



الجمهورية اليمنية
Republic of Yemen



التقرير

السنوي

للعام | 2024

وحدة جمع
المعلومات
المالية

FIU



Republic of Yemen

Aden - P. O. Box No. 452



www.fiu-ye.com



info@fiu-ye.com



02 - 257851

🕒 كلمة رئيس الوحدة 3

الفصل الأول

وحدة جمع المعلومات المالية

- 7 (أولاً) إنشاء الوحدة
- 9 (ثانياً) الهيكل التنظيمي للوحدة
- 10 (ثالثاً) اختصاصات الوحدة

الفصل الثاني

إنجازات الوحدة

(ثانياً) التنسيق المحلي والتعاون الدولي

- 19 • التنسيق والتعاون المحلي
- التحليل الاستراتيجي للوحدة
- 20 • قوائم العناية المعززة
- 21 • التنسيق والتعاون الدولي

(رابعاً) الإخطارات والاستعلامات والتحليل المالي

- 35 • البيانات الإحصائية :
 - الحالات الواردة للوحدة
 - بيانات تفصيلية لحالات محل تحليل الوحدة مع الرسوم البيانية التوضيحية
 - بيانات تفصيلية للاستعلامات الواردة الى الوحدة
 - احصائيات مقارنة لتقارير المعاملات المشبوهة (STR) للفترة 2022-2024
- 45 • الخاتمة

(أولاً) التدريب وتقنية المعلومات

- 12 • التدريب وبناء القدرات
- 15 • تقنية المعلومات

(ثالثاً) الشؤون القانونية والتحقق من الالتزام

- 25 أ-الشؤون القانونية
- 26 ب-الرقابة والتحقق من الالتزام
 - منهجية التفتيش الميداني القائم على المخاطر
 - نشر الوعي والتدريب والتثقيف والدعم المعنوي
 - التفتيش الميداني
 - التفتيش المكتبي والميداني على البنوك
 - التفتيش المكتبي والميداني على كيانات الحراسة

بسم الله الرحمن الرحيم

في البداية انتهاز الفرصة لأتقدم بالشكر الجزيل والتقدير لقيادة البنك المركزي اليمني لما يقدمه من دعم من شأنه تعزيز استقلالية وحدة جمع المعلومات المالية بشكل كامل والتي تمثلت في إقرار الموازنة السنوية المقدمة من قبل الوحدة للعام 2022م ، 2023م ، 2024م والعام الحالي 2025م، ونتمنى لهم التوفيق والنجاح في مهامهم سيما في ظل الظروف الصعبة التي تمر بها بلادنا من كافة النواحي الاقتصادية والسياسية والأمنية، وكلنا ثقة في قدرتهم "بالتعاون مع كافة مؤسسات الدولة" في تصحيح الأوضاع النقدية والاقتصادية والتخفيف عن كاهل المواطن الذي أصبح الضحية التي تتحمل أعباء التدهور الاقتصادي وانخفاض سعر العملة المحلية أمام العملات الأجنبية والتي تلقى بظلالها على أسعار السلع والخدمات الأساسية.

كما اهنئ الجمهورية اليمنية قيادتها وشعباً بشكل عام، على توليها منصب رئيس مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MENAFATF) للعام 2024م ممثلة برئيس اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وكذلك تولي رئيس وحدة جمع المعلومات المالية رئاسة منتدى وحدات المعلومات المالية في مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MENAFATF) للعام 2024م، وأتقدم بالشكر الجزيل للجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتي تعتبر الجهة الوطنية العليا المناط بها وضع السياسات الاستراتيجية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على مستوى الوطن، للجهود التي تبذل في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

ولا أنسى ان أتقدم بالشكر والتقدير لكافة منتسبي وحدة جمع المعلومات المالية الذين كرسوا كامل جهودهم للعمل في ظل الظروف الصعبة التي تمر بها البلاد، سواء من مواقع عملهم خلال أوقات الدوام او من أماكن تواجدهم خارج أوقات العمل الرسمي والمشاركة في تنظيم وإنجاز الاعمال المناطة بهم للوصول الى هذا المستوى الذي نحن على الرغم من بيئة العمل الصعبة التي يعملون في ظلها والتي تتعلق بهيكل وسياسات الدولة ومؤسساتها، وانهيار سعر العملة الوطنية أمام العملات الأجنبية والتي أدت الى انخفاض مستوى دخولهم واثرت بشكل ملحوظ على مستوياتهم المعيشية.

وكلنا ثقة انه بعزم وتكاتف وتعاون الجميع سوف نستطيع تجاوز كافة الصعاب مهما كانت درجة تعقيدها وسوف نستطيع تحريك عجلة العمل الى الامام بشكل أسرع وبكفاءة عالية، حيث قد قامت وحدة جمع المعلومات المالية خلال الفترة الحالية "بالإضافة الى الاعمال الروتينية المنصوص عليها في القانون" بقيادة فريق اعداد تقارير المتابعة المعزز لفريق المراجعة والتعاون الدولي (FATF- ICRG) والذي تم استعراضه امام الاجتماع العام للفريق في بروكسل- بلجيكا في سبتمبر 2024م، وكذلك اعداد تقرير التحليل الفني للتوصيات الست الهامة لمجموعة العمل المالي (FATF) رقم (3 ، 5 ، 6 ، 10 ، 11 ، 20) تنفيذا للقرار الذي اتخذته مجموعة العمل المالي (فاتف) في اجتماعها المنعقد في فبراير 2024م؛ بخصوص الدول التي لم تخضع لعملية التقييم المتبادل بسبب الأوضاع التي تمر بها، وقد تم ارساله الى مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MENAFATF) ومناقشته

خلال الاجتماع العام التاسع والثلاثون للمجموعة الذي عقد في الرياض - المملكة العربية السعودية في نوفمبر 2024

اننا نضع ضمن أولوياتنا خلال الفترة القادمة العمل على تعزيز التعاون الدولي من خلال اظهار جهود مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الجمهورية اليمنية امام المجتمع الدولي ممثلاً في المنظمات والهيئات الدولية المعنية بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتحسين وتنسيق الجهود المحلية بين الجهات المعنية بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والاستمرار في بناء ثقافة الالتزام وتعزيز الوعي لدى كافة الجهات المعنية بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتعزيز العمل الداخلي للوحدة من خلال تطوير البرامج الالكترونية التي تم تصميمها ذاتياً، والتي سوف تسهل وترفع كفاءة وجودة عمل الوحدة او اقتناء بعض البرامج التي ستعزز من جودة الاداء، تدريب الكادر الوظيفي الحالي للوحدة والعمل على تنمية قدراتهم بشكل مستمر بما يتواءم مع التطورات والاتجاهات الحديثة سيما استخدام التقنيات الحديثة في جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب، توقيع مذكرات تفاهم مع أكبر عدد ممكن من الدول والتي ستؤدي الى تحسين تبادل الخبرات والمعلومات ورفع كفاءة العمل في مجال التعاون الدولي، التواصل مع الدول الراعية لانضمام اليمن الى مجموعة ايجمونت من اجل المضي قدماً في استكمال بقية المتطلبات المؤهلة للانضمام الى مجموعة ايجمونت لوحدات التحريات المالية.

نسأل الله العليّ القدير ان يكون عوناً لنا في انجاز المهام المناطة بنا بكفاءة واقتدار بما يساهم في تحقيق المصلحة العامة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته





الفصل الأول

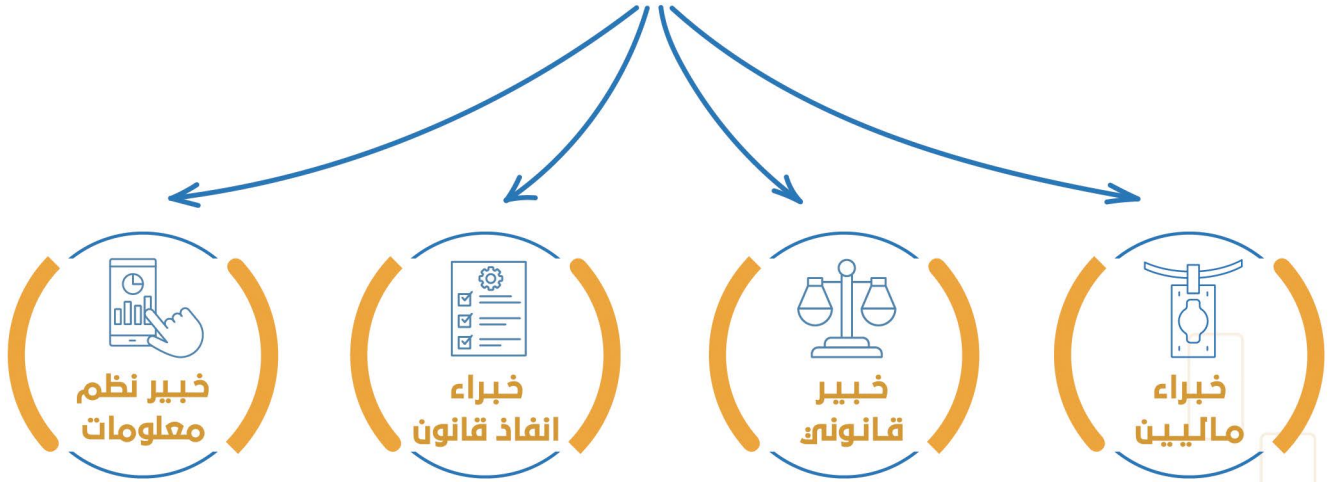
وحدة جمع المعلومات المالية

اولاً إنشاء الوحدة

ثانياً الهيكل التنظيمي للوحدة

ثالثاً اختصاصات الوحدة

انشئت وحدة جمع المعلومات المالية اليمنية FIU بموجب أحكام المادة (11) من القانون رقم (35) لسنة 2003م بشأن مكافحة غسل الأموال؛ ضمن هيكل البنك المركزي اليمني، وتم إعادة تنظيمها في بداية العام 2010م؛ بعد صدور القانون رقم (1) لسنة 2010م؛ بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، الذي أعطى للوحدة استقلاليته، وأقر تشكيلها بقرار من رئيس مجلس الوزراء بناء على رفع من محافظ البنك المركزي، بحيث تتكون من رئيس وأعضاء ذوي تخصص وخبرة على النحو التالي:



وأكد على تزويد الوحدة بمن يلزمها من العاملين المؤهلين علمياً وفنياً لإنجاز عملها، كما ويشترط تفرغ كل الأعضاء والعاملين فيها، وأعطى لرئيس وأعضاء الوحدة صفة الضبط القضائي أثناء ممارستهم الأعمال المناطة بهم والمنصوص عليها في المادة (31) من القانون، وألزم جهات الرقابة والإشراف بضرورة تعيين مسئولين الامتثال من أجل تقييم وضبط الالتزام لدى تلك الجهات، واعتبرهم ضباط ارتباط مع الوحدة.

وتعزيزاً لذلك فقد صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (350) لسنة 2010م؛ بتشكيل وحدة جمع المعلومات المالية (FIU) وفقاً للقانون رقم (1) لسنة 2010م؛ وتسمية أعضائها لتصبح مكونه من سبعة أعضاء وعدد من العاملين المؤهلين علمياً.

وقد عالج القانون رقم (1) لسنة 2010م؛ بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما: أوجه القصور التي حددها تقرير التقييم المتبادل الذي خضعت له بلادنا في العام 2008م؛ من قبل مجموعة العمل المالي للشرق الأوسط وشمال افريقيا (MENAFATF) وبما يلي: كافة المتطلبات والالتزامات وفقاً للتوصيات والمعايير الدولية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وكذلك توصيات فريق التقييم المتبادل.

للتطورات التي مرت بها الوحدة واللجنة الوطنية بعد اعلان عدن عاصمة مؤقتة

2015 أعلن فخامة رئيس الجمهورية عدن عاصمة مؤقتة، وحث جميع الهيئات الحكومية ومؤسسات القطاع العام على نقل مقر عملها والبدء في ممارسة أنشطتها من العاصمة المؤقتة - عدن تم اصدار القرارات التالية:

2016
قرار جمهوري رقم (119)

بشأن إعادة تشكيل مجلس إدارة البنك المركزي ونقل مقرة الرئيسي الى العاصمة المؤقتة - عدن

2019
قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (12)

بشأن إعادة تشكيل وحدة جمع المعلومات المالية وتسمية أعضائها للبدء في ممارسة مهامها من العاصمة المؤقتة - عدن.

2019
قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (31)

بشأن إعادة تشكيل اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتسمية أعضائها من (19) جهة حكومية معنية بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

2020
قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (1)

بشأن إعادة تشكيل وحدة جمع المعلومات المالية وتسمية أعضائها للبدء في ممارسة مهامها من العاصمة المؤقتة - عدن

2021
قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (17)

بشأن اعتماد اللائحة الداخلية لوحدة جمع المعلومات المالية بموجب الجلسة المنعقدة في تاريخ 8 مايو 2021م والتي توضح وبشكل تفصيلي الهيكل التنظيمي والإداري والمهام والمسؤوليات الخاصة بكل الإدارات والأقسام المختلفة داخل الوحدة.

2022
قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (26)

بتكليف رئيساً للجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. -تعزيز استقلالية وحدة المعلومات المالية من الناحية التشغيلية بنقل مقرها الى مكان مستقل وامن، وتعزيز الاستقلالية من الناحية المالية وذلك باعتماد موازنتها المستقلة. -تعزيز استقلالية اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من الناحية التشغيلية بنقل مقرها الى مكان مستقل وامن، وتعزيز الاستقلالية من الناحية المالية وذلك باعتماد موازنتها المستقلة.

2023

-تولي الجمهورية اليمنية ممثلة برئيس اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب منصب نائب رئيس مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MENAFATF)

2024

-تولي الجمهورية اليمنية ممثلة برئيس اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب منصب رئيس مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MENAFATF)

الهيكل التنظيمي للوحدة



اختصاصات الوحدة

حدد القانون رقم (1) لسنة 2010م المعدل بعض مواده بالقانون رقم (17) لسنة 2013م ولائحتهما التنفيذية اختصاصات وحدة جمع المعلومات المالية على النحو الآتي:



إعداد نماذج إرشادات الاخطارات للمؤسسات المالية والغير المالية والمهمن المعينة والتي تستخدم لإبلاغ الوحدة عن العمليات التي يشتبه في أنها تتضمن غسل الأموال أو تمويل الإرهاب وتحديثها عند الحاجة.



اخطار اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وجهات الرقابة والإشراف المعنية بأي اخلال بأحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يقع من المؤسسات المالية وغير المالية والمهمن المعينة.



إبلاغ النيابة العامة بنتائج 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.



تلقي وتحليل الاخطارات الواردة من المؤسسات المالية والمؤسسات غير المالية والمهمن 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 الاخطارات للجهات المعنية للتعرف فيها عند الاقتضاء.



نشر تقارير دورية عن أنشطتها تتضمن على الأخص بيانات إحصائية ودراسات تحليلية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.



الطلب من النيابة العامة القيام بالحجز والتجميد للأموال والممتلكات المتحصلة عن جريمة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.



المشاركة في إعداد برامج التوعية بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالتنسيق مع اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال تمويل الإرهاب.



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.



النزول الميداني للجهات والمؤسسات المشمولة في القانون للتحقق من مدى التزامها بأحكام القانون ولائحته التنفيذية.



المشاركة في الندوات وورش العمل والمؤتمرات والاجتماعات الدولية والإقليمية ذات العلاقة باختصاصات الوحدة



إبرام مذكرات تفاهم مع وحدات اجنبية نظيرة تؤدي وظائف مماثلة وتخضع للالتزامات مماثلة بشأن السرية.

الفصل الثاني

إنجازات الوحدة

أولاً التدريب وتقنية المعلومات

ثانياً التنسيق المحلي والتعاون الدولي

ثالثاً الشؤون القانونية والتحقق من الالتزام

رابعاً الاخطارات والاستعلامات والتحليل المالي

أولاً - التدريب وتقنية المعلومات

أ التدريب وتنمية القدرات

من أجل بناء قدرات موظفي وحدة جمع المعلومات المالية، فقد شارك جميع موظفي الوحدة وبعض الجهات المعنية في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الفعاليات التدريبية و ورش العمل والاجتماعات التي تهتم في رفع الوعي بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتي أجرتها كل من:



صندوق النقد
الدولي



مشروع
الاتحاد الأوروبي



الوكالة الأمريكية
للتنمية الدولية



مجموعة العمل المالي
لمنطقة الشرق الأوسط
وشمال إفريقيا



مجموعة العمل
المالي



شركة ابراجماء

تجدر الإشارة الى ان هذه الجهات سعت بشكل كبير لبناء قدرات موظفي وحدة جمع المعلومات المالية (FIU) من اجل تعزيز قدرات الموظفين للقيام بمهامها على أكمل وجه.

نظمت وحدة جمع المعلومات المالية (FIU) بالتعاون مع الوكالة الامريكية دورة تدريبية (تدريب مدرين TOT) والتي استهدفت موظفي وحدة جمع المعلومات المالية (FIU).

والجدول التالي يوضح الدورات والورش التدريبية والمؤتمرات التي تمت المشاركة فيها من قبل الجهات المعنية خلال العام 2024م:

اسم الدورة	الجهة المنظمة	مكان الانعقاد	الجهة المشاركة	عدد المشاركين	تاريخها
1 استخدام السوشال ميديا ووسائل الاعلام في غسل الاموال	مشروع الاتحاد الاوروبي في وسط وشمال وجنوب افريقيا واليمن	online	وحدة جمع المعلومات + القطاع الخاص	1	2024 /04/ 22
2 الاجتماع الإقليمي حول مشروع إنشاء الشبكة الإقليمية لاسترداد الأصول للشرق الأوسط وشمال افريقيا	مجموعة العمل المالي بالتعاون مع وحدة جمع المعلومات المالية (FIU) المصرية	online	وحدة جمع المعلومات + اللجنة الوطنية	3	2024 /04/ 29
3 اجتماع لتعزيز التعاون الدولي وتبادل المعلومات	البنك المركزي اليمني	السعودية الرياض	وحدة جمع المعلومات +البنك المركزي	1	2024 /05/ 14
4 الاجتماع الثامن والثلاثون لمجموعة العمل المالي (MENAFATF)	مجموعة العمل المالي (MENAFATF)	البحرين	وحدة جمع المعلومات + اللجنة الوطنية	5	2024 /05/ 19
5 التعاون الدولي وتبادل المعلومات بشأن جرائم غسل الاموال وتمويل الارهاب والتدفقات المالية غير المشروعة واسترداد الاصول	مشروع الاتحاد الاوروبي في وسط وشمال وجنوب افريقيا واليمن	البحرين	وحدة جمع المعلومات +القطاع الخاص +جهات التحقيق +البنك المركزي	1	2024 /06/ 24
6 التحليل والتحقيق والمتابعة والمصادرة للعمليات الافتراضية	مشروع الاتحاد الاوروبي في وسط وشمال وجنوب افريقيا واليمن	online	وحدة جمع المعلومات +القطاع الخاص +البنك المركزي	1	2024 /07/ 08
7 دوره التحليل الاستراتيجي المتقدم	صندوق النقد الدولي	الأردن	وحدة جمع المعلومات	3	2024 /07/ 14
8 برنامج بناء القدرات في ادارة المحاسبة والرقابة العامة	وكالة التعاون الدولي الكورية COICA CIAT	كوريا الجنوبية	وحدة جمع المعلومات	2	2024 /09/ 01

2024 / 10 / 20	3	وحدة جمع المعلومات +البنك المركزي +النيابة العامة	قطر	النيابة العامة لدولة قطر	تحسين نظام مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب (نهج شامل للحد من الجرائم المالية)	9
2024 / 10 / 21	2	وحدة جمع المعلومات + اللجنة الوطنية	فرنسا	مجموعة العمل المالي (FATF)	الاجتماع العام لمجموعة العمل المالي ((FATF))	10
2024 / 11 / 16	12	اعضاء وحدة جمع المعلومات +اعضاء اللجنة الوطنية	الرياض	مجموعة العمل المالي (MENAFATF)	الاجتماع العام لمجموعة العمل المالي (MENAFATF)	11
2024/ 12/4-04	14	وحدة جمع المعلومات	online	شركة براجما	الجريمة المالية الالكترونية	12
2024/12/12-10	5	وحدة جمع المعلومات + اللجنة الوطنية +اللجنة الوطنية	مصر	مجموعة العمل المالي (MENAFATF) وبالشراكة مع وحدة جمع المعلومات المصرية	تقييم مخاطر الأشخاص الاعتبارية والترتيبات القانونية	13
2024 /09/ 02	3	وحدة جمع المعلومات + اللجنة الوطنية	بلجيكا (بروكسل)	فريق المراجعة التعاون الدولي (ICRG)	اجتماع فريق المراجعة والتعاون الدولي ICRG	14
2024 /09/ 02	3	وحدة جمع المعلومات +القطاع الخاص +البنك المركزي	قطر	مجموعة العمل المالي (MENAFATF)	ورشة عمل التطبيقات وبناء القدرات	15
2024 /10/ 13	3	وحدة جمع المعلومات + الجمارك	قطر	مجموعة العمل المالي (MENAFATF)	التحقيقات والملاحقة القضائية	16

تعتبر تقنية المعلومات العصب الرئيسي لتنظيم كافة أعمال الوحدة من خلال تصميم قواعد البيانات والانظمة الالكترونية الرقابية والاحصائية وتحديثها وربطها مع السيرفر الرئيسي للوحدة لتنظيم العمل والقيام بالمهام اللازمة، حيث تبلورت أهم الجهود المبذولة خلال العام 2023م عبر إدارة تقنية المعلومات في الوحدة بالتالي:



ORACLE[®]
DATABASE



ب تقنية المعلومات

01 إجمالي الحوالات الصادرة والواردة المنفذة عبر شركات/ ومنشآت الصرافة وشبكات التحويل التابعة لها وبعض شركات التحويل المحلية والدولية والتي تم ادراجها في قاعدة بيانات الوحدة

وهذا الكم الكبير من البيانات يساعد الوحدة في انجاز اعمالها التشغيلية بسرعة وكفاءة، حيث يعتبر عام 2023م هو اكثر عام تم فيه ادراج للحوالات في قاعدة بيانات الوحدة، وذلك بسبب الزيادة في عدد شركات ومنشآت الصرافة التي يتم اخذ حوالاتها.

02 أن قاعدة البيانات المركزية الموحدة المصممة على قاعدة بيانات الاوراكل تقوم بتسهيل عمليات البحث والاستعلام واستخراج التقارير والتقصي عن الأسماء المراد البحث عنها للمساعدة بعمليات التحليل الخاصة بالإخطارات المستلمة من الجهات المبلغة ولما توفره هذه القاعدة من وقت وجهد أثناء عمليات البحث.

03 تلقت إدارة تقنية المعلومات في الوحدة

2024

124 طلب معلومات واستعلام

منها ما هو مرتبط بالاطارات الواردة الى الوحدة من الجهات المعنية بالإبلاغ ومنها ما هو مرتبط بالاستعلامات الواردة من الجهات الخارجية ذات العلاقة

حيث ان تلك الاستعلامات تضمنت أكثر من

479 شخص
مشتببه به
(طبيعي / اعتباري)



04 خلال العام 2024

قامت إدارة تقنية المعلومات بتحديث نظام الاخطارات والاستعلامات ونظام التغذية العكسية للجهات المبلغة، وكذلك نظام الطلبات الإضافية المتعلقة بالإخطارات بما يتناسب مع تطورات العمل حيث يشمل النظام ستة واجهات رئيسية:

حيث يشمل النظام كل الإجراءات اللازمة من عمليات البحث والفرز والترقيم والمخططات والرسومات البيانية وتبويبها بحسب حقول وخيارات مسبقة لتسهيل عملية البحث والاستعراض وكذلك عند الحاجة لتقارير تفصيلية عن حركة الاخطارات والاستعلامات والطلبات والتغذية العكسية والقانونية وما الى ذلك.

05 انشاء نموذج

للبينات الخاصة بالاطارات

-واجهة الرسوم البيانية؛
وتحتوي على تقارير إحصائية
على شكل رسوم بيانية
واجهة المراقبة والتحكم،
وتحتوي على إدارة كافة
الملاحظات لمستخدمي النظام.

-واجهة الاخطارات وتحتوي
على كافة البيانات التفصيلية
المتعلقة بالإخطارات
واجهة الطلبات الإضافية
المتعلقة بالإخطارات المستلمة

-واجهة التغذية العكسية؛
والتي تتعلق بالمعلومات
التي ترسل الى الجهة
المبلغة لتوضيح ما الت اليه
الاطارات،

كما تم انشاء نموذج تقرير للبيانات الخاصة بالاطارات المُدخلة وطباعة النموذج من شاشة الإدخال، وتم انشاء تقارير رقابية وإضافة النظام الى إدارات الوحدة المعنية بحسب طبيعة عمل كل إدارة حيث يساعد هذا النظام على استخراج التقارير الآتية في الوقت المناسب، وكذا توفير الاحصائيات التي تساعد في اتخاذ القرار المناسب في الوقت المناسب.

06

الرد

يتم الرد على تلك الاستعلامات عن طريق موافاة الجهة طالبة الاستعلام بجميع الحوالات الصادرة و الواردة للشخص المستعلم عنه، رقم الحوالة، تاريخها ، العملة ، رقم الهاتف للمرسل والمستلم، جهات تصدير وتوريد الحوالة.

07

دمج

دمج نظام الطلبات الاضافية المتعلقة بالإخطارات وهو نظام احصائي الكتروني ونظام التغذية العكسية التي ترسل الى الجهات المعنية بالإبلاغ، مع نظام الاخطارات والاستعلامات ليصبح نظاما متكاملًا شامل يحتوي على كل الإجراءات اللازمة التي تساعد كل إدارات الوحدة في مهام عملها.

08

انشاء

انشاء واجهة تخص ادارة التحليل المالي في الوحدة وتم دمجها و اضافتها في نظام الاخطارات والاستعلامات حيث تلبي واجهة إدارة التحليل المالي الاحتياجات التشغيلية للإدارة اثنا عملية التحليل وتساعد في الرقابة والتخطيط المستقبلي الذي يحتاجه موظفي الوحدة، وكذا توفير الاحصائيات التي تساعد في اتخاذ القرار.

09

FIU

رفع العديد من التعاميم والمنشورات والتعليمات والأدلة الارشادية وكذلك العديد من التقارير الدولية والمحلية وقوائم العقوبات الدولية والمحلية وقوائم العناية المعززة على الموقع الالكتروني لوحدة جمع المعلومات المالية (FIU) وعلى سبيل المثال:

فبراير - 2024

تقرير التحديث الاستراتيجي للوحدة المتعلق بجرائم الاحتيال باللغة الانجليزية

فبراير - 2024

تقرير التحديث الاستراتيجي للوحدة المتعلق بجرائم الاحتيال باللغة العربية

أكتوبر - 2024

تعميم الإجراءات التنظيمية للتعامل مع الوكلاء والمراسلين

2024

دليل الشفافية والمستفيدين الحقيقيون من الترتيبات القانونية

2024

ترجمة الموقع للغة الإنجليزية

التنسيق مع إدارة التنسيق والتعاون الدولي بالتغطية الإعلامية لبعض الفعاليات التي تكون الوحدة شريكا فيها والرفع لموقع الوحدة الإلكتروني ومن أهمها:

مايو - 2024

تغطية رئاسة الجمهورية اليمنية للاجتماع العام الثامن والثلاثون لمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا (MENAFATF) والذي عقد في **العاصمة البحرينية - المنامة**

أكتوبر - 2024

فعالية مشاركة الجمهورية اليمنية في الاجتماع العام لمجموعة العمل المالي (FATF) والذي عقد في **العاصمة الفرنسية باريس**

نوفمبر - 2024

تغطية الاجتماع العام التاسع والثلاثون لمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا (MENAFATF) والذي عقد **بالرياض - المملكة العربية السعودية**

رئيس - FIU

تولي رئيس وحدة جمع المعلومات المالية (FIU) رئاسة منتدى وحدات المعلومات المالية لمنطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا (MENAFATF) في **العاصمة البحرينية - المنامة**

مشاركة اليمن

مشاركة اليمن في اجتماع إنشاء الشبكة الاقليمية لاسترداد الاصول في منطقة الشرق الاوسط وشمال افريقيا وقد ناقش الاجتماع المتطلبات القانونية والاطر الإقليمية والدولية.

مشاركة اليمن

مشاركة اليمن في اجتماع إنشاء الشبكة الاقليمية لاسترداد الاصول في منطقة الشرق الاوسط وشمال افريقيا وقد ناقش الاجتماع المتطلبات القانونية والاطر الإقليمية والدولية.

وتبرز أهم أهداف إدارة تقنية المعلومات خلال العام - 2025

- تطوير نظام منصة تقنية موحدة لاستلام الاخطارات من الجهات المعنية بالإبلاغ (ESTR) لما ستساهم به في سرعة تبادل المعلومات بشكل فعال وآمن مع الجهات المعنية وتحسين جودة الاخطارات،
- تطوير وتحسين قاعدة البيانات الخاصة بالوحدة لضمان توفر بيانات دقيقة وقابلة للتحليل، مما يعزز قدرة وحدة المعلومات المالية في مواجهة التحديات المتزايدة.
- تعزيز الأمن السيبراني من خلال حماية الأنظمة والبيانات من التهديدات المتزايدة وتحسين الإجراءات الأمنية.
- اختيار منصة تطوير مناسبة تدعم التكامل بين قاعدة البيانات ونظام الإخطارات.
- دراسة إمكانية اقتناء برنامج GO-AML لربطه مع كافة الجهات المعنية.

ثانياً - التنسيق المحلي والتعاون الدولي

تعتبر مهمة التعاون والتنسيق من اهم الاعمال التي تهدف الى وضع اليات لتعزيز التعاون وتبادل المعلومات بين الوحدة وبقية الجهات المعنية ذات الاختصاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومن هذا المنطلق فقد سعت الإدارة الى تنفيذ المهام الموكلة اليها؛ وقد كان من اهم تلك الإنجازات خلال العام 2024م ما يلي

أ التنسيق والتعاون المحلي

01 عقد اجتماعات مع بعض جهات الرقابة والاشراف المعنية بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وحثها على تعزيز دورها في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وطلب المعلومات والاحصائيات التي تظهر جهودها في هذا المجال، وكما سعت الادارة على بذل المزيد من الجهود مع تلك الجهات للحصول على المعلومات الخاصة التي تتعلق بمعلومات محل عمل الوحدة وأيضاً استخدامها في بناء تقارير التحديث الخامس للجمهورية اليمنية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب والتقارير الذاتي المتعلق بمدى التزام الجمهورية اليمنية بالتوصيات الست الهامة (3، 5، 6، 10، 11، 20) لمجموعة العمل المالي وكذلك تقارير فريق المراجعة والتعاون الدولي (ICRG)

02 خلال العام 2024 | ارسال عدد 25 استعلام عن معلومات تتعلق بعمل الوحدة الى بعض جهات الرقابة والاشراف ومتابعتها والرد على استفساراتها المتعلقة بالاستعلامات والرفع بالنتائج الى إدارة التحليل التشغيلي لاستكمال بقية الإجراءات.

03 بذل مزيد من الجهود الرامية الى تذليل الصعوبات ووضع حلول ومعالجات مع جهات الرقابة والاشراف للرد على الاستعلامات المتعلقة بالبيانات المطلوبة من قبل وحدة جمع المعلومات والتي تتعلق بعملها.

التحليل الاستراتيجي للوحدة

مارس 2024؛ اصدرت وحده جمع المعلومات المالية تحليلها الاستراتيجي الأول المتعلق بجريمه الاحتيال كأحد اهم جرائم غسل الأموال، حيث احتلت هذه الجريمة المرتبة الأولى من حيث عدد البلاغات الواردة الى الوحدة من قبل الجهات المعنية بالإبلاغ، كما ان الإبلاغ عن هذه الجريمة قد تزايد بشكل كبير خلال الثلاث السنوات الأخيرة، وقد تم الاعتماد في تقرير التحليل الاستراتيجي على نتيجة التحليل التشغيلي والقانوني للإخطارات الواردة الى وحده جمع المعلومات المالية والمتعلقة بهذه الجريمة والتي تم احوالها الى جهات التحقيق والادعاء المعنية؛ وقد تم في التقرير الخروج الى النتائج التالية:



توضيح اهم الأنماط والممارسات التي يتبعها المجرمون في عملية الاحتيال والفئات العمرية التي تنشط في الحصول على العوائد المالية من هذه الجريمة.



الوسائل التقنية والفنية التي تستخدم في الحصول على العوائد من هذه الجريمة،



توصيات الى كافة الجهات المعنية للتخفيف من مخاطر العمليات الاحتيالية والجرائم الالكترونية والتي تتعلق:

مهام المؤسسات المالية وغير المالية



مهام المؤسسات المالية وغير المالية والمهن المعنية ودورها المحوري في التقييم المستمر لمخاطر جرائم الاحتيال وتوعية عملائها من الوقوع كضحايا وعمل إرشادات توعية وغيرها من الإجراءات

مهام الجهات الرقابية والاشرفية المعنية



مهام الجهات الرقابية والاشرفية المعنية ودورها الفعال قبل اصدار تراخيص مزاولة المهنة للأعمال والمهن التي من الممكن ان تتعرض لمخاطر الاحتيال وإصدار التعليمات والضوابط الرقابية للجهات التي تخضع لرقابتها والتخفيف من الجرائم الاحتيالية،



بناء قدرات
بناء قدرات الكوادر البشرية في مجال مكافحة جرائم الاحتيال

ضرورة انشا وظائف مستقلة



ضرورة انشا وظائف مستقلة ومتخصصة وتزويدها بالكوادر المؤهلة في كافة الجهات المعنية وجهات التحقيق والادعاء.

مهام جهات التحقيق والادعاء



مهام جهات التحقيق والادعاء ودورها الفعال في التخفيف من هذه الجريمة وما يترتب عليها من اثار مالية وغير مالية.

تم ارسال تقرير التحليل الاستراتيجي الى اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعميم نتائجه على كافة البنوك وشركات الصرافة والجهات المعنية الأخرى، ويمكن الحصول على التقرير التفصيلي من الموقع الالكتروني للوحدة

قوائم العناية المعززة

استمرراً للجهود المبذولة من قبل وحدة جمع المعلومات المالية (FIU) للتخفيف من العمليات الاحتيالية التي تستخدم وسائل احتيال متنوعه، ولأغراض حماية المواطنين والمقيمين من التعرض للعمليات الاحتيالية المحلية والدولية بدواعي الاستثمار او المساعدات أو الإكراميات أو غيرها من طرق الاحتيال المختلفة، ومن خلال ممارسة الوحدة لأعمالها التشغيلية؛ فقد قامت الوحدة بإصدار أربعة تعاميم خلال العام 2024م موجّهة الى كافة البنوك وشركات ومنشآت الصرافة بالأشخاص والكيانات التي يجب بذل العناية الواجبة المعززة عند تنفيذ اي عمليات مالية لهم او لصالحهم

ب. التنسيق والتعاون الدولي

01

مايو - 2024

مشاركة وحدة جمع المعلومات المالية (FIU) في الاجتماع العام الثامن والثلاثون لمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MENAFATF) المنعقد بالمملكة البحرينية والذي ترأست فيه الجمهورية اليمنية الاجتماع.

02

نوفمبر - 2024

مشاركة وحدة جمع المعلومات المالية (FIU) في الاجتماع العام التاسع والثلاثون لمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MENAFATF) ، والذي ترأست فيه الجمهورية اليمنية الاجتماع واستضافته في الرياض بالمملكة العربية السعودية.

03

رئاسة المنتدى

تولي رئيس وحدة جمع المعلومات المالية (FIU) رئاسة منتدى وحدات المعلومات المالية لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MENAFATF) والذي يعقد على هامش الاجتماع العام والمشاركة في اجتماعات المجموعة والاجتماعات المنعقدة على هامش.

04

إيجمونت

على هامش الاجتماع العام لمجموعة العمل المالي (MENAFATF) عقدت وحدة جمع المعلومات المالية (FIU) اجتماع مع بعض الدول الراحية لانضمام الوحدة الى مجموعة إيجمونت للتحريات المالية من ضمنها وحدة التحريات المالية في المملكة العربية السعودية وقد تم مناقشة فيها عددا من القضايا أهمها دخول اليمن ضمن الشبكة العالمية (إيجمونت) كما تم مناقشة بعض القضايا المحورية التي تتعلق بالتعاون والتنسيق بين الودعتين النظيرتين وأوجه التعاون بينهما.

05

صندوق النقد الدولي- IMF

مشاركة عدد من أعضاء وحدة جمع المعلومات المالية (FIU) في الاجتماعات مع صندوق النقد الدولي (IMF) في إطار دراسة تشريعات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومدى توافقها مع التحديثات في الأطر التشريعية الدولية المعنية بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل الانتشار، ومازالت اللقاءات مستمرة بين فريق الصندوق والفريق الوطني لاستكمال تحديد الفجوات والعمل على إيجاد الطرق المناسبة لاستيعابها.

خلال عام - 2024

في إطار التعاون الدولي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، فقد تلقت إدارة التعاون والتنسيق عددا من الاستعلامات الواردة من الوحدات النظيرة وصل عددها (5) استعلامات دولية وقد قامت الإدارة بالدور المناط بها في الرد على بعض الاستعلامات الخارجية والبعض الآخر قيد الدراسة.

الرد

الرد على الاستبيانات والاستعلامات والاستفسارات الواردة من الهيئات والمنظمات الدولية المعنية بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والتي تتعلق بالمعلومات المتوفرة لدى وحدة المعلومات المالية وعلى النحو التالي:

التواصل مع وحدات الاستخبارات المالية



التواصل مع وحدات الاستخبارات المالية في كل من جمهورية مصر العربية والمملكة العربية السعودية والتي تعتبر هي الدول الراعية للجمهورية اليمنية لتنسيق الجهود والعمل على مساعدة وحدة جمع المعلومات المالية (FIU) اليمنية لاستيفاء انضمامنا الى مجموعة (EGMONT) للتحريات المالية، حيث تم استيفاء ترجمة القوانين والتعليمات والمنشورات اليمنية التي تتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الى اللغة الإنجليزية وارسالها لهم مرة أخرى، ويجري التواصل مع مسؤولي الشبكة العالمية لمجموعة ايجمونت والرعاة للمضي قدما في عملية الانضمام.

التقييم الوطني للمخاطر



استبيان مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا (MENAFATF)؛ بشأن مدى تقدم الدولة في عملية التقييم الوطني للمخاطر.

ICRG



استعلام مجموعة التعاون والتنسيق الدولي (ICRG)، بشأن مدى التقدم المحرز في منظومة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في اليمن في ظل الأوضاع السياسية والاقتصادية التي تمر بها وماهي الطرق البديلة والمستحدثة التي تم اتباعها للحد من وطأة المخاطر ولزيادة فعالية مكافحة لهذه الجرائم.

MOU

التوقيع على مذكرات تفاهم (MOU) في مجال تبادل المعلومات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب مع عدد من الوحدات النظيرة المجاورة، ويجري التنسيق والتواصل مع بعض الوحدات النظيرة الأخرى مثل المملكة العربية السعودية وجيبوتي ومملكة المغرب وجمهورية مصر بشكل مستمر للتوصل الى صيغة نهائية للمذكرات والتوقيع عليها بحسب خطة الإدارة لهذا العام، والجدول التالي يوضح أبرز تلك الجهود:

عام التوقيع 2021



توقيع مذكرة تفاهم



توقيع مذكرة تفاهم

عام التوقيع 2022



توقيع مذكرة تفاهم



تجديد توقيع
مذكرة تفاهم



توقيع مذكرة تفاهم



توقيع مذكرة تفاهم

عام التوقيع 2023



الجزائر

توقيع مذكرة تفاهم



سلطنة
عُمان

توقيع مذكرة تفاهم

مستمر



المغرب

التنسيق لتوقيع
مذكرة تفاهم



مصر

التنسيق لتوقيع
مذكرة تفاهم



جيبوتي

التنسيق لتوقيع
مذكرة تفاهم



المملكة العربية
السعودية

التنسيق لتوقيع مذكرة تفاهم

ثالثاً - الشؤون القانونية والتحقق من الالتزام

انطلاقاً من المهام التي تختص بها إدارة الشؤون القانونية والتحقق من الالتزام في سبيل تدعيم جهود وحدة جمع المعلومات المالية (FIU) للقيام بوظائفها وفق أطر صحيحة، فقد قامت الإدارة بالكثير من الأعمال خلال العام 2024م نوجزها على النحو التالي:

أ الشؤون القانونية

01

تقديم الاستشارات

تقوم الإدارة بشكل مستمر -كلما طلب منها- بتقديم الاستشارات القانونية لرئيس الوحدة وموظفي إدارة التحليل، والمساعدة بإعداد كثير من مسودات رئيس الوحدة ذات الصبغة القانونية.

02

متابعة القضايا

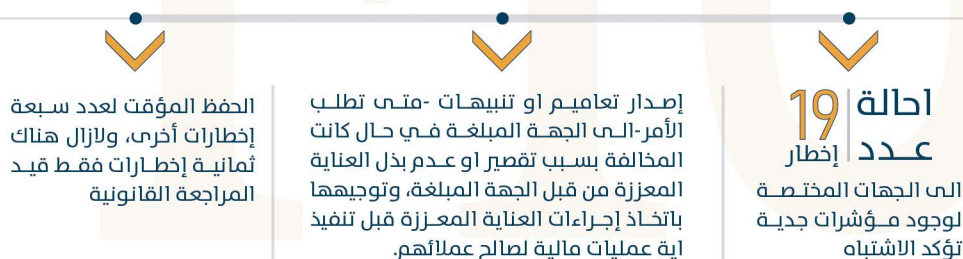
متابعة القضايا القانونية التي تحال الى جهات التحقيق والادعاء المعنية والجهات القضائية المختصة الاخرى.

03

توصيات قانونية

المعالجة القانونية لنتائج التحليل المالي التي يتطلب الامر رفع توصيات قانونية بشأنها

حيث تلقت الإدارة 34 < تم الانتهاء من تحليلها من الناحية المالية والتشغيلية من قبل إدارة التحليل المالي وتطلب الامر دراستها من الناحية القانونية والرفع بتوصيات بشأنها، حيث أوصلت الإدارة بالآتي:



04

FATF

المشاركة في اعداد وصياغة تقرير التحليل الفني لمدى التزام التشريعات القانونية في الجمهورية اليمنية بالتوصيات الست الهامة لمجموعة العمل المالي (FATF).

ب الرقابة والتحقق من الالتزام

حيث تعد الرقابة الفعالة أساسًا لنجاح أي نظام وتعزيز تأثيره في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتكمن أهمية هذه الرقابة في بناء منظومات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى مختلف المؤسسات التابعة بل وحتى جهات الإشراف والرقابة نفسها، لتعزيز امتثالها للقواعد المعيارية المحددة في القانون واللوائح والتعليمات المحلية والمعايير الدولية بهذا الشأن، كما تعتبر الرقابة أهم ركائز تحقيق الالتزام بشكل عام والذي يلقي بتأثيره على منظومة العلاقات الدولية وتطور الاقتصاد القومي للبلاد.

01 منهجية التفتيش الميداني القائم على المخاطر

تم تطوير دليل إجراءات التفتيش الميداني على البنوك والمؤسسات المالية بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (يتم العمل به منذ العام 2022م) بمساعدة ودعم فني من قبل شركة براجم "الشركة المنفذة للدعم الفني المقدم من الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية (USAID)" وهو دليل مختص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفقًا 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 ميداني شاملة بدءًا 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.



تم إعداد خطة سنوية للتفتيش على البنوك وشركات الصرافة وفقًا للمنهجية المستندة على المخاطر.



تم إعداد تقرير نموذجي بشأن إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفقًا للمعايير الدولية وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ولائحته التنفيذية ومنشورات وتعليمات البنك المركزي وإرشادات وحدة جمع المعلومات المالية (FIU).



02 نشر الوعي والتدريب والتثقيف والدعم المعنوي

حيث لا تقتصر عملية النزول الميداني على عملية المراجعة والتقييم والتأكد من التزام المؤسسات المالية بتطبيق إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وكتابة التقرير والمحضر فحسب، بل يتعدى ذلك إلى 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 والمؤسسات المالية وتفعيل دور إدارات المخاطر والمراجعة الداخلية.

التفتيش الميداني



01

حيث تقوم وحدة جمع المعلومات المالية (FIU) بوضع خطط للتفتيش الميداني على البنوك وقطاع الصرافة بالاعتماد على منهجية التفتيش المرتكز على المخاطر وتفعيل الرقابة الميدانية كمهمة ثانوية لوحدة جمع المعلومات المالية (FIU) استنادا الى المادة (31) الفقرة (ح) من قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب؛ عبر النزول الميداني الى البنوك وشركات الصرافة العاملة في اليمن كخطوة أولى بهدف رفع مستوى الامتثال للقانون ولأئحته التنفيذية والتعليمات الرقابية والتوصيات والمعايير الدولية بالإضافة الى إرشادات وحدة جمع المعلومات المالية (FIU) الخاصة بالإخطارات ونماذج الاشتباه، وكذا التعرف على نقاط الضعف التي تشوب أنظمة وبرامج الامتثال كما هدفت الرقابة الميدانية الى تقييم السياسات والإجراءات والبرامج التي يتم تبنيها واتباعها بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتحديد ما إذا كانت تُنفذ حسب الغاية المصممة من أجلها وتحقق الأهداف المنشودة منها على نحو فعال.

02

وتعتمد الوحدة في عملية التفتيش الميداني منهجًا قائمًا 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 وذلك وفق دليل تفتيش ميداني تم اعداده بالتنسيق مع جهات خارجية.

وتتم عملية التفتيش الميداني على البنوك والمؤسسات المالية وفقًا لدليل التفتيش الميداني المعتمد في الوحدة بالمراحل التالية:



التفتيش المكتبي والميداني على البنوك

قامت الإدارة بالتفتيش الميداني على 3 بنوك

للتحقق من مدى الالتزام الفني والتطبيقي لديها لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتم اختبار توافر الحد الأدنى من المعايير لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لتقييم تلك البنوك التي تم النزول عليها، وتم التركيز على مجموعة من المتطلبات أهمها:



بالإضافة الى متطلبات الالتزام الفني والتي تشمل



وتم اعداد تقارير نهائية فيما يخص الالتزام الفني والتطبيقي لتلك البنوك، وتم متابعة بعضها للبدء بإعداد خطة عمل تصحيحية والقيام بموافاة الوحدة بالمستندات والوثائق التي تعكس نية تلك البنوك بالبدء بعملية التصحيح والالتزام، ولا زالت الإجراءات مستمرة

التفتيش المكتبي والميداني على شركات ومنشآت الصرافة



حيث تم الانتهاء من عملية التفتيش الميداني
(إصدار تقارير عن عمليات التفتيش) على عدد

14

شركة صرافة

تقع مراكزها الرئيسية في محافظة حزموت للتحقق من مدى الالتزام الفني والتطبيقي لديها بأنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتم التحقق من توافر الحد الأدنى من المعايير لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لتقييم الشركات والمنشآت التي تم النزول عليها، وتم التركيز على مجموعة من المتطلبات أهمها:

07

إجراءات العناية الواجبة لدى الشركة فيما يتعلق بالعملاء وعملياتهم والمنتجات والمناطق الجغرافية والتقنيات الحديثة

06

حفظ السجلات بما يتوافق مع القوانين النافذة

05

نمط وخطة التدريب

04

دليل السياسات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

03

مدى فعالية وحدة الامتثال

02

مدى استقلالية وحدة الامتثال

01

وحدة الامتثال بالشركة او المنشأة.

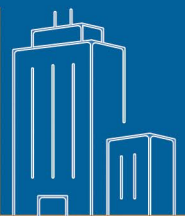
وكانت نتائج التفتيش (التحقق) على النحو التالي

01 الالتزام الفني:

تم الانتهاء من تقييم

14

شركات



وكانت نتائج الالتزام الفني كالتالي:

2

شركات

التقييم | ملتزم



5

شركات

التقييم | ملتزم الى حد كبير



3

شركات

التقييم | ملتزم جزئيا



4

شركات

التقييم | غير ملتزم



ملتزم الى حد كبير

36%

غير ملتزم

29%

21%

14%

ملتزم جزئيا

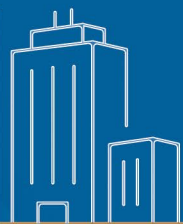
ملتزم

02 الالتزام التطبيقي:

تم الانتهاء من تقييم

14

شركات



وكانت نتائج الالتزام التطبيقي كالتالي:

11

شركات

التقييم | منخفض الفاعلية



2

شركات

التقييم | متوسط الفاعلية



1

شركات

التقييم | منعدم الفاعلية



منخفض الفاعلية

79%

14%

7%

متوسط الفاعلية

منعدم الفاعلية

أربعاً - الاخطارات والاستعلامات والتحليل المالي

تعتبر وحدة جمع المعلومات المالية (FIU) هي الجهة الوطنية المعنية بتلقي الاخطارات عن العمليات المشبوهة في مجال غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وتتلقى وتقوم بالرد على الاستعلامات التي ترد إليها من السلطات المعنية والوحدات النظرية، وهي بذلك تقوم بالمهام التالية:

01

فحص الإخطارات

فحص الإخطارات الواردة من الجهات المبلغة وكذا طلبات الاستعلام من الوحدات النظرية أو السلطات الأجنبية المختصة وإشعار الجهة المبلغة باستلام الإخطار أو طلب الاستعلام.

02

تسجيل الإخطارات

تسجيل الإخطارات في قاعدة البيانات الخاصة بالوحدة موضحاً نوع واسم الجهة المبلغة واسم ونوع المشتبه به والمستفيدين والجسرية وسبب الاشتباه والاداة المستخدمة (نقدية، شيكات، أسهم) وكذا الاسلوب المستخدم (تحويل، ايداع، سحب، نقل اموال) وتوقيت استلام الإخطار وأي بيانات أخرى قد تبرز في نموذج البلاغ.

03

التحقق من استيفاء الجهة المبلغة

التحقق من استيفاء الجهة المبلغة لبيانات نموذج الإخطار ومدى مطابقتها لإرشادات الإخطار والنماذج التي حددتها الوحدة، ورفع نتيجة ذلك لمدير الإدارة

04

وضع النموذج الخاص

وضع النموذج الخاص بعملية التحليل على ملف الإخطارات وتسجيله في السجل المخصص لذلك وإرساله إلى قسم التحليل المالي وأخذ استلام بذلك مع توضيح تاريخ التسليم.

05

استلام ملف التحليل

استلام ملف التحليل النهائي بعد توجيه رئيس الوحدة مع تحديد المدة الزمنية التي استغرقها الإخطار في التحليل منذ تاريخ وصوله حتى صدور القرار النهائي فيه، وأحالتها إلى الجهات المختصة أو الحفظ.

06

إعداد التقارير

عداد التقارير الدورية عن أعمالها وإنجازاتها

وترتبط عدد هذه الاخطارات والاستعلامات التي تتلقاها الوحدة طردياً مع مستوى الثقافة المجتمعية والمؤسسية بجرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي كادت أن تنعدم في ظل الوضع الحالي الذي يعيشه الوطن، والذي شكل حجر عثرة في سبيل نجاح جهود مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، إلا أن الوحدة قد تحملت على عاتقها طوال الفترة السابقة تبني سياسة التثقيف عن طريق الدورات التدريبية وورش العمل وحملات التفتيش والتوعية ومتابعة إجراءات التصحيح وكذا الاجتماعات والمراسلات مع المؤسسات والجهات الرقابية والإشرافية.

ونورد أبرز الجهود التي تم بذلتها الوحدة في ظل هذا الالتزام، مع الإشارة إلى استمرار تزايد اخطارات العمليات المشبوهة خلال العام 2024م؛ والذي يعزى إلى نجاح جهود الوحدة في الرقابة والتفتيش ورفع الوعي لدى الجهات المعنية من خلال ورش العمل التوعوية في هذا المجال، والتي لازالت تسعى إلى مضاعفة تلك الجهود وإلى تعزيز جودة تلك الإخطارات بما ينعكس إيجاباً على عمليات التحليل.

وتبرز أهم التحديات في مرحلة ما بعد استلام الإخطار، في جانب البحث الإلكتروني الذي تفتقده معظم أجهزة الدولة التي لاتزال تعمل وفق للطريقة التقليدية في تقييد وحفظ وأرشفة وإنجاز معاملاتها، والذي يصعب معه الحصول على الكثير من المعلومات ذات الأهمية القصوى لعمل الوحدة.

جدول يوضح إجمالي عدد الإخطارات والاستعلامات خلال الثلاث السنوات الأخيرة من 2022 - 2024م

2024

2023

2022

133

94

65

الإخطارات

507

429

363

الاستعلامات

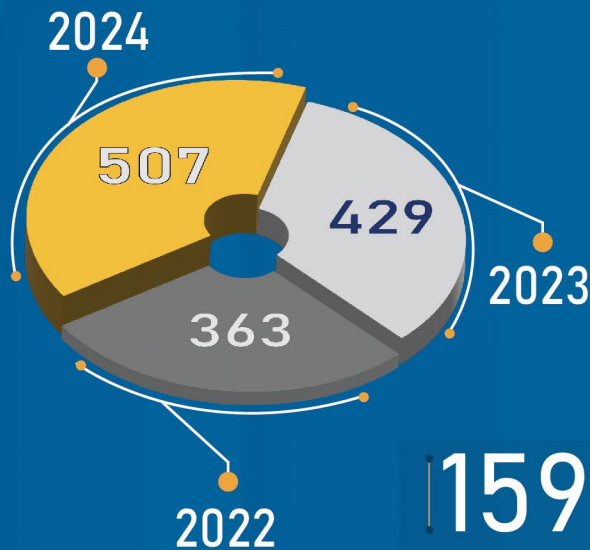
640

523

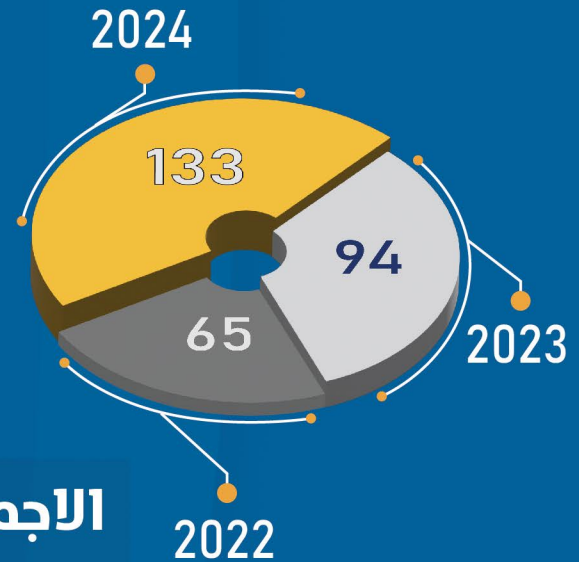
428

الإجمالي

1299 إجمالي
الاستعلامات



292 إجمالي
الإخطارات



1591 إجمالي

ملاحظة

تشمل الاستعلامات الصادرة والواردة من وإلى الوحدة وكافة الجهات المعنية / الطلبات الإضافية المتعلقة بالإخطارات / الاستعلامات الواردة والصادرة الخارجية

اجمالي الحالات الواردة والصادرة لوحدة جمع المعلومات المالية (FIU) حسب النوع
مقارن لثلاث سنوات حتى نهاية العام 2024 م

2024

2023

2022

الاختبارات (محلية) 15% 65 < 18% 94 < 21% 133 <

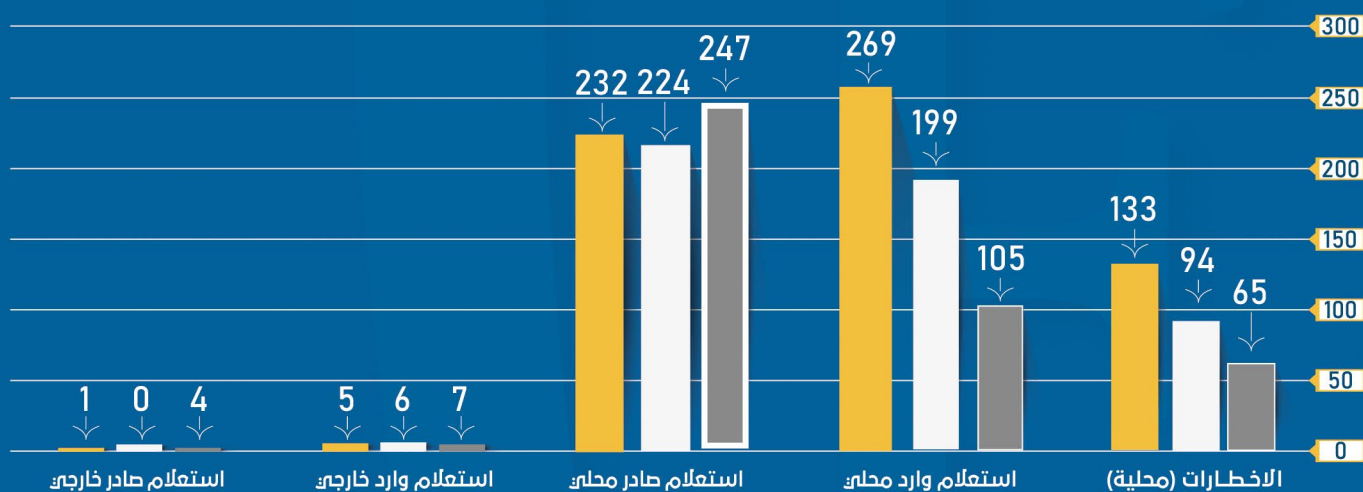
استعلام وارد محلي 24,5% 105 < 38% 199 < 42% 269 <

استعلام صادر محلي 58% 247 < 43% 224 < 36% 232 <

استعلام وارد خارجي 1,5% 7 < 1% 6 < 0,8% 5 <

استعلام صادر خارجي 1% 4 < 0% 0 < 0,2% 1 <

الإجمالي 100% 428 < 100% 523 < 100% 640 <



2024

2023

2022

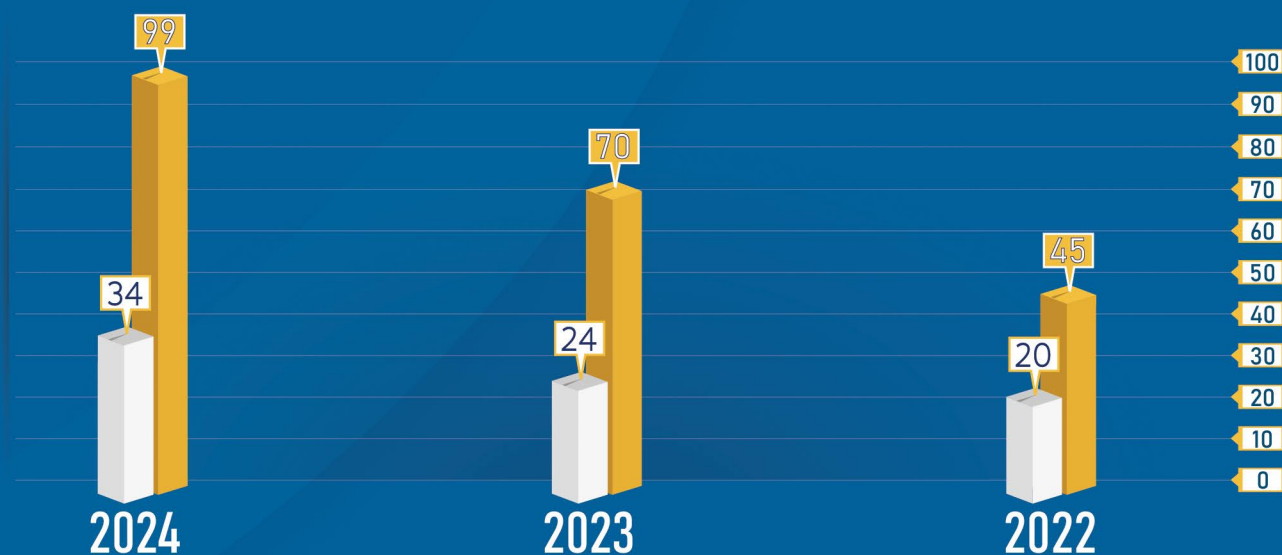
جدول يوضح توزيع الإخطارات الواردة المحلية وفقا للجهة المبلغة
مقارن من 2022 - 2024 م

2024

2023

2022

بنوك	69%	45	<	74,4%	70	<	74,4%	99	<
شركات صرافة	31%	20	<	25,5%	24	<	25,6%	34	<
جهات الرقابة والاشراف	0%	0	<	0%	0	<	0%	0	<
أخرى	0%	0	<	0%	0	<	0%	0	<
الإجمالي	100%	65	<	100%	94	<	100%	133	<

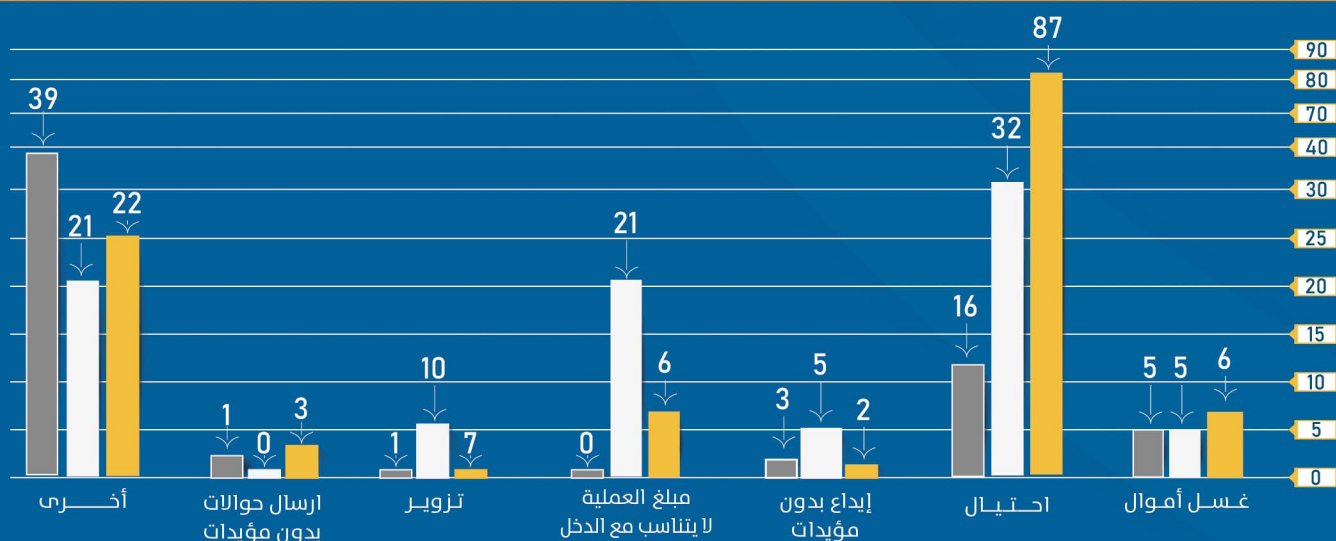


شركات صرافة

بنوك

جدول يوضح توزيع الإخطارات الواردة الى الوحدة وفقا لنوع الشبهة
مقارن خلال السنوات من 2022 - 2024 م

2024		2023		2022		
7,6%	6	5,4%	5	7,6%	5	غسل أموال
66%	87	34%	32	24,6%	16	نصب واحتيال
1,5%	2	5,4%	5	4,6%	3	إيداع بدون مؤيدات
3,7%	6	22,4%	21	0%	0	مبلغ العملية لا يتناسب مع الدخل
5,3%	7	10,6%	10	1,5%	1	تزوير
2%	3	0%	0	1,5%	1	ارسال حوالات بدون مؤيدات
17%	22	22,3%	21	60%	39	أخرى
↓		↓		↓		
100%	133	100%	94	100%	65	الإجمالي

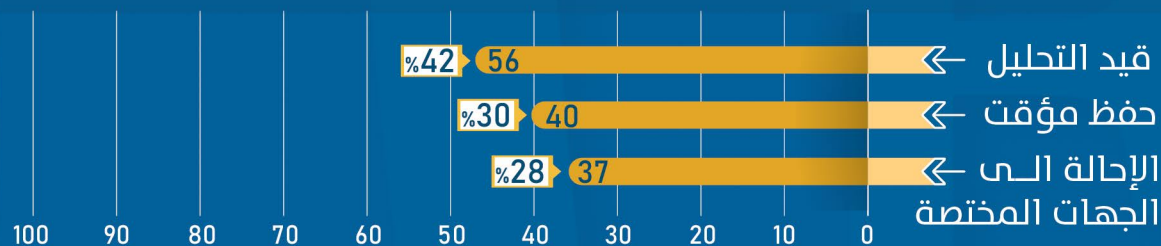


2024

2023

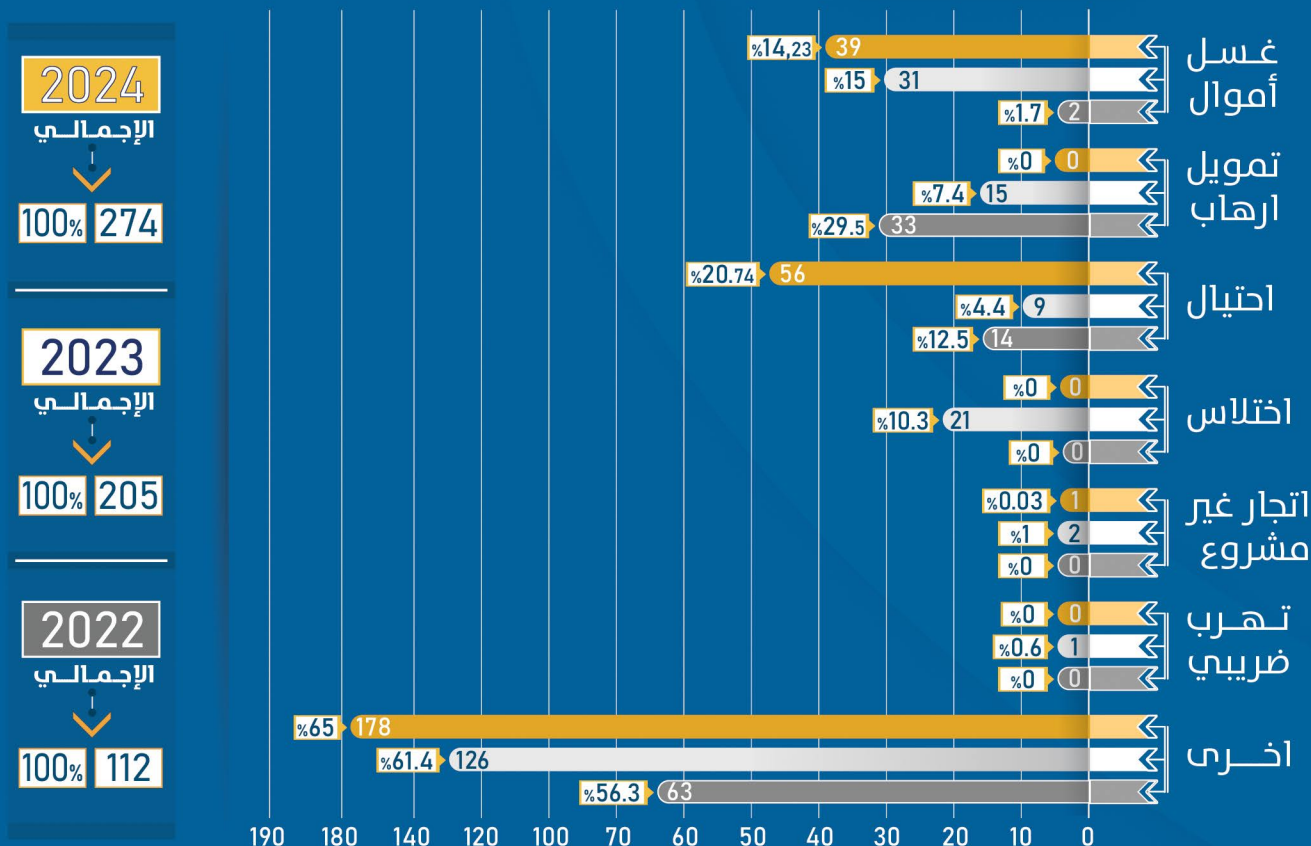
2022

جدول يوضح توزيع الإخطارات الواردة الى الوحدة وفقا للأجراء المتخذ بشأنها حتى نهاية العام 2024



الإجمالي 133 100%

جدول يوضح الاستعلامات الواردة الى الوحدة حسب نوع الشبهة مقارن من 2022 - 2024 م



جدول يوضح توزيع الاستعلامات حسب نوع ومصدر الاستعلام مقارن خلال السنوات من 2022 - 2024 م

2024	2023	2022	
269	199	105	محلي - وارد
232	224	247	محلي - صادر
5	6	7	خارجي - وارد
1	0	4	خارجي - صادر
507	429	363	الإجمالي

عدد الاستعلامات الواردة والصادرة
الى الوحدة خلال العام 2024م بلغ **507** | بمعدل زيادة عن **18%**
استعلام العام السابق بنسبة



* استعلامات ترد الى الوحدة من الجهات الرقابية والإشرافية وجهات انفاذ القانون.
* استعلامات صادرة من الوحدة بناء على الطلبات الإضافية المتعلقة بالإخطارات بالإضافة الى طلبات معلومات المتعلقة باستعلامات واردة من جهات الرقابة والإشراف وجهات انفاذ القانون.

إحصائيات مقارنة لتقارير المعاملات المشبوهة (STR) للفترة 2023-2024م

التحليل وفقا لعدد الاخطارات



01 الإخطارات التي تلقتها وحدة جمع المعلومات المالية

FIU

ويعود السبب وراء الزيادة الملحوظة في عدد الإخطارات الواردة الى وحدة جمع المعلومات المالية (FIU) الى عدة أسباب أهمها

FATF

الجهود التي تقوم بها وحدة جمع المعلومات المالية (FIU) بالتعاون مع اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والجهات الداعمة في مجال الدعم الفني؛ التي تسعى الى رفع الوعي بمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى البنوك وقطاع الصرافة والمهن المعنية، من خلال الفعاليات التدريبية وورش العمل التي قدمت لتلك القطاعات وهو الامر الذي أثر بشكل إيجابي ومباشر على ارتفاع عدد وجودة الإخطارات المرفوعة الى الوحدة.

التدابير الوقائية

التدابير الوقائية التي قام بها البنك المركزي من خلال التعليمات الرقابية والتنظيمية للبنوك وشركات الصرافة والتي عززت من زيادة فعالية أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى تلك الجهات

التفتيش الميداني

المتابعة والتفتيش الميداني المكثف الذي تقوم به وحدة المعلومات المالية والبنك المركزي على البنوك وقطاع الصرافة خلال العام 2024م والذي ساهم بشكل مباشر في تعزيز الالتزام ورفع الوعي لديهم للتعرف على مؤشرات الاشتباه واخطار الوحدة،

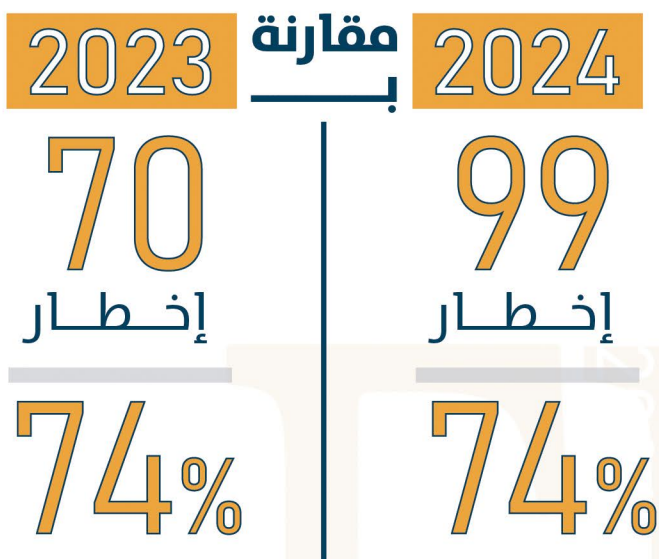
تعزيز إدارات الامتثال

تعزيز إدارات الامتثال لدى البنوك وقطاع الصرافة بالموارد البشرية المؤهلة

التحليل وفقا للجهة المبلغة

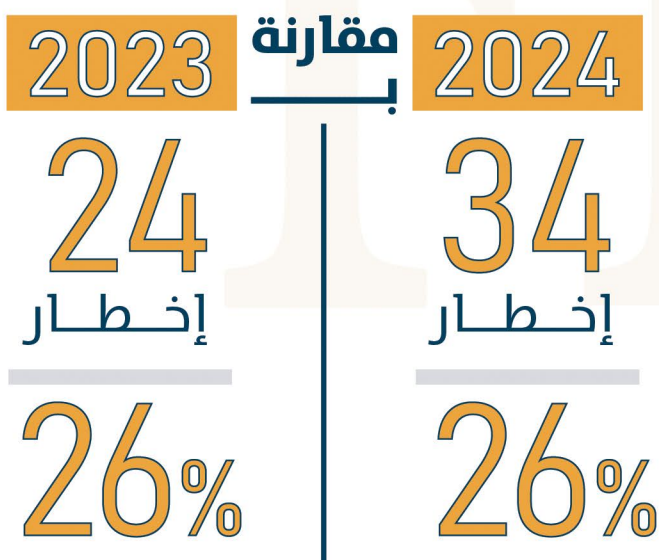
01 البنوك

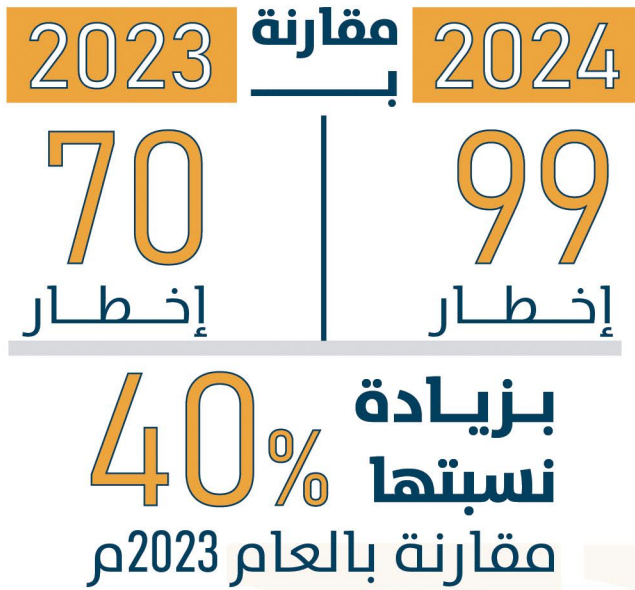
احتلت البنوك النسبة الأكبر في عدد الإخطارات التي تلقتها الوحدة حيث بلغت عدد الإخطارات الواردة من البنوك لعام 2024م عدد (99) اخطار من اجمالي الإخطارات الواردة أي ما نسبته (74%) من اجمالي الإخطارات، مقارنة بـ (70) اخطار خلال عام 2023م، أي ما نسبته (74%) من اجمالي الإخطارات في نفس العام



02 شركات الصرافة

كما احتلت شركات الصرافة المرتبة الثانية من حيث عدد الإخطارات التي تلقتها الوحدة حيث بلغت عدد الإخطارات الواردة من شركات الصرافة لعام 2024م عدد (34) اخطار أي ما نسبته (26%) من اجمالي الإخطارات، مقارنة بـ (24) اخطار خلال العام 2023م، أي ما نسبته (26%) من اجمالي الإخطارات





03 إجمالي الإخطارات التي تلقتها الوحدة

بلغت إجمالي عدد الإخطارات التي تلقتها الوحدة خلال عام 2024م (133) إخطار مقارنة بـ (94) إخطار خلال العام 2023م بزيادة نسبتها (40%)



04 عدد الاستعلامات الصادرة من قبل الوحدة التي

بلغ عدد الاستعلامات الصادرة من قبل الوحدة إلى الجهات المعنية خلال الأعوام من 2022 حتى عام 2024م عدد (251، 224، 228) استعلام صادر على التوالي، منها ما يتعلق بطلب معلومات حول استعلامات واردة من جهات التحقيق والادعاء والجهات الرقابية والإشرافية بشكل رئيسي والجهات المعنية الأخرى، بالإضافة إلى الاستعلامات التي تتعلق بالإخطارات موضوع التحليل ويستدعي استكمالها الحصول على معلومات إضافية.

التغذية العكسية الصادرة من الوحدة الى الجهات المبلغة

أصبح مصطلح التغذية العكسية متداول في كافة مجالات العمل المختلفة، ويقصد به المعلومات العكسية التي تعود الى مصدرها او مرسلها لتقييم جودة المعلومات في تحقيق الهدف من ارسالها بالمقارنة مع معايير معدة مسبقاً او أفضل الممارسات وتهدف تلك المعلومات الى تحسين جودة الأداء وتعتبر من اهم وسائل التعليم والتصحيح الموجهة

حيث قامت وحدة جمع المعلومات المالية (FIU) بأرسال

2024

69

رسالة تغذية عكسية

موجهة للبنوك وشركات الصرافة تحتوي على توضيحات وتعليمات بشأن مدى جودة الإخطارات المستلمة من قبلهم، وأيضا ما آلت اليه نتائج تحليل الإخطارات سواء بالحفظ او الإحالة الى الجهات المعنية.

الختامة

بالرغم من إعادة تشكيل وحدة جمع المعلومات المالية (FIU) في العاصمة المؤقتة - عدن عام 2020م، والتحديات التي واجهتها في بداية عملها سواءً جائحة كورونا التي فتحت المجال أمام عملية الإغلاق العام والخاص أو فيما يتعلق بنقص الموارد البشرية المؤهلة والمدرّبة أو الموارد المالية أو التقنية، وأيضاً حداثة عمل كافة أجهزة الدولة وعدم أتمته قواعد البيانات والمعلومات بما يؤدي إلى تسرب أو ضياع الكثير من المعلومات والوثائق إلى خارج المنظومة الحكومية دون رجعة، وبعيق جهود البحث فيما تبقى منها، ضعف الكادر الحكومي والخاص للعمل وفق مقتضيات الامتثال، وثقافة المجتمع المضادة للالتزام، وكل ما للظروف الراهنة من تأثير.

إلا أن وحدة جمع المعلومات المالية (FIU) سعت بكل تفاني ومسؤولية بما تمتلكه من موارد في مواجهة تلك التحديات والعمل على إعداد اللائحة الداخلية التي تنظم عمل الوحدة ورفعها إلى مجلس الوزراء واعتمادها، تصميم وإعداد نماذج العمل ونماذج الاخطارات عن العمليات المشبوهة وتعميمها على كافة الجهات المعنية بالإبلاغ، بناء قدرات كافة موظفي الجهات المعنية من خلال الدورات التدريبية وورش العمل وتعزيز دور مسؤولي الامتثال لدى تلك الجهات، إعداد التقارير المطلوبة من قبل الجهات والهيئات الدولية ذات العلاقة من أجل إبراز جهود كافة الجهات المعنية في الجمهورية اليمنية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وغيرها من الانجازات المذكورة في التقرير...

والله تعالى نسأل أن يوفق الجميع لكل ما فيه خير وصلاح هذا الوطن..