



الحوكمة كركيزة أساسية لثقافة الامتثال

إعداد

وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

المملكة الأردنية الهاشمية



المقدمة:-

- الحوكمة ليست مجرد إطار تنظيمي بل ثقافة مؤسسية.
- الامتثال الفعال يتطلب إشراف الإدارة العليا واستقلالية الوظائف.
- توصيات مجموعة العمل المالي (FATF) وضعت معايير محددة لضمان فعالية واستقلالية أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.



إشراف مجلس الإدارة والإدارة العليا:-

- القيادة العليا تحدد اتجاه المؤسسة.
- المساءلة من خلال تقارير دورية ومؤشرات أداء لمتابعة الامتثال.
- دمج الامتثال في الاستراتيجية المؤسسية.

ارتباط ذلك مع توصيات مجموعة العمل المالي (FATF):-

- **التوصية (18):** الرقابة الداخلية والفروع والشركات التابعة الاجنبية:-
 - ✓ تطبيق برامج لمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب بما يشمل السياسات والاجراءات والضوابط الداخلية.



استقلالية وسلطة وظيفة الامتثال:

- فصل وظيفة الامتثال عن خطوط الأعمال لتجنب تضارب المصالح.
- تقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق.
- امتلاك صلاحيات التحقيق وفرض السياسات.
- القدرة على رفع التقارير دون تدخل أو تعطيل.

ارتباط ذلك مع توصيات مجموعة العمل المالي (FATF):-

- **التوصية (18):** الرقابة الداخلية والفروع والشركات التابعة الاجنبية:-
 - ✓ ادارة الالتزام من ضمنها تعيين مسؤول الالتزام على مستوى الادارة، وانشاء وحدة تدقيق مستقلة لاختبار النظام.
 - ✓ تطبيق برامج لمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب مع الاخذ بعين الاعتبار مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب وحجم الاعمال.
- **التوصية (26):** التنظيم والرقابة على المؤسسات المالية:
 - ✓ تحديد جهة رقابية يكون منوط بها مسؤولية تنظيم ورقابة التزام المؤسسات المالية بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.



الموارد:-

- كوادر مؤهلة ومدربة باستمرار.
- رصد المعاملات.
- ميزانيات مناسبة لدعم الأنشطة الرقابية.

ارتباط ذلك مع توصيات مجموعة العمل المالي (FATF):-

التوصية (10): العناية الواجبة تجاه العملاء:

✓ اتخاذ اجراءات العناية الواجبة بصفة مستمرة للتدقيق في العمليات التي تتم طوال فترة قيام العلاقة لضمان اتساق العمليات التي يتم اجراؤها.

التوصية (18): الرقابة الداخلية والفروع والشركات التابعة الاجنبية:-

✓ ايجاد برامج تدريب مستمرة للموظفين.



بناء ثقافة امتثال مستدامة

- حماية المبلغين.
- دمج الامتثال في العمليات التشغيلية.

ارتباط ذلك مع توصيات مجموعة العمل المالي (FATF):-

التوصية (1): تقييم المخاطر وتطبيق النهج القائم على المخاطر:
✓ ينبغي على المؤسسات المالية اتخاذ خطوات ملائمة لتحديد المخاطر وتقييمها وفهمها.

التوصية (21): التنبيه وسرية الإبلاغ:
✓ ينبغي أن تتمتع المؤسسات المالية ومديروها ومسؤولوها وموظفوها بالحماية بحكم القانون.



التكيف مع المخاطر الجديدة

- مواجهة الجرائم الإلكترونية والابتكار في أساليب غسل الأموال.
- تطوير السياسات بشكل دوري لمواكبة التغيرات.

ارتباط ذلك مع توصيات مجموعة العمل المالي (FATF):-

التوصية (1): تقييم المخاطر وتطبيق النهج القائم على المخاطر:

✓ تحديث عمليات تقييم المخاطر على مستوى الدولة وعلى مستوى المؤسسة المالية.

✓ متابعة تنفيذ السياسات والضوابط والاجراءات.

التوصية (15): التقنيات الجديدة:

✓ تحديد وتقييم المخاطر التي قد تنشأ عن تطوير منتجات وتقنيات جديدة.



**Board
Oversight**



**Compliance
Function
Independence
& Authority**



**Resources
& Training**



**Sustainable
Compliance
Culture**

Alignment with FATF Recommendations



الخلاصة:-

- الحوكمة هي العمود الفقري لثقافة الامتثال.
- وضعت توصيات مجموعة العمل المالي من خلال التوصيات الصادرة عنها منهج واضح لحوكمة ثقافة الامتثال.
- المؤسسات التي تطبق هذه المبادئ تحقق استدامة وثقة أكبر لدى الجهات الرقابية والمجتمع.
- ضرورة تعزيز استقلالية وظيفة الامتثال.
- ضرورة الاستثمار في الموارد البشرية والتقنية.
- أهمية دمج الامتثال في الاستراتيجية المؤسسية.
- ضرورة القيام بمراجعة دورية للمخاطر وفق نهج واضح مستند على المخاطر.



شكراً لحسن استماعكم

وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

info@amlu.gov.jo