

الدليل الإرشادي الخاص بتقرير المراجعة المستقلة حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لعام 2024

النسخة 3 / 2024

النسخة	تاريخ الإصدار	
2.0	نوفمبر 2022	الدليل الإرشادي الخاص بتقرير المراجعة المستقلة حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
3.0	ديسمبر 2024	<ul style="list-style-type: none"> • التعديلات على الدليل الإرشادي الخاص بتقرير المراجعة المستقلة حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب • التحسينات على الدليل الإرشادي بشكل عام • التحسينات على نطاق المراجعة • النموذج Q27 • لائحة الشطب وبيان الإقرار الإلزاميين • المتطلبات الإضافية الأخرى

قائمة المحتويات

3	مسرد المصطلحات
	الغرض
4	الخلفية
5	مدة المراجعة
5	الموعد النهائي لتقديم التقارير
5	التأخير في موعد تقديم التقارير
5	عدم اكتمال التقارير
5	مواصفات المراجع
5	استقلالية المراجع
5	من يمكنه أداء المراجعة المستقلة؟
6	مواعيد إجراء المراجعة من قبل المدقق الخارجي
	تقييم الشركة للمراجع المستقل

6	اتفاقية التعاقد
6	نطاق التقرير
8	واجب تضمين المعلومات الخاصة بالفحص في المراجعة المستقلة
8	نتائج التقرير
8	الخلاصة والتصنيف
	خطة العمل
8	المسؤولية والمحاسبة
8	حفظ السجلات
9	تقديم التقارير
9	الاستفسارات
10	الملحق (1) – لائحة الشطب والإقرار الموقع (إلزامي)

مسرد المصطلحات

المكافحة	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب/ قواعد مكافحة	القواعد العامة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لعام 2019 وقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (الخاصة بشركات التأمين العام) لعام 2019 الصادرة عن هيئة تنظيم مركز قطر للمال
الجهة المختصة	الجهة الرقابية المعنية بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في دولة قطر أو مركز قطر للمال
مقدم خدمات الترميز المحدد	1. (أ) المدقق، (ب) منتج الرمز، (ج) أمين الرمز، (د) تبادل الرمز، أو (هـ) مقدم خدمات نقل الرمز، ولا يشمل مقدم خدمات الترميز الذي يكون شركة مالية. في حال كان مقدم خدمات الترميز شركة مالية أو يقع ضمن أحكام القاعدة (1.3.2)، يكون مقدم خدمات الترميز شركة مالية وتطبق هذه القواعد على مقدم خدمات الترميز كالتطبيق على كافة المؤسسات المالية. 2. يكون لمقدم خدمات الترميز، أو منتج الرمز، أمين الرمز، أو مقدم خدمات الرمز المعاني نفسها الموجودة في أنظمة الأصول الرقمية لعام 2024.
الشركة	المؤسسة المالية و/أو الأعمال أو المهن غير المالية المحددة أو مقدم خدمات الترميز المحدد
تقرير المراجعة	تقرير المراجعة المستقلة
إجراءات "اعرف عميلك"	الاجراءات المتبعة للتعرف إلى هوية العميل
مسؤول الإبلاغ	مسؤول الإبلاغ عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال	اللجنة الوطنية المعنية بشؤون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في دولة قطر
اللجنة الوطنية لمكافحة الإرهاب	اللجنة الوطنية المعنية بشؤون مكافحة الإرهاب في دولة قطر
السياسات والإجراءات والأنظمة والضوابط	السياسات والإجراءات والأنظمة والضوابط المتبعة لدى الشركة

مكتب النيابة العامة القطرية	مكتب النيابة العامة
مركز قطر للمال	مركز قطر للمال / المركز
وحدة المعلومات المالية القطرية	وحدة المعلومات المالية/الوحدة
هيئة تنظيم مركز قطر للمال	هيئة التنظيم

الغرض

تهدف التعديلات على الإرشادات الخاصة بإعداد تقارير المراجعة المستقلة إلى مساعدة الشركات في تنفيذ التزاماتها على النحو المبين في القواعد العامة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لعام 2019 أو قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (الخاصة بقطاع التأمين العام) لعام 2019 الصادرة عن هيئة تنظيم مركز قطر للمال، والمشار إليها مجتمعةً بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

الخلفية

برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يتوجب على الشركات إعداد برنامج مخصّص لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يشمل مراجعة مدى التزامها بالسياسات والإجراءات والأنظمة والضوابط الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفحص هذا الالتزام.

موجبات الشركات بموجب البنود 2.1.1 (3)(د)، و4، و5 من قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يجب أن تشمل المراجعة المستقلة والفحص الذي تقوم به الشركة لقياس مدى التزامها بالسياسات والإجراءات والأنظمة والضوابط الخاصة بالمكافحة وفقاً للفقرة (4) ما يلي:

الفقرة (4): يتعين على الشركة توفير الموارد المناسبة التي تسمح لها بمراجعة مدى التزامها بالسياسات والإجراءات والأنظمة والضوابط الخاصة بالمكافحة وفحص هذا الالتزام، على أن تتم هذه العملية مرة على الأقل كل سنتين. أما الشخص الذي يقوم بالمراجعة، فيجب أن يتمتع بالاختصاص والمؤهلات والكفاءات المهنية اللازمة وأن يكون مستقلاً عمّا يلي:

أ. الوظيفة قيد المراجعة

ب. الدائرة أو الإدارة أو الوحدة أو الأقسام الأخرى من الشركة التي تندرج في إطارها هذه الوظيفة

ملاحظة: يشمل الفحص مثلاً تحديد عيّنات من العناصر المشمولة في برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الشركة، والتحرّي عن موظفي الشركة، وعملية إعداد السجلات وحفظها، والمراقبة المستمرة للعملاء.

الفقرة (5): يتعيّن على الشركة إعداد السجلات الخاصة بنتائج المراجعة والفحص المنفّذ وحفظها بموجب الفقرة (4)، وتقديم نسخة عنها إلى الجهة الرقابية بحلول 31 يوليو 2025، وكل سنتين بعد ذلك.

مسؤولية الإدارة العليا بموجب البند 2.2.2 من قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

(1) يتعين على الإدارة العليا في الشركة ضمان ما يلي:

(د) إجراء المراجعة المستقلة وفحص مدى التزام الشركة بالسياسات والإجراءات والأنظمة والضوابط وفقاً للبند 2.1.1 (4) من القاعدة.

مدة المراجعة

الرجاء الانتباه إلى ما يلي في ما يتعلق بمدة المراجعة بما في ذلك التواريخ المهمة للمراجعة المستقلة:

1. يجب إنجاز المراجعة المستقلة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب مرة واحدة على الأقل كل سنتين
2. ويتعين على المراجعة المستقلة تغطية مدة المراجعة لمدة 12 شهراً على الأقل. في حال لم تغط المراجعة هذه المدة، يتم رفض المراجعة المستقلة.

يتم تقديم تقارير المراجعة المستقلة إلى هيئة التنظيم مرة كل سنتين من خلال نظام التقارير الإلكتروني.

تواريخ المراجعة المطبقة:

تمتد فترة تقديم الجولة الثانية من تقارير المراجعة المستقلة حتى تاريخ 31 يوليو 2025. وعليه، تمتد مدة المراجعة المطبقة على تقارير المراجعة المستقلة والمستحقة في 31 يوليو 2025 من 1 يوليو 2023 لغاية 30 يونيو 2025. ويتم منح الشركات مدة إضافية لشهر واحد من أجل تقديم التقرير إلى هيئة التنظيم، وبالتالي يكون التاريخ المقرر هو 31 يوليو 2025. تطبق جولة المراجعة نفسها على مراجعات التقرير المستقلة المقررة في 2027، وهي من 1 يوليو 2025 إلى 30 يونيو 2027، وكل سنتين بعد ذلك.

الموعد النهائي لتقديم التقارير

يجب على الشركة تقديم نسخة من تقرير المراجعة المستقلة وخطة العمل المتفق عليها (إذا لزم واحدة) إلى جانب لائحة الشطب المكتملة والإقرار الموقع (الملحق 1) إلى هيئة التنظيم في موعد أقصاه **31 يوليو 2025** عبر نظام التقارير الإلكتروني.

التأخير عن موعد تقديم التقارير

في حال حدوث أي تأخير في تقديم التقرير أو تقديم معلومات غير كاملة، يُطبق رسم إداري (غرامة) بموجب أحكام القواعد العامة لعام 2005.

عدم اكتمال التقارير

في حال عدم اكتمال التقارير، و/أو لائحة الشطب والإقرار الموقع (الملحق 1)، يُطلب إلى الشركة إعادة تقديم التقرير، وبالتالي، قد يتوجب عليها سداد الرسم الإداري (غرامة) الناتج عن التأخير.

مواصفات المراجع

المهارات والمعارف والخبرات

يجب على الشخص الذي يتولى المراجعة أن يتمتع بالمهارات والمعارف والخبرات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأن يكون من المختصين في المجال. ويتعين على المراجع المستقل تنفيذ المراجعة بالمهارة والرعاية والعناية الواجبة.

استقلالية المراجع

يجب أن يتمتع المراجع بالاستقلالية عن الوظيفة قيد المراجعة وعن الدائرة أو الإدارة أو الوحدة، أو الأقسام الأخرى في الشركة التي تندرج الوظيفة في إطارها.

ويجب على الشركات والمراجعين المستقلين ضمان عدم وجود أي نزاع قائم أو محتمل أو مفترض. وفي حال حدوث أي تضارب، يتعين على المراجع المستقل الامتناع عن إجراء المراجعة أو الإشارة بوضوح في التقرير إلى كيفية الحد من النزاع.

ترد في ما يلي قائمة ببعض الأمثلة التي تظهر عدم استقلالية المراجع، مع الإشارة إلى أن الأمثلة ليست شاملة وتقدم لغاية الإرشاد:

1. قيام مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال لدى جهة معيّنة بمهام المراجعة في الشركة حيث كان يتولى مهام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لمدة زمنية معيّنة.

2. قيام مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال في المجموعة التي تنتمي إليها الشركة العاملة في مركز قطر للمال بمراجعة مستوى الالتزام في الشركة، أي بعبارة أخرى يقوم مسؤول الإبلاغ في المجموعة بمراجعة العمل الواقع أصلاً تحت مسؤوليته.

3. قيام الموظف المختص بالمخاطر بمراجعة أعمال الشركة، بينما كان هذا الشخص نفسه هو من قام بتقييم مخاطر الشركة سابقاً أو بوضع السياسات والإجراءات والأنظمة والضوابط الخاصة بتقييم المخاطر فيها.

من يمكنه أداء المراجعة المستقلة؟

يجوز للمدقق الداخلي للشركة، أو المدقق الخارجي، أو أخصائي المخاطر، أو المستشار، أو مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال في فرع آخر للشركة أن يؤدي مهام المراجعة المستقلة.

متى يجري مدقق خارجي المراجعة؟

عند الاتفاق مع مدقق خارجي لإعداد المراجعة المستقلة، يتعين على الجهة الإدارية أو لجنة التدقيق النظر في استقلالية المدقق والحصول على تأكيده صراحة أن المراجعة تتم بصفته كمراجع مستقل وليس كمدقق لدى الشركة، وأن عملية المراجعة غير مرتبطة بعملية التدقيق.

تقييم الشركة للمراجعة المستقلة

يتعين على الشركات تنفيذ تقييم موثّق عن ملاءمة المراجع المستقل، أي مهاراته ومعارفه وخبرته وكفاءته المهنية، بالإضافة إلى استقلالية المراجع. ولا يتعين على الشركات تقديم التقييم مع تقرير المراجعة المستقلة، غير أنه يجوز لهيئة التنظيم أن تطلب من الشركة نسخة عن تقييم الشركة.

اتفاقية التعاقد

يجب مشاركة الإرشادات الخاصة بالمراجعة المستقلة مع المراجع المستقل، على أن تشكل الإرشادات جزءاً من اتفاقية التعاقد مع المراجع، وأن يشير التعاقد بوضوح إلى الدليل الإرشادي الخاص بتقرير المراجعة المستقلة ونطاق المراجعة والفحص الواجب اتخاذه ولائحة الشطب الإلزامية والإقرار الموقع. ويجوز أن تطلب هيئة التنظيم من الشركة الحصول على نسخة من اتفاقية التعاقد.

نطاق تقرير المراجعة المستقلة¹

يشمل نطاق المراجعة المستقلة المسائل التالية على الأقل:

- أ. المستوى العام للنزاهة والفعالية لبرنامج الشركة الخاص بالامتثال لقواعد مكافحة، ويشمل ذلك السياسات والإجراءات والأنظمة والضوابط. ويجوز للمراجعين استخدام أداة التقييم الذاتي الخاصة ببرنامج مكافحة لهيئة التنظيم (التقييم الذاتي لبرنامج مكافحة – النسخة الثانية 2022 كدليل إرشادي).
- ب. مراجعة لمدى ملاءمة وفعالية السياسات والإجراءات المعنية بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال استخدام أداة تحليل الثغرات الآلية ([AML/CFT-Manual-Gap-Analysis-tool-Final.xlsx](#)).
- ج. تكامل ودقة أنظمة إدارة المعلومات المستخدمة في برنامج الامتثال الخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- د. الامتثال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ويشمل ذلك الفحص المناسب لكافة أنشطة العمل والمنتجات بما في ذلك الأصول والرموز والأصول الرقمية والصناديق والفروع والشركات الفرعية والتابعة والشركات ذات النشاط الخاص والشركات ذات الأغراض الخاصة والصناديق وأي أعمال أخرى سواء كانت في قطر أو في الخارج في دائرة اختصاص أجنبية.
- هـ. مراجعة لسجل مخالقات الشركة في ما يتعلق بالمخالفات لقانون وقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والسياسات والإجراءات والأنظمة والضوابط المعنية بالمكافحة.
- و. مراجعة لمستوى ملاءمة وفعالية الأنظمة الإلكترونية والبرمجيات المستخدمة الخاصة بالامتثال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ز. دقة ونوعية ونطاق ووتيرة عملية التقييم الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى الشركة، ومنها التقييم الموثق لمخاطر الأعمال، ومنهجية تقييم التهديدات، ووصف مخاطر علاقات العمل.
- ح. مستوى ملاءمة وفعالية وتطبيق إجراءات "اعرف عميلك" ومستندات تحديد هوية العميل، إجراءات العناية الواجبة والعناية المشددة، وما إذا كانت تمتثل للمعايير الداخلية للشركة وللمتطلبات الرقابية ذات الصلة والموافقة عليها.
- ط. جدوى التدابير المعتمدة للحدّ من المخاطر المتصلة بإنشاء علاقات العمل مع الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر وأفراد عائلاتهم وشركائهم والاستمرار بها.
- ي. جدوى إجراءات العناية الواجبة المنفذة على مصادر أموال وثروات العملاء، بما في ذلك الفحص المناسب.
- ك. جدوى برامج المراقبة المستمرة في الشركة، ومنها مراقبة وفحص العمليات المناسبة، مع التشديد على العمليات العالية المخاطر (المنتجات، والخدمات، والعملاء، ودوائر الاختصاص) والتحرّي عن العملاء والمعاملات والحسابات المبنية على لوائح العقوبات المطبقة.
- ل. عدد مناسب من مراجعات ملفات العملاء، ويشمل ذلك الفحص المناسب لتقييم الالتزام بالباب (4) والأحكام الأخرى ذات الصلة بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ويتعين أن يتناسب الفحص المنفّذ على أساس معقول مع العدد الإجمالي لعملاء الشركة. ويتعين أن يشمل تقرير المراجعة المستقلة نسبة فحص العيّنات والمنهجية والنتائج والملاحظات أو التوصيات حسب الاقتضاء.

¹ في حدود الانطباق على الشركة

- م. كافة الإيرادات والدفعات في حسابات الشركة ومنها تحويلات الأموال الواردة والصادرة، والودائع النقدية، والسحوبات النقدية والدفعات النقدية، والدفع بالشيكات، ويشمل ذلك معاملات العملاء، وإيرادات ودفعات المجموعة، والرسوم، الخ. ويتعين على المراجعين المستقلين التحقق على أساس العيّنات المعقولة لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والجرائم المالية الأخرى. ويتعين أن يشمل ذلك فحص المعاملات في الحسابات بالشكل المناسب.
- ن. جدوى وفعالية عمليات التحري عن العقوبات، ويشمل ذلك الإخطارات الواردة من خدمة الويب (TFS) والصادرة عن مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة واللجنة الوطنية لمكافحة الإرهاب ومكتب النيابة العامة التي ترسلها هيئة التنظيم أو جهة حكومية أو جهة مختصة في قطر.
- س. تقييم (ويشمل ذلك الفحص المناسب) مجمل عملية تحديد الأنشطة و/أو العمليات المشبوهة والإبلاغ عنها، ويشمل ذلك مراجعة تقارير العمليات المشبوهة الداخلية والخارجية لتحديد مدى دقتها وتوقيتها ومدى اكتمالها وفعاليتها سياسات الشركة عامة.
- ع. التحري عن الأفراد ذوي التأثير الكبير و/أو تطبيق إجراءات "اعرف عميلك"، ويشمل ذلك الفحص المناسب لعمليات الموظفين.
- ف. مراجعة البرنامج التدريبي الخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لتحديد مدى شموليته وفعالته، ويشمل ذلك مراجعة دقة المواد وجدول التدريبات، ومراقبة الحضور.
- ص. اطلاع الشركة على الإرشادات الصادرة عن هيئة التنظيم، أو اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، أو وحدة المعلومات المالية القطرية، أو الجهات المختصة الأخرى، وقيامها بتطبيق الإجراءات المناسبة. وإذا لم يتم اعتماد ورقة الدليل الإرشادي بالكامل أو جزئياً، يتعين على الشركة الحفاظ على تقييم موثّق يشمل أسباب عدم اعتمادها الدليل الإرشادي.
- ق. تقييم الجهود الإدارية الهادفة إلى تسوية المخالفات وأوجه القصور المشار إليها في عمليات الفحص أو التدقيق أو المراجعات الرقابية السابقة، وإلى ترويج ثقافة الامتثال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ضمن الشركة.
- ر. فحص جهود المعالجة للدورة السابقة لنتائج تقرير المراجعة المستقلة والإجراءات التصحيحية المطبقة. في حال كانت هناك بنود مستحقة، يتعين تفصيلها بوضوح في تقرير المراجعة المستقلة ورافقها مع ملاحظات مسؤول الإبلاغ والإدارة العليا حول التأخير أو أسباب الوضع القائم.
- ش. تقييم وفحص تطبيق البرنامج السابق للحد من المخاطر أو خطابات الملاحظات الصادر عن هيئة التنظيم للإبلاغ عن التطبيق الفعال وإغلاق نقاط العمل وأي أوجه قصور محددة أو توصيات يجب إصدارها.
- ت. الإثبات الموثّق لإجراءات الالتزام بالمتطلبات الرقابية وحفظ السجلات ويشمل الفحص المناسب.
- ث. التقارير الرقابية حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المقدمة إلى هيئة تنظيم مركز قطر للمال. ويتعين أن تتضمن الاختبارات المقدمة من المراجعين المستقلين كافة التقارير الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المقدمة إلى هيئة التنظيم، مثل النموذج Q27، والتقارير السنوي لمسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال، والاستبيانات، وأي نموذج أو تقرير آخر مقدّم بموجب متطلبات هيئة التنظيم. ويشمل ذلك التأكد من دقة وشمولية المعلومات الواردة في التقارير والتحقق من المعلومات في التقارير والاستبيانات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمقدمة إلى هيئة التنظيم. ويتعين أن يشمل تقرير المراجعة المستقلة أي اختلافات، إن وجدت.
- خ. مراجعة لترتيبات الاسناد الخارجي لأي وظائف أو أنشطة خاصة بالشركة وما إذا وضعت اتفاقيات مستوى الخدمات المناسبة لضمان الامتثال لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل

الإرهاب، وقواعد مكافحة والإجراءات والسياسات والأنظمة والضوابط الخاصة بالمكافحة والمتبعة في الشركة.

ذ. التزام الموظفين بالسياسات والإجراءات والأنظمة والضوابط الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المتبعة في الشركة.

ض. الإجراءات الرقابية وعقوبة الشركة الأم (عند الاقتضاء) وتأثير ذلك على الكيان التابع لمركز قطر للمال. في حال ثمة تأثير لذلك، تتم مراجعة الإجراءات المتخذة لضمان معالجة المسائل المحددة بشكل مناسب.

ظ. بالإضافة إلى ما سبق، تتم معالجة أي مسائل أخرى يعتبرها المراجع المستقل مهمة بحسب طبيعة الشركة ومستوى ودرجة تعقيد العمليات.

ويتعين على المراجع المستقل أن يكون على علم بطبيعة ومستوى ودرجة تعقيد الشركة. وقد ساهمت العوامل الإضافية مثل موقع المقر الرئيسي أو الكيان الأم للشركة في دائرة اختصاص عالية المخاطر واعتمادها على المقر الرئيسي أو مراكز الحجز، أو وحدات دعم الأعمال أو الوسطاء أو الأطراف الثالثة في تنفيذ بعض الالتزامات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بهدف تعزيز المراقبة لضمان الالتزام بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

واجب تضمين المعلومات الخاصة بالفحص في تقرير المراجعة المستقل

يجب أن يشمل التقرير المستندات والمواصفات الكافية والاستنتاجات المستخلصة في ما يتعلق بفعالية برنامج مكافحة، والضمانة التي يقدمها للاستمرار في الالتزام بقواعد مكافحة والتشريعات أو الأنظمة الأخرى ذات الصلة. ويجب أن تشمل التقارير المكتوبة نتائج الفحص (ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر نسبة ملفات العميل المراجعة، وفحص مصادر الأموال والثروات، والمعاملات في حسابات الشركة ومراقبة العمليات، وملفات الموظفين)، وفحص معالجة النتائج السابقة لتقرير المراجعة المستقلة (إلخ) وتقديم التوصيات الهادفة إلى إجراء التحسينات بحسب مقتضى الحال.

نتائج التقرير

في حال حدّد المراجع أي نتائج وقصور وتوصيات، يتعين على مسؤول الإبلاغ والإدارة العليا دراسة المسائل المحددة وتولي مسؤولية المعالجة المناسبة والإنجاز ضمن المواعيد وخطة العمل المتفق عليها. ويجب تبيان وصف الإجراءات الواجب اتخاذها مع التواريخ المقررة والشخص المسؤول بوضوح في خطة العمل ويتعين شمول ذلك في تقرير المراجعة المستقلة.

الخلاصة والتصنيف

يجب أن يشمل تقرير المراجعة المستقلة ملخصاً عن المراجعة وتقييم إطار العمل الكامل لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الشركة. ويجب تقديم التصنيف المفصل والمجمل لضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال استخدام التصنيف المرتكز على المعايير التالية: **جيد** (يلبي كافة المتطلبات)، **مقبول** (يلبي معظم المتطلبات)، **بحاجة إلى تحسين** (تحديد بعض القصور)، أو **لا يفي بالمتطلبات** (لا يفي بالمعايير المطلوبة).

خطة العمل

نشير إلى وجود قسم مخصص لخطة العمل في لائحة الشطب والإقرار. ويتعين على الشركات تعبئة هذا القسم. تجدون في ما يلي المتطلبات الإضافية لخطة العمل.

1. في ما يتعلق ببنود خطة العمل التي تم إنجازها:

في حال عدم اكتمال بند من خطة العمل، يتعين على الشركة التأكيد إلى المشرف الخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى الشركة بتأكيد المعالجة. ويجب القيام بذلك خلال 10 أيام عمل من تاريخ إنجاز المعالجة.

2. في ما يتعلق ببنود خطة العمل:

في حال بقيت أي من بنود العمل معلقة إلى ما بعد التاريخ المقرر، يجب الإبلاغ عن ذلك خلال 10 أيام عمل إلى المشرف الخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ويشمل ذلك تواريخ الإنجاز المقررة. ويجب احتساب أيام العمل العشرة من الوقت الذي علمت فيه الشركة بإمكانية معالجة بند (بنود) محددة) حتى التاريخ المقرر المتفق عليه أو تواريخ المعالجة المقررة المتفق عليها، أيهما أسبق.

ويتولى مسؤول الإبلاغ والإدارة العليا في الشركة مسؤولية التواصل في الوقت المناسب بشأن متطلبات خطة العمل المذكورة أعلاه.

المسؤولية والمحاسبة

تتولى الإدارة العليا والمراجع المستقل في الشركة المسؤولية ويخضعان للمحاسبة لضمان تنفيذ المراجعة المستقلة بحسب القواعد والإرشادات ذات الصلة وتحديد مدة المراجعة لتكون 12 شهراً على الأقل. ويجب على المراجع إعداد خطة عمل بالتشاور مع الإدارة العليا لمعالجة أي قصور محددة.

حفظ السجلات

يتعين حفظ كافة اتفاقيات التعاقد، ومدونات العمل، وفحص العينات، وغيرها من السجلات المتصلة بالمراجعة لمدة لا تقل عن 10 سنوات.

ملاحظة: يجب إرفاق "الملحق (1) - لائحة الشطب والإقرار الموقع (الزامي) المتوفرين في أسفل هذا الدليل بتقرير المراجعة المستقلة. وفي حال عدم تقديم الملحق (1) يتم اعتبار التقرير ناقصاً لمعلومات جوهرية، ويستوجب ذلك من الشركة إعادة تقديم التقرير كاملاً.

يجوز للشركات تقديم تقرير شامل واحد يلبي كافة متطلبات القاعدة 2.1.1 (3)(د) والفقرة (4) أو في الحالات التي أجريت فيها عدة مراجعات مستقلة مركزة خلال مدة المراجعة، يجوز توحيد التقارير المختلفة الناشئة عن المراجعات المستقلة المنفذة وذلك بعد تلبية متطلبات القاعدة 2.1.1 (3)(د) والفقرة (4). ونفيد بأنه في إطار العلاقة الرقابية، يتعين على الشركات التي سبق لها أن قدمت التقرير إلى هيئة التنظيم أن تقوم بتحميل المستند مجدداً. ولغايات التوضيح، في حال القيام بعملية مراجعة منفصلة، يجب إرفاق كتاب تعريف يشرح أهمية دمج نتائج العملية بنتائج التقرير و"الملحق (1)".

والتزاماً بالفقرة (4)، يتعين على كافة التقارير تحديد الفرد أو الطرف الذي أجرى المراجعة المستقلة بشكل واضح، بما في ذلك الاسم والمنصب أو المسمى الوظيفي والدور.

وسيلة تقديم التقرير

يجب تقديم التقارير عبر نظام التقارير الإلكتروني في موعد أقصاه التاريخ المقرر الحالي في 31 يوليو 2025.

التواصل

للاستفسار بشأن الموضوع أعلاه، يرجى إرسال الأسئلة إلى المشرف المختص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب أو على البريد الإلكتروني aml@gfcra.com.

الملحق (1) - لائحة الشطب الإلزامية والاقرار الموقع

تفاصيل المراجعة المستقلة		
الرقم	البند:	التفاصيل:
1.	الرجاء ذكر مدة المراجعة (وجوب استمرار المراجعة لمدة 12 شهراً على الأقل):	
2.	تاريخ بدء المراجعة:	
3.	تاريخ انتهاء المراجعة:	
4.	اسم (أسماء) المراجع (المراجعين) المستقلين (أي أسماء الأشخاص الذين قاموا بإجراء المراجعة، ولا يُقبل باسم الشركة أو الإدارة فقط):	
5.	المسمى الوظيفي ودور المراجع (المراجعين) (في حال إجراء المراجعة داخلياً):	
6.	المسمى الوظيفي للمراجع (المراجعين) واسم الشركة (في حال إجراء المراجعة من قبل شركة خارجية):	
7.	الرجاء ذكر التفاصيل عن مهارات المراجع (كافة المراجعين) ومعارفه وخبراته في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:	
8.	تفاصيل وتأكيد المراجع، ويشمل ذلك كيفية تنفيذ العمل (ملخص عن تقييم الشركة):	
9.	التأكيد على أن المراجع (المراجعين) قد نظر في الدليل الإرشادي الخاص بالمراجعة المستقلة:	
10.	تاريخ اكتمال تقرير المراجعة المستقلة وتقديمه إلى الإدارة العليا في الشركة:	
11.	هل تم إجراء المراجعة المستقلة (1 ميدانياً، 2 عن بُعد، 3 ميدانياً وعن بُعد، 4 غيره) (الرجاء الشرح):	
12.	ردّ مسؤول الإبلاغ على تقرير المراجعة المستقلة:	
13.	ردّ الإدارة العليا على تقرير المراجعة المستقلة:	
14.	تاريخ ردّ الإدارة العليا على تقرير المراجعة المستقلة:	
15.	تفاصيل (الاسم والمسمى الوظيفي والدور) عن الإدارة العليا أو اللجنة التي راجعت التقرير:	

التأكيد على نطاق المراجعة والنتائج			
الرقم	النطاق المفصل لتقرير المراجع المستقلة	ضمن/خارج النطاق	عدد النتائج
أ.	المستوى العام للنزاهة والفعالية لبرنامج الشركة الخاص بالامتثال لقواعد مكافحة، ويشمل ذلك السياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط. ويجوز للمراجعين استخدام أداة التقييم الذاتي الخاصة ببرنامج المكافحة لهيئة التنظيم (التقييم الذاتي لبرنامج مكافحة - النسخة الثانية أكتوبر 2022 كدليل إرشادي) .		
ب.	مراجعة لمستوى ملاءمة وفعالية السياسات والإجراءات المعنية بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال استخدام أداة تحليل الثغرات الآلية (AML-CFT- Manual-Gap-Analysis-tool-Final.xlsx)		
ج.	تكامل ودقة أنظمة إدارة المعلومات المستخدمة في برنامج الامتثال الخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.		
د.	الامتثال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ويشمل ذلك الفحص المناسب لكافة أنشطة العمل والمنتجات بما في ذلك (عند الاقتضاء) الأصول والرموز والأصول الرقمية والصناديق والفروع والشركات الفرعية والتابعة والشركات ذات النشاط الخاص والشركات ذات الأغراض الخاصة والصناديق وأي أعمال أخرى سواء كانت تعمل في قطر أو في الخارج في دائرة اختصاص أجنبية.		
هـ.	مراجعة لسجل مخالفات الشركة في ما يتعلق بالمخالفات لقانون وقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والسياسات والإجراءات والأنظمة والضوابط المعنية بالمكافحة.		
و.	مراجعة لمستوى ملاءمة وفعالية الأنظمة الإلكترونية والبرمجيات المستخدمة		

		الخاصة بالامتثال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.	
ز.		دقة ونوعية ونطاق ووتيرة عملية التقييم الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى الشركة، ومنها التقييم الموثق لمخاطر الأعمال، ومنهجية تقييم التهديدات، ووصف مخاطر علاقات العمل.	
ح.		مستوى ملاءمة وفعالية وتطبيق إجراءات "اعرف عميلك" ومستندات تحديد هوية العميل، إجراءات العناية الواجبة والعناية الواجبة المشددة، وما إذا كانت تمتثل للمعايير الداخلية للشركة وللمتطلبات الرقابية ذات الصلة والموافقة عليها.	
ط.		جدوى التدابير المعتمدة للحدّ من المخاطر المتصلة بإنشاء علاقات العمل مع الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر وأفراد عائلاتهم وشركائهم والاستمرار بها.	
ي.		جدوى إجراءات العناية الواجبة المنفذة على مصادر أموال وثروات العملاء، بما في ذلك الفحص المناسب.	
ك.		جدوى برامج المراقبة المستمرة في الشركة، ومنها مراقبة وفحص العمليات بصورة المناسبة، مع التشديد على العمليات العالية المخاطر (المنتجات، والخدمات، والعملاء، ودوائر الاختصاص) والتحرّي عن العملاء والمعاملات والحسابات المبني على لوائح العقوبات المطبقة.	
ل.		وجود عدد مناسب من مراجعات ملفات العملاء، ويشمل ذلك الفحص المناسب لتقييم الالتزام بالباب (4) والأحكام الأخرى ذات الصلة بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ويتعين أن يتناسب الفحص المنقذ على أساس معقول مع العدد الإجمالي لعملاء الشركة. ويتعين أن يشمل تقرير المراجعة المستقلة نسبة فحص	

		العينات والمنهجية والنتائج والملاحظات أو التوصيات حسب الاقتضاء.	
		م. كافة الإيرادات والدفعات في حسابات الشركة ويشمل ذلك تحويلات الأموال الواردة والصادرة، والودائع النقدية، والسحوبات النقدية والدفعات النقدية، والدفع بالشيكات، ويشمل ذلك معاملات العملاء، وإيرادات ودفعات المجموعة، والرسوم، الخ. ويتعين على المراجعين المستقلين التحقق على أساس العينات المعقولة لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والجرائم المالية الأخرى. ويتعين أن يشمل ذلك فحص المعاملات في الحسابات بالشكل المناسب.	
		ن. جدوى وفعالية عمليات التحري عن العقوبات، ويشمل ذلك الإخطارات الواردة من خدمة الويب (TFS) والصادرة عن مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة واللجنة الوطنية لمكافحة الإرهاب ومكتب النيابة العامة التي ترسلها هيئة التنظيم أو جهة حكومية أو جهة مختصة في قطر.	
		س. تقييم (ويشمل ذلك الفحص المناسب) مجمل عملية تحديد الأنشطة و/أو العمليات المشبوهة والإبلاغ عنها، ويشمل ذلك مراجعة تقارير العمليات المشبوهة الداخلية والخارجية لتحديد مدى دقتها وتوقيتها ومدى اكتمالها وفعالية سياسات الشركة عامة.	
		ع. التحري عن الأفراد ذوي التأثير الكبير و/أو تطبيق إجراءات "اعرف عميلك"، ويشمل ذلك الفحص المناسب لعمليات الموظفين.	
		ف. مراجعة البرنامج التدريبي الخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لتحديد مدى شموليته وفعاليته، ويشمل ذلك مراجعة دقة المواد وجدول التدريبات، ومراقبة الحضور.	
		ص. اطلاع الشركة على الإرشادات الصادرة عن هيئة التنظيم، أو اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، أو وحدة المعلومات المالية القطرية، أو الجهات المختصة الأخرى، وقيامها بتطبيق	

		الإجراءات المناسبة. وإذا لم يتم اعتماد ورقة الدليل الإرشادي بالكامل أو جزئياً، يتعين على الشركة الحفاظ على تقييم موثوق يشمل أسباب عدم اعتمادها الدليل الإرشادي.	
		تقييم الجهود الإدارية الهادفة إلى تسوية المخالفات وأوجه القصور المشار إليها في عمليات الفحص أو التدقيق أو المراجعات الرقابية السابقة، وإلى ترويج ثقافة الامتثال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ضمن الشركة.	ق.
		فحص جهود المعالجة للدورة السابقة لنتائج تقرير المراجعة المستقلة والإجراءات التصحيحية المطبقة. في حال كانت هناك بنود مستحقة، يتعين تفصيلها بوضوح في تقرير المراجعة المستقلة وإرفاقها مع ملاحظات مسؤول الإبلاغ والإدارة العليا حول التأخير أو أسباب الوضع القائم.	ر.
		تقييم وفحص تطبيق البرنامج السابق للحد من المخاطر أو خطابات الملاحظات الصادر عن هيئة التنظيم للإبلاغ عن التطبيق الفعال وإغلاق نقاط العمل وأي أوجه قصور محددة أو توصيات يجب إصدارها.	ش.
		الإثبات الموثوق لإجراءات الالتزام بالمتطلبات الرقابية وحفظ السجلات ويشمل الفحص المناسب.	ت.
		التقارير الرقابية حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المقدمة إلى هيئة تنظيم مركز قطر للمال. ويتعين أن تتضمن الاختبارات المقدمة من المراجعين المستقلين كافة التقارير الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المقدمة إلى هيئة التنظيم، مثل نموذج Q27، والتقارير السنوي لمسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال، والاستبيانات، وأي نموذج أو تقرير آخر مقدم بموجب متطلبات هيئة التنظيم. ويشمل ذلك التأكد من دقة وشمولية المعلومات الواردة في التقارير والتحقق من المعلومات في التقارير والاستبيانات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل	ث.

		الإرهاب والمقدمة إلى هيئة التنظيم. ويتعين أن يشمل تقرير المراجعة المستقلة أي اختلافات، إن وجدت.	
		مراجعة لترتيبات الاسناد الخارجي لأي وظائف أو أنشطة خاصة بالشركة وما إذا وضعت اتفاقيات مستوى الخدمات المناسبة لضمان الامتثال لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وقواعد مكافحة والإجراءات والسياسات والأنظمة والضوابط الخاصة بالمكافحة والمتبعة في الشركة.	خ.
		التزام الموظفين بالسياسات والإجراءات والأنظمة والضوابط الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المتبعة في الشركة.	ذ.
		الإجراءات الرقابية وعقوبة الشركة الأم (عند الاقتضاء) وتأثير ذلك على الكيان التابع لمركز قطر للمال. في حال ثمة تأثير لذلك، تتم مراجعة الإجراءات المتخذة لضمان معالجة المسائل المحددة بشكل مناسب.	ض.
		المسائل الأخرى	ظ.
اجمالي عدد النتائج			

البنود المستثناة من نطاق المراجعة والأسباب		
الرقم	البند/البنود المشمولة في النطاق	أسباب عدم شمولها في النطاق

تصنيف المراجع المستقل لنتائج المراجعة		
الرقم	الدرجة	سبب اختيار الدرجة
.1	<input type="checkbox"/> جيد <input type="checkbox"/> مقبول <input type="checkbox"/> بحاجة إلى تحسين <input type="checkbox"/> لا يفي بالمتطلبات <input type="checkbox"/> غير مصنف <input type="checkbox"/> تصنيف آخر	
.2	ما هو المعيار الدولي للتأمين المستخدم؟ في حال عدم استخدام معيار ما، الرجاء الإفادة بـ"عدم استخدام أي معيار".	

خطة العمل		
الرقم	الإجراءات	الملاحظات/التفاصيل
.1	هل اقتضت المراجعة المستقلة خطة عمل؟	نعم/ لا/ غير مطبق
.2	إذا كانت الإجابة "نعم"، هل تمت الموافقة والتوقيع عليها من قبل الإدارة العليا؟	
.3	هل يتم إرفاق خطة العمل بتقرير المراجعة المستقلة؟	
.4	الرجاء تقديم تفاصيل عن كل بند من خطة العمل في الجدول أدناه (عند الانطباق)	

ملخص عن بنود خطة العمل (أضف خانات جديدة بحسب الاقتضاء)				
الرقم	وصف كل بند من خطة العمل	حالة معالجة بنود خطة العمل (منجزة، جاري العمل، لم يبدأ العمل عليها، أو غير مطبقة)	التواريخ المقررة ذات الصلة للمعالجة لكل بند من بنود خطة العمل	الشخص المسؤول عن اختتام بنود خطة العمل
.1				
.2				
.3				
.4				
.5				
.6				

إقرار

ملاحظة هامة

يجب الاطلاع على الأحكام ذات الصلة في القواعد العامة لعام 2005 عند التواصل مع هيئة التنظيم. إن تقديم معلومات خاطئة أو مضللة أو خادعة إلى هيئة التنظيم عن قصد أو عن غير قصد أو إخفاء المعلومات عن هيئة التنظيم في ما قد يؤدي إلى التضليل أو الخداع، يُعتبر مخالفةً للمادة (84) من أنظمة الخدمات المالية الصادرة عن مركز قطر للمال.

إقرار من المراجع المستقل

أنا الموقع أدناه أوكد (اسم المراجع المستقل ومسماه الوظيفي) على إجراء المراجعة المستقلة وفقاً للقواعد (2.1.1) (3)(د)، و(4) و(5) وبالتوافق مع الدليل الإرشادي الخاص بتقرير المراجعة المستقلة الصادر عن هيئة التنظيم. كما أوكد على الاستقلالية التي تمت بها المراجعة. وأدرك أن هيئة التنظيم ستعتمد في تقييمها على هذه المراجعة وتحديداً الجزء الخاص منها بتقييم الالتزام بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ونتائج الفحص ومكامن القصور والتوصيات ونقاط العمل ذات الصلة المبينة في التقرير.

توقيع المراجع

الاسم:

التاريخ:

إقرار من الإدارة العليا

أنا الموقع أدناه، أوكد (اسم الإدارة العليا والمسماة الوظيفي) على أن الإدارة العليا قد نظرت في المراجعة المستقلة وفقاً للقاعدة (2.2.2)(1)(د). وتؤكد الإدارة العليا على إجراء تقييم للمراجع المستقل بالتوافق مع الدليل الإرشادي الخاص بتقرير المراجعة المستقلة الصادر عن هيئة التنظيم. وبحسب التقييم، يتمتع المراجع المستقل بالمستوى المناسب من المهارات والمعارف والخبرات في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، إلى جانب الكفاءة المهنية. كما تؤكد الإدارة العليا على أن المراجع المستقل هو مستقل عن الوظيفة التي تتم مراجعتها وعن الدائرة أو الإدارة أو الوحدة أو أي أقسام أخرى في الشركة التي يتم فيها أداء هذه الوظيفة. وتؤكد الإدارة العليا على معالجة أي نتائج وقصور وتوصيات وبنود عمل أخرى مشار إليها في التقرير بالتوافق مع التوصيات الصادرة عن المراجعين المستقلين و/أو خطة العمل المتفق عليها.

توقيع الإدارة العليا

الاسم:

التاريخ: