الرافدين يطلق تقريره الخاص بمراحل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اطلق مصرف الرافدين، اليوم الثلاثاء، تقريره الخاص بمراحل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وذكر بيان للمصرف تلقته "المطلع"، أنه:"أصدر تقريره الخاص بمراحل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإجراءات التي أسهمت في تحقيق هذا الإنجاز والعناية الواجبة تجاه الزبائن واستخدام أفضل نماذج فتح الحسابات وتحديث معلومات الزبائن الأخرى، بالإضافة إلى ذلك الحصول على برامج الرصد والمتابعة التي تمنع القيام بأي معاملات مخالفة من خلال أنشطة مشبوهة والتصدي لها وابلاغ الجهات المعنية بشأنها".

وأكد أن:"التقرير يعكس مدى الالتزام في تطبيق المعايير الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والجهود الذي يقوم بها المصرف في سبيل مكافحة الجرائم وبما يتفق مع المعايير الدولية بهذا الشأن".

وبين المصرف خطوات تنفيذ نظام AML (نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب) المتعلق بمصرف

الرافدين منذ تأسيسه والمراحل التي تم تنفيذها تتمثل بالآتي:

1- التعاقد مع شركة كابيتال بي . سولشنس ليمتد (B Capital . Solution Ltd) في17-12-2023 لاقتناء نظام متخصص لمكافحة غسل الأموال للأفراد والكيانات الذين لديهم نشاطات مالية مع المصرف، وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي ووحدة مكافحة غسل الأموال حيث سيتم تنفيذ أربعة برامج للمهام التالية:

- تصنيف مخاطر زبائن المصرف (profiling Risk)

- تنفيذ السيناريوهات المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي ومتطلبات وحدة مافحة غسل الأموال

- مراقبة حركات الزبون الغير اعتيادية (Monitoring and Auditing)

- تنفيذ برنامج (Aml Go) لاستخراج تقارير للكشف والإبلاغ عن المعاملات المشبوهة ورفعها على منصة أو بوابة (Aml Go) وفقا لمتطلبات قوانين ولوائح مكافحة غسل الاموال وحسب المعايير المحلية والدولية

- فحص اسماء الزبائن (screening) على قوائم العقوبات (list sanctions) المحلية والدولية وتشمل مجموعة واسعة من الأفراد والمنظمات والكيانات المتورطة في العقوبات والقيود المفروضة من قبل المنظمات الدولية والحكومات.

- تنفيذ برنامج فاتكا FATCA الخاص بالامتثال الضريبي الأميركي للتصدي لعمليات التهرب الضريبي لزبائن المصرف الذين لديهم الجنسية الاميركية

2- مراحل النظام

مرحلة تهيئة متطلبات النظام، حيث وصل المصرف إلى مراحل متقدمة في الانجاز وهي كما يلي:

- تهيئة البنى التحتية لتشغيل النظام (البيئة التجريبية Test) – بيئة الانتاج (production) وتأمين الاتصالات

- تهيئة متطلبات تصنيف مخاطر الزبائن للأفراد والكيانات على النظام وفق مصفوفة المخاطر التي تعتمد على معايير (مصدر الأموال – طبيعة الإقامة – نوع الخدمة – منطقة نشاط الزبون – نشاط الفرد أو الشركة – طبيعة الفرد – نوع الشركة) وفئة المخاطر (منخفضة – متوسطة – مرتفعة – مرتفعة جدا)

- ضبط اعدادات النظام والتحقق من عمل الشاشات

- تم ربط نظام (AML) مع قاعدة بيانات النظام المصرفي (Bank Core) عن طريق استخراج البيانات من قاعدة بيانات النظام المصرفي بطريقة مؤمنة وتمريرها الى نظام (AML) وبصورة يومية

- تدريب المعنيين من قسم الإبلاغ عن غسل الأموال ومكافحة الإرهاب وقسم تكنولوجيا المعلومات على النظام وحسب الاختصاص ومتطلبات النظام الوظيفية والفنية والادوار والصلاحيات.

3- مرحلة الفحص والقبول (UAT) للنظام وهي المرحلة الحالية من المشروع

- يقوم الفريق المختص والمدرب على النظام بعملية فحص شاشات النظام وحسب متطلبات المصرف والبنك المركزي العراقي ووحدة مكافحة غسل الأموال

- تقديم الملاحظات والتقارير الأسبوعية ورفعها الى الشركة المنفذة لاجراء التعديلات وتصويبها

4- مرحلة اقتناء قوائم العقوبات الدولية

المصرف في طور التعاقد مع شركة "رفينتف" العالمية لإقتناء والإشتراك بالقوائم العالمية لغرض ربطها ربطها بالنظام.