفي شاملة بدءاً بالإعداد والتخطيط للتفتيش وانتهاءً بتسليم التقرير النهائي كما يحتوي على معلومات أساسية عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ليكون بمثابة مرجع عملي يلهم المفتشين للقيام بأعمالهم بمهنية.
٢. تم إعداد تقرير نموذجي بشأن إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفقاً للمعايير الدولية وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ولائحته التنفيذية ومنشورات وتعليمات البنك المركزي وإرشادات وحدة جمع المعلومات المالية
٣. تم إعداد خطة سنوية للتفتيش على البنوك وفقاً للمنهجية المستندة على المخاطر بحيث تتضمن (عدد البنوك بالاسم، ترتيب البنوك بحسب المخاطر، تاريخ بداية وانتهاء عملية التفتيش لكل بنك)
٤. إعداد نموذج خطة تفتيش ميداني على مستوى كل بنك تتضمن توزيعاً للمهام بين أعضاء الفريق والفترة الزمنية التي سيغطيها التفتيش.



ثانياً: التفتيش الميداني على البنوك

تم إجراء عمليات تفتيش ميداني بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لعدد (١٣) بنكاً بالاعتماد على دليل الإجراءات السابق الذكر والتقارير النموذجي و خطة التفتيش الميداني وقد أجري تفتيش ميداني للبنوك التالية:

١. مصرف الرافدين
٢. بنك اليمن والخليج
٣. بنك اليمن والكويت
٤. بنك اليمن الدولي
٥. بنك التسليف التعاوني والزراعي
٦. مصرف الكريمي للتمويل الأصغر
٧. بنك التضامن الإسلامي الدولي
٨. البنك التجاري اليمني.
٩. البنك اليمني للإنشاء والتعمير
١٠. بنك قطر الوطني
١١. بنك سبأ الإسلامي
١٢. البنك الإسلامي اليمني
١٣. مصرف اليمن والبحرين الشامل
١٤. البنك الاهلي اليمني

ثالثاً: المتابعة الميدانية

تم إجراء أربع عمليات متابعة ميدانية على البنوك لمتابعة التقارير الميدانية والإصلاحات التي قام بها البنك بعد عملية التفتيش والآتى البنوك التي تمت عليها المتابعة الميدانية

مصرف الرافدين – تقرير متابعة



بنك اليمن والكويت - تقرير متابعة عدد (٢)

بنك اليمن الدولي - تقرير متابعة عدد (٢)

بنك التسليف التعاوني والزراعي - تقرير متابعة

مصرف الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي - تقرير متابعة

رابعاً: نشر الوعي والتدريب والتثقيف والدعم المعنوي

لا تقتصر عملية النزول الميداني على عملية التقييم والتأكد من التزام المؤسسات المالية بتطبيق إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وكتابة التقرير فحسب بل يتعدى ذلك قيام فريق التفتيش بنشر الوعي بمخاطر عدم الالتزام أثناء فترة الزيارة وتصحيح كثير من المفاهيم لدى مسؤولي الامتثال ومناقشة وتصويب ومعالجة الملاحظات والاختلالات والقصور وابداء النصح والمشورة قبل كتابة التقرير النهائي مما يساعد على تحسين جودة أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنوك وتفعيل دور ادارات المخاطر والمراجعة الداخلية.

خامساً: منهجية تقييم الالتزام والمخاطر

تسعى وحدة جمع المعلومات المالية من أجل التخفيف من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وادارتها بشكل كفو إلى إجراء تقييم سنوي للبنوك لتقييم مدى التزامها بإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومن أجل ذلك فقد قامت الوحدة بما يلي:

- اعداد مصفوفة تقييم الالتزام والمخاطر وفقاً للمعايير الدولية وبما يتفق مع المتطلبات المحلية لتقييم مدى التزام البنوك بإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب
- تعتمد المصفوفة على التقييم الكمي والنوعي وبدرجات محددة ومرجحة بأوزان المخاطر
- تعتمد المصفوفة أيضاً على الجمع بين التقييم الفني وتقييم الفعالية



تتم عملية التقييم وفقا لما يلي :

- تقييم الالتزام وتقييم المخاطر على مستوى كل بنك وبدرجات محددة مرجحة بأوزان المخاطر
 - تقييم الالتزام والمخاطر للقطاع المصرفي بشكل عام وتحديد درجة الالتزام والمخاطر بعد الترجيح بأوزان المخاطر
 - ترتيب البنوك وفقا للالتزام والمخاطر بهدف الاستفادة من الموارد والميزانيات المحدودة والتركيز على المجالات عالية المخاطر. وفقا للمنهجية المستندة إلى المخاطر
- وسيتم عمل تقييم امتثال ومخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب بشكل مجمع لكافة البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية في القريب العاجل

سادسا : شمولية التقييم للجهة المستهدفة:

عملية تقييم البنك تشمل جهات داخلية مثل مجلس الادارة ولجنة المراجعة والادارة العليا ووحدة الامتثال وادارات المخاطر والمراجعة الداخلية والرقابة الداخلية وخدمة العملاء والادارات الدولية والحوكمة المؤسسية للاجراءات والفروع وضباط الارتباط كما تشمل جهات خارجية مثل المراجع الخارجي ورقابة البنك المركزي وعلاقة البنك بالبنوك المراسلة وشركات تحويل الاموال وغيرها من المؤسسات الخارجية التي تزاوّل اعمال الرقابة على البنك وهذا ما يميز رقابة وحدة جمع المعلومات المالية عن الجهات الرقابية الاخرى.



وحدة جمع المعلومات المالية (FIU)

الموقع الرسمي للوحدة

WWW.FIU-YE.COM

البريد الإلكتروني:

INFO@FIU-YE.COM