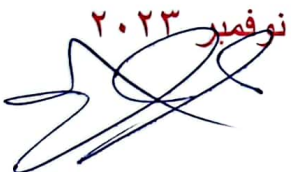


بنك الشرق اليمني للتمويل الأصغر الاسلامي

برنامج الامتثال

نوفمبر ٢٠٢٣



## برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في بنك الشرق اليمني الإسلامي للتمويل الأصغر

### مقدمة:

يحرص بنك الشرق اليمني للتمويل الأصغر الإسلامي على إخضاع كافة معاملاته لإجراءات ومتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على ضوء القوانين واللوائح والتعليمات الرقابية ووفقاً لأفضل الممارسات المعمول بها التي من شأنها أن تفي بكافة المتطلبات التنظيمية والقانونية وتساهم في حماية النظام المالي الوطني والعالمي وحماية البنك وعملائه وموظفيه. يؤكد بنك الشرق اليمني للتمويل الأصغر الإسلامي بموجب هذا البرنامج على التزامه بالقوانين والأنظمة والقواعد والمبادئ التوجيهية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفقاً للقانون الوطني رقم (1) لسنة ٢٠١٠م ولائحته التنفيذية والقانون رقم (17) لسنة 2013م ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما ووفقاً للتعليمات والمنشورات الصادرة من البنك المركزي اليمني ووحدة جمع البيانات المالية في المنشور رقم (1) والمنشور رقم (2) لسنة ٢٠١٢م وأية تعليمات لاحقة، وكذلك التوصيات الدولية الصادرة عن مجموعة العمل المالي (فاتف) ولجنة بازل وكل الجهات النظامية ذات العلاقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

تم اعتماد هذه الدليل من قبل أعلى سلطة في البنك ممثلة بمجلس الإدارة، يلتزم فيها بنك الشرق اليمني للتمويل الأصغر الإسلامي بالآتي:

- وضع سياسات وإجراءات مكتوبة خاصة بالتعرف على هوية العملاء متوافقة مع إجراءات العناية الواجبة ومبدأ اعرف عميلك.
- تعيين مسؤول يقوم بمهام وأعمال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ويشرف على برنامج الامتثال في البنك.
- وضع نظام آلي وفقاً للمنهج المستند على المخاطر للتعرف على العمليات المشتبه بها ومراقبتها.
- اعتماد قنوات واضحة لرفع الإخطارات الداخلية والخارجية عن أي عمليات مشتبه بها.
- تدريب الموظفين بصورة مستمرة للتعرف على مؤشرات الاشتباه وإجراءات التحقق والتبليغ عن العمليات المشتبه بها وتحديث برامج التدريب تبعاً لما يستجد من تعليمات وقوانين.
- تعريف الموظفين بواجباتهم التي حددها القانون تجاه المعاملات التي قد تتضمن اشتباه لعمليات غسل أموال أو تمويل إرهاب ومسئولياتهم القانونية في حال عدم الالتزام بها.
- عمل برنامج تدريبي مستمر للتعريف بإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لجميع موظفي البنك والمدراء وأعضاء مجلس الإدارة.
- وضع إجراءات خاصة بحفظ السجلات تضمن حفظ هوية العملاء ومعاملاتهم بشكل آمن.
- عمل مراجعه دورية ومستمرة لسياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للتأكد من فعاليتها وتوافقها مع التعليمات الصادرة عن الأمم المتحدة والجهات الدولية ذات العلاقة ويقوم بنك الشرق اليمني للتمويل الأصغر الإسلامي بمراجعة جميع أنشطته وعملياته بصورة مستمرة للتأكد من:

\* عدم تنفيذ أي معاملات من وإلى بلدان مشمولة بعقوبات دولية، أو الدول الغير منخرطة في جهود مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب ويقوم البنك بمراجعة جميع انشطته وعملياته للتأكد من عدم ارتباطها بأي من تلك الجهات.

\* القيام بإجراءات العناية المعززة عند انشاء العلاقات مع البنوك المراسلة وعمل الاستبيانات اللازمة وطلب المعلومات للوقوف على إجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في هذه البنوك قبل بدء التعامل، ويتم تحديث البيانات وفقاً للطرق المعمول بها وكلما دعت الحاجة.

\* يمتلك البنك نظام آلي يتضمن قوائم أسماء المشمولين بعقوبات دولية أو محلية يعمل على فحص أسماء الأشخاص والكيانات وأطراف العمليات المالية ويتخذ الإجراءات اللازمة لإيقاف ومنع التعامل مع هذه الأطراف، ويساعد في مراقبة علاقة العملاء والعمليات المالية، ويتم تحديث بيانات هذا النظام بشكل مستمر.

\* يضع بنك الشرق اليمني للتمويل الاصغر الاسلامي سياسات خاصة بتحديد الأشخاص المعرضين سياسيا بحكم مناصبهم واقاربهم ومساعدتهم واتخاذ اجراءات العناية المعززة والمشددة تجاههم تبعا لدرجة المخاطر المرتبطة بهم.

جميع موظفي بنك الشرق اليمني للتمويل الاصغر الاسلامي بمن فيهم أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مسنولين عن تنفيذ هذه السياسة وفي سبيل ذلك يتم عمل ما يلي:

### سياسات وإجراءات وضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- 1- جميع المستندات المتعلقة بالعمليات المصرفية يتم حفظها وفقاً لما ينص عليه القانون حيث يحتفظ البنك بالوثائق والمستندات لمدة خمس سنوات أو أكثر بعد انتهاء العلاقة مع العميل.
- 2- الى جانب الجولات التفتيشية المنفذة من قبل البنك المركزي اليمني فان بنك الشرق اليمني للتمويل الاصغر الاسلامي يخضع للمراجعة من قبل مراجعين خارجيين للتأكد من مدى التزامه بلوائح وقوانين غسل الأموال تمويل الإرهاب.
- 3- لا يقيم بنك الشرق اليمني للتمويل الأصغر الاسلامي أي علاقات تجارية مع بنوك وهمية ليس لديها وجود مادي فعلي أو لا تخضع لسلطة قضائية في تلك الدول التي تم الترخيص لها فيها.
- 4- لدى البنك سياسات تشمل العلاقة مع الأشخاص المعرضون سياسيا بحكم مناصبهم وعائلاتهم ومساعدتهم المقربون.

### إدارة الامتثال:

- لدى البنك إدارة امتثال مسنولة عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على مستوى الإدارة العامة والفروع يتم تزويدها بالإمكانيات المطلوبة والأنظمة اللازمة للقيام بمهامها.
- عين بنك الشرق اليمني الاسلامي للتمويل الاصغر مدير إدارة امتثال ونائب له في حال غيابة و استعمل افضل المعايير عند



التعيين ويقوم البنك بمنحه الصلاحيات اللازمة وضمان الاستقلالية الكاملة والوصول غير المقيد للمعلومات والاطلاع على البيانات التي تمكنه من الوقوف على مدى الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات وقد تم ابلاغ وحدة جمع المعلومات بأسمائهم ووظائفهم. - يشمل برنامج الامتثال في البنك تعيين ضباط اتصال على مستوى الفروع معينين بالقيام بمهام الرقابة على العمليات والتأكد من اتباع الإجراءات في الفروع ورفع التقارير و الإبلاغ عن العمليات المشتبه بها الى إدارة الامتثال.

### المنهج المستند على المخاطر:

بالاستناد إلى التشريعات المحلية والدولية والتوصيات الصادرة عن مجموعة العمل المالي " FATF " ولجنة بازل والبنك المركزي اليمني فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتي ألزمت البنوك باعتماد النهج القائم على المخاطر قام البنك بتصنيف عملائه إلى 3 تصنيفات كالآتي:

- (١) عميل ذو مخاطر عالية.
- (٢) عميل ذو مخاطر متوسطة.
- (٣) عميل ذو مخاطر منخفضة.

ووفقاً للمنهج المستند على المخاطر، يتم التعرف على المخاطر وفقاً لمحاور التصنيف الآتية:

- مخاطر العميل.
- مخاطر الخدمة والمنتج.
- مخاطر قنوات تزويد الخدمة.
- مخاطر متصلة بالنطاق الجغرافي.

كما يقوم البنك بإعادة تقييم هذه التصنيفات كل سنتين او كلما دعت الحاجة لذلك.

### مبدأ اعرف عميلك " إجراءات العناية الواجبة" / إجراءات العناية الواجبة المعززة:

- لا يتم فتح الحسابات للأشخاص والكيانات الا بعد التأكد من هويتهم ووثائقهم وفقاً لإجراءات العناية الواجبة / المعززة بحسب حالة العميل ومتطلبات اعرف عميلك.
- يتم الحصول على كافة البيانات الشخصية للعميل المعززة بهوية العميل ومصدر الأموال والغرض من فتح الحساب وتحري معرفة المستفيد الحقيقي من الحساب مع الاحتفاظ بما تم الحصول عليه من وثائق ومستندات لدى البنك بما لا يقل عن خمس سنوات او اكثر بعد تاريخ انتهاء العلاقة مع العميل.
- عدم قبول التحويلات الإلكترونية الواردة بدون الحصول على تفاصيل المرسل وجميع التحويلات الصادرة تشمل تفاصيل المستفيد والغرض من التحويل والعلاقة مع المستفيد.

### فحص ومنع العمليات المشتبه بها والاحطار عنها:

- لدى البنك قنوات تبليغ واضحة خاصة بالإحطار عن المعاملات المشتبه بها ويتم توثيقها.
- اعتماد اجراءات واضحة لقيام الموظفين بالإحطار الداخلي عن العمليات المشتبه بها إلى ادارة الامتثال وكذلك اتباع البنك ممثلاً بإدارة الامتثال بالإحطار عن العمليات المشتبه بها إلى وحدة جمع المعلومات المالية وفقاً للتعليمات والإجراءات المتبعة.

### متابعة العمليات:

- لدى البنك نظام رقابي فعال لمتابعة الانشطة غير الاعتيادية والانشطة المشتبه بها يغطي جميع عمليات التحويلات المالية وأي وسائل مالية اخرى.

### تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- تقوم إدارة الامتثال بعمل تقييم شامل لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بما يكفل تحديد وتقييم هذه المخاطر بما يكفل تحديد أولوياتها وتوزيع الموارد التي تفضي الى وضع الإجراءات المخففة لها واخضاعها للمراقبة المستمرة للتأكد من نجاعة الإجراءات في تخفيف المخاطر وبقائها ضمن الحد المقبول.

### سياسة اعرف موظفك:

- تقوم ادارة الموارد البشرية باتباع اجراءات اكثر دقة في عملية التوظيف و بالتأكد والتحقق من صحة وسلامة الوثائق المقدمة من الشخص المتقدم قبل إتمام العملية وعمل الاختبارات اللازمة التي من شأنها التأكد من السجل السلوكي والمعرفي للموظف ومن نزاهته وحسن خلقه.

### التدريب المستمر:

- يتلقى جميع الموظفين تدريب أساسي ضمن برنامج تدريب سنوي يعمل على رفع وعي الموظفين في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب ومخاطر غسل الأموال وكيفية التعرف على مؤشراتها والحد منها.
- يتم تدريب الموظفين على المهام قبل تسليمهم أعمالهم ، كما يتم عمل تدريب دوري مناسب لعامة الموظفين بما لا يقل عن مرة واحدة في السنة وكلما دعت الحاجة.

### حفظ السجلات:

- يتم توثيق مستندات العميل بصورة آلية كما يتم حفظ المستندات و الوثائق المستلمة من العميل طرف البنك في مكان آمن و الوصول اليها وفقاً للصلاحيات المعتمدة.

- يتم الاحتفاظ بالسجلات طوال فترة تعامل العميل مع البنك ولمدة خمس سنوات أو اكثر بعد انتهاء العلاقة مع العميل.

### مراقبة الامتثال:

- تخضع إدارة الامتثال لمراجعات مستقلة من قبل إدارة المراجعة الداخلية التي تعمل كخط دفاع ثالث، ومن قبل موظفي البنك المركزي اليمني ومدققين خارجيين مستقلين، بما يضمن التحديث المستمر لبرنامج الامتثال وتناسبه مع إدارة المخاطر التنظيمية، ويتم التنسيق بين الإدارتين بما يكفل تحقق ادارة المراجعة من التزام كافة القطاعات والاقسام في البنك بإجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، ومعالجة اية جوانب قصور قد تظهر.

### الفساد والرشوة والاحتيال:

يحرص بنك الشرق اليمني على وضع واعتماد الإجراءات التي من شأنها تعزيز الاخلاقيات الحسنة ونشر السلوكيات الجيدة ويمنع على موظفيه ومسؤوليه الدخول مع العملاء في أية علاقات قد تمثل تضارب مصالح أو قد تؤدي الى حصول بعض العملاء على معاملة تفضيلية، كما يمنع على موظفي البنك اخذ اية مبالغ مالية نظير الحصول على تسهيل إجراءات او غيرها ويضع العقوبات الملزمة لمنع مثل هذا السلوك.

كما يحرص البنك على توفير اقصى حد ممكن من الحماية للعملاء وإحاطة معاملاتهم بالسرية اللازمة، كما يحرص البنك على تزويد العملاء بالتعليمات التي من شأنها نشر الوعي بالاحتيال التي قد يتعرضون لها وكيفية تجنبها.

### مدونة قواعد السلوك (اخلاقيات المهنة):

بنك الشرق اليمني للتحويل الاصغر الاسلامي يعتمد مبادئ الاخلاق، النزاهة، الأمانة والتعامل بعدالة، حيث تشكل هذه المبادئ الاساس التي يبني عليها سمعة البنك وتعزيز حضوره في السوق المصرفية. ولغاية ذلك قام البنك بإصدار مدونه السلوك المهني (اخلاقيات المهنة) التي تهدف إلى توثيق بعض المبادئ المحددة لهذه المدونة والسلوك الذي سيعمل به مدراء البنك، رؤوس الأقسام، وجميع الموظفين في اداء مسنولياتهم المتعلقة بأنشطة واعمال البنك لخلق بيئة عمل صحية، يتم الالتزام فيها بالتشريعات والقوانين والسلوك الأخلاقي المتسم بالنزاهة والأمانة ومنعا لتضارب المصالح وحفاظا على سرية العمل المصرفي ومعلومات البنك وعملائه.

إعداد مجلس الإدارة

أ. صادق عبده ناجي سعيد

إدارة الامتثال والمخاطر

نجيب الشهاري

مارب ١٥-١١-٢٠٢٣ م