

CAC BANK

المصرفية

ALMASSRAFIAH

ANTI- MONEY LAUNDERING

مكافحة

غسل الأموال

وتمويل الإرهاب



Al-massrafah
Magazin
Cooperative
&
Agricultural
Credit Bank



UnionPay
International



البنك ي دشن مشروع إصدار
بطاقات "يونيون باي" العالمية

تتقدم قيادة البنك ممثلة برئيس واعضاء
مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي
إلى كافة أبناء الوطن في الداخل والخارج
بأحر التهاني والتبريكات
بمناسبة عيد الاستقلال
اعاده الله علينا وعليكم وجميع الشعب اليمني
بالخير واليمن والبركات

CAC BANK

بنك التسليف التعاوني والزراعي
Cooperative & Agricultural Credit Bank

شاركنا الريادة
www.cacbank.com.ye

فضاء مفتوح

لما كان التغيير هو القانون الأقوم الذي يحكم بيئة الأعمال ونمطاً من أنماط الحياة المعاصرة يفرض حضوره بالحاح في كل الحقول الاقتصادية ومنها الصناعة المصرفية، أضحت مؤسسات الأعمال الناجحة تعيش عصر التغيير وتتعايش معه كحالة مستمرة كأهم عوامل دعم مراكزها في السوق وتعزيز مواقعها التنافسية. من هنا علينا أن ندرك حقيقة أن التطوير والتحديث أو إحداث التغيير سمة المؤسسات الحيوية، حيث تتعامل معه في فضاء مفتوح في الحاضر والمستقبل .

تكنولوجيا الأعمال في تغير وتطور مستمر لا يتوقف ، وما هو اليوم أحدث وأجدد نفعاً يصبح في الغد بحكم القديم وغير ذي نفع أو جدوى، وتفرض تقنية الأعمال تغييره أو تطويره. ومؤسسات الأعمال من حولنا على المستوي الإقليمي والدولي لابد أنها ستجرب تغييرات في أدوارها كأمر حتمي لتقبلات السوق ولمواكبة متطلباته، وسيكون علينا مراقبة ما يجري من حولنا ومتابعة آثاره وتأثيراته لنحدث تغييراً يحفظ لمؤسستنا حيويتها وسماتها التطويرية .

وعلى ذات المنوال حاجات العميل والناس والسوق عموماً تظل في تغير دائم وتبدل مستمر ، وعلى قيادات بنكا العريق وكوادره وقد اختاروا لهم موقعاً ريادياً أن يستوعبوا بدقة متناهية طبيعة تلك المتغيرات وإعادة تصميم المنتجات والخدمات على ذات الحجم والشكل وبالخصائص التي تلبى حاجات العميل وتتماشى مع تطوعاته وتحقق له الرضى وللبنك العائد والولاء .

وخطتنا تجاه مواردنا البشرية مستمرة للإفادة الكاملة منها، والاطلاع المستمر على الكتب والدوريات المتخصصة لاكتساب المهارات والتزود بالمعارف وصولاً لمستوى عال من الثقافة المصرفية والأداء الاحترافي ، ذلك أن الموظف - وهو صانع التغيير - لا يمكنه فعل ذلك ما لم يغير في ذاته، فيسعى جاهداً لتطوير وتنمية قدراته واستيعاب كل التغيرات من حوله، وهذه سمات كل الطموحين والمتطلعين وتلك هي سمات كوادرننا الذين يقودون اليوم مشروعاً لتحديث البنك وتطويره لنقله إلى مصاف أكثر تقدماً.

■ الهيئة الإشرافية للمجلة



Al-massrafiah Magazine
Cooperative & Agricultural Credit Bank



رؤيتنا

المؤسسة المالية الرائدة

رسالتنا

تقديم الخدمات المصرفية والمالية المتنوعة ذات الجودة العالية باستخدام أفضل الأنظمة الإدارية والتقنية بمهنية عالية من خلال شبكة أعمال واسعة لقطاعات الأفراد والشركات والمؤسسات بما يسهم في تنمية الاقتصاد المحلي.

قيمتنا الجوهرية

- العمل بروح الفريق الواحد.
- الاهتمام بالموارد البشرية وتنمية قدراتها.
- تنمية المجتمع.
- العميل محور اهتمامنا.
- السعي المتواصل للتميز.

المشرف العام

صلاح صادق باشا

رئيس التحرير

فهمي الناظر

أحمد الشبارة

مصنعاء - ص.ب 2015 فاكس : 560038

هاتف 560037

WWW.CACBANK.COM.YE

هيئة التحرير

المكتب الإعلامي

كما أن البنك يواصل اهتمامه بأنشطته الخارجية مع قائمة البنوك المراسلة، لاسيما ما يتعلق بغسل الأموال وتمويل الإرهاب، ويولي هذا المجال أهمية عالية، ولدينا لجنة رقابية لهذا الشأن، وكذلك إدارة وفريق عمل تماشياً مع مبادئ الحوكمة، والاتفاقات الدولية، وتعليمات البنك المركزي لما فيه خدمة الاقتصاد الوطني.

وشركات الصرافة عالمياً، والتي كللت بتدشين خدمة بطاقات اليونيون باي الصينية لتمثل رافداً حقيقياً للاقتصاد الوطني من خلال استخدام هذه البطاقات التي تتيح للعملاء استخدام أجهزة الصراف الآلي وأجهزة نقاط البيع التابعة لشبكة كاك بنك، وكذا استخدام هذا النوع من البطاقات لعملاء كاك بنك من خلال شبكة يونيون باي في جميع أنحاء العالم.

ومن هنا فإن كاك بنك قد حصل على عضوية رئيسية في شركة يونيون باي الصينية، ويعتبر أول شريك رئيسي لشبكة يونيون باي في اليمن،

من المتعارف عليه أن النجاح لا يتوقف عند شيء معين، بمعنى أن سلسلة النجاحات تتوالى ومستمرة طالما والطموحات بعيدة المدى، وهذا هو أساس العمل المصرفي للبنوك التي تنشد التميز والتفوق، وهذا ما يؤكد كاك بنك باستمرار نظراً لتمتعها بأنظمة مصرفية حديثة و متميزة، ينفرد بامتلاكها بين نظرائه في القطاع المصرفي اليمني، إضافة إلى أن البنك هو الدينامو لهذا القطاع نتيجة تقديمه خدمات مصرفية حديثة في السوق المحلي، كما أن آفاق علاقاته المصرفية تعدت حدود الجغرافيا مع قائمة البنوك المراسلة

بهذا الإنجاز المصرفي المتمثل
بخدمة "اليونيون باي" أثبت
كاك بنك ريادته المصرفية لمسيرة
التحولات المصرفية الداعمة
للوطن، وسيظل دائماً رائداً
ومتميزاً بفضل جهود الجميع
الرامية إلى تحقيق المزيد
والحفاظ على الإنجازات، فضلاً
عن الاستمرار في تقديم كافة
الخدمات المصرفية للعملاء على
مدار الساعة باعتبارهم الشريك
الرئيسي للبنك.



مسيرة نجاح وريادة مصرفية

■ صلاح صادق باشا
الرئيس التنفيذي



”

دشن بنك التسليف التعاوني
والزراعي كاك بنك مشروع إصدار
بطاقات "يونيون باي" العالمية
في إطار التطوير والنجاح الذي
يحققه.

”

CAC BANK

يدشن مشروع إصدار بطاقات "يونيون باي" العالمية

UnionPay
International





بين مزودي خدمة البطاقات في العالم، حيث يصل عدد مستخدمي هذه البطاقات إلى أكثر من 400 مليون شخص. مؤكداً استمرار البنك في تقديم أنشطته بما يخدم شريحة واسعة من العملاء في الداخل والخارج، إضافة إلى دور البنك في استقرار سعر صرف العملة المحلية من خلال التنسيق مع البنك المركزي اليمني.

يونيون باي في الخارج. وأشار إلى أن كاك بنك يعتبر أول شريك رئيسي، وهو منفرد بتقديم وتسهيل إجراء العمليات النقدية، والاستعلام عن الرصيد لأي من البطاقات الصادرة بالنيابة عن شركة يونيون باي لشبكتها عبر البنك في اليمن. مشيراً إلى أن البنك قد أصبح عضواً رسمياً في شركة "يونيون باي" والحصول على بطاقتها، وهي إحدى شبكات الائتمان العالمية والأكثر نمواً

وفي حفل التدشين أكد الرئيس التنفيذي للبنك الأستاذ / صلاح باشا أن البنك استطاع الحفاظ على عملائه وتقديم خدماته المصرفية باستمرار وإطلاق خدمات جديدة، كسب البنك بها سبقاً مصرفياً، لاسيما في ظل الوضع الراهن للوطن، وهي خدمة إصدار بطاقات اليونيون باي التي تمكن عملائنا من الحصول على الخدمة المصرفية من خلال شبكة



شريحة عريضة من الجمهور محلياً وخارجياً. منوهاً إلى أن الخدمة تقدم العديد من التسهيلات، وهي بطاقة ذكية صممت بأحدث التقنيات العالمية يستطيع العميل من خلالها التسوق في كم هائل من نقاط البيع المنتشرة حول العالم، وكذا السحب النقدي في أكثر من 150 دولة. وتتميز بسهولة الاستخدام وتعدد العملات، فضلاً عن أنها قليلة التكلفة ولديها قبول عالمي. موضحاً أن هذه الخدمة المصرفية حديثة السوق المصرفي اليمني وتعزز ريادة البنك للقطاع المصرفي وقدرته التنافسية، فضلاً عن تطلعاته المستقبلية التي تتجاوز حدود الجغرافيا.

وأشاد الرئيس التنفيذي بجهود فريق العمل، وكذا كوادر وموظفي كاك بنك في جميع الإدارات والتخصصات، وأشاد بعملاء البنك الذين كانوا أحد عوامل النجاح الذي حققه البنك. من جانبه أشار مدير مركز البطاقات في البنك ذاكر السامعي إلى أن إطلاق الخدمة المصرفية الجديدة ستخدم



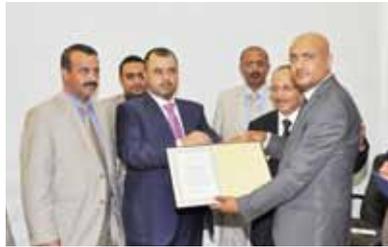
UnionPay International



” في ختام الت دشين تم تكريم فريق العمل الخاص بإطلاق هذه الخدمة من الإدارات ذات العلاقة تقديراً لجهودهم.“



* تكريم أحمد سعيد علايه
قسم عمليات مركز البطاقات



* تكريم الأستاذ / ذاكر عيده ناجي السامعي
مدير مركز البطاقات



* تكريم الأستاذ / صلاح صادق باشا
الرئيس التنفيذي



* تكريم محمد عبدالله الانسي
رئيس قسم العمليات مركز البطاقات



* تكريم عبدالمك السرحي
رئيس وحدة مطابقة الصرافات



* تكريم كريمة محمد الحمزي
رئيس قسم الشبكات ادارة تقنية المعلومات



* تكريم ثامر بلقفيه
ادارة العمليات الدولية



* تكريم عدنان الطهيف
قسم عمليات مركز البطاقات



* تكريم عبدالله حمود العفاري
رئيس قسم الاصدار مركز البطاقات

× تكريم عبدالله قاسم ابراهيم - رئيس قسم التطبيقات
× تكريم طه الشامي - قسم التطبيقات

× تكريم مصطفى سلطان - مستشار رئيس مجلس الادارة
× تكريم ابراهيم نجاد - مساعد نائب الرئيس التنفيذي للعمليات المصرفية
× تكريم فالتينا الفضلي - مديرة ادارة البطاقات

UnionPay International



New
جديد
البنك

تعد شركة "يونيون باي" أكبر وأحدث الشركات في قطاع البطاقات المصرفية في العالم، حيث وقد تم توقيع شراكة استراتيجية مع "كاك بنك" خلال العام 2014، ودخلت حيز التنفيذ خلال العام الحالي 2015، والتي تهدف إلى توفير المزيد من الراحة لحاملي بطاقات "يونيون باي" من خلال إتاحة استخدام أجهزة الصراف الآلي، وأجهزة نقاط البيع التابعة لشبكة "كاك بنك"، وكذا إتاحة استخدام هذا النوع من البطاقات لعملاء "كاك بنك" من خلال شبكة "يونيون باي" في جميع أنحاء العالم. ومن هنا فإن "كاك بنك" قد حصل على عضوية رئيسية في شركة "يونيون باي" كـ "Principle Member"، وبهذا فإن "كاك بنك" يعتبر أول شريك رئيس لشبكة "يونيون باي" في اليمن.

"كاك بنك"

أول شريك

رئيسي لشبكة

"يونيون باي"

العالمية في اليمن

- عمولة سحب أقل مقارنة مع عمولة الفيزا.
- أمان تام نظراً لوجود الصورة والتوقيع على البطاقة وكذا الرقم السري.
- تم تجهيز البطاقات بأخر تقنية بطاقات معتمده وهي EMV.
- يمكن للعملاء السحب النقدي عبر الصرافات الآلية من خلال شبكة يونيون باي.
- بإمكان العملاء طلب بطاقة في حال سرقتها أو فقدانها بمجرد الاتصال على الكول سنتر التابع للبنك.
- يحق لعملائنا إصدار بطاقة بدل فاقد في حال ضياعها سواءً كان العميل داخل أو خارج البلد.
- يحق للعملاء طلب بطاقة إضافية أخرى على نفس الحساب لأفراد العائلة.
- تتناسب مع جميع الشرائح للمجتمع وبرسوم رمزية ومميزات أفضل.
- حامل البطاقة يعتبر أحد أعضاء شركة يونيون باي العالمية.

- يتم طلب البطاقة عبر أحد فروع أو مكاتب البنك.
- هناك تصميم خاص بالرجال (يتم وضع صورة البطاقة) وتصميم خاص بالسيدات (يتم وضع الصورة)

ثانياً: بطاقات "يونيون باي" الائتمانية (Credit):



Credit

هي بطاقة ائتمانية (Credit Card) تمنح العميل تسهيل ائتماني.

- يبدأ سقف البطاقة من 5000 دولار وما فوق.
- تستخدم للسحب النقدي وتسديد المشتريات من نقاط البيع في اليمن والخارج من خلال شبكة يونيون باي.
- يتم تسديد المبالغ المستحقة عليها (جزئي أو كلي) شهرياً بطريقة الدفع الكلي أو الجزئي.

مميزات بطاقات "يونيون باي" من كاك بنك:

- مقبولة عالمياً في جميع أنحاء العالم عبر شبكة يونيون باي.
- طريقة مريحة لتمويل المشتريات عبر نقاط البيع التابعة لشبكة يونيون باي.
- تقلل المخاطر عند حمل النقد والشيكات.
- مرونة في تعدد العملات.
- السلف النقدية الطارئة للبطاقات الائتمانية.
- مرونة في التسديد بأقساط شهرية مريحة للبطاقات الائتمانية.

شركة "يونيون باي" الصينية

أكبر مشاريع بطاقات الدفع في العالم

تعد شركة "يونيون باي" من أكبر وأحدث الشركات في قطاع البطاقات المصرفية، وقد تأسست في مارس 2002 بعد موافقة مجلس الدولة وبنك الشعب الصيني. وفي الوقت الحالي يصل عدد المشتركين في شركة يونيون باي والتي تتخذ من شنغهاي مقراً لها ما يزيد عن 400 مليون مشترك من جميع أنحاء العالم.

تعد شركة يونيون باي الصينية واحدة من الشركات الأسرع نمواً في مجال تكنولوجيا خدمات الدفع في العالم. ويتم قبول بطاقات يونيون باي في أكثر من 1,5 مليون جهاز صراف آلي، و 4,5 مليون نقطة بيع، وتنتشر في العديد من البلدان والمناطق، والتي تصل في مجملها إلى 126 منطقة. ولديها قاعدة من البطاقات تصل إلى 4 مليار على مستوى العالم، وهو الأمر الذي ساهم إلى حد كبير في أن تصبح من أكبر مشاريع بطاقات الدفع في العالم.

بطاقات "يونيون باي" من كاك بنك:

يعتبر "كاك بنك" عضواً رسمياً في شركة يونيون باي (Principle Member) وقد تم الحصول على ترخيص طباعة بطاقات يونيون باي بأنواعها التالية:

يونيون باي العادية (Debit).

يونيون باي الائتمانية (Credit).

أولاً: بطاقات "يونيون باي العادية (Debit):



Debit

هي بطاقة خصم من حساب Debit مربوطة بالحساب الجاري للعميل في الفرع.

- تستخدم للسحب من جميع أنحاء العالم وتسديد قيمة المشتريات من نقاط البيع عبر شبكة يونيون باي العالمية.
- يمكن السحب بأية عملة، مهما كان نوع عملة الحساب المربوطة فيها البطاقة.

400

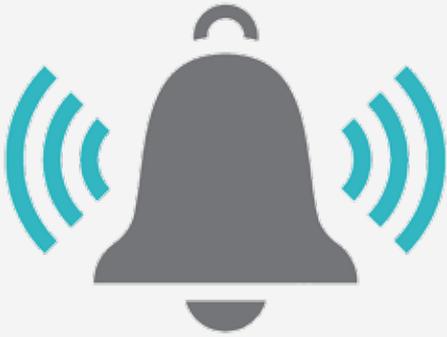
مليون مشترك من جميع أنحاء العالم

يتم قبول بطاقات يونيون باي في أكثر من

1,000,000
جهاز صراف آلي

4,000,000
نقطة بيع في

126 دولة



مركز المراقبة والإنذار المبكر

يأتي إنشاء هذا المركز في إطار التطورات والتحسينات التي تقوم بها إدارة تكنولوجيا المعلومات في سبيل رفع جودة الخدمات المقدمة من الإدارة، وهو مركز متخصص يتبع قسم الانتشال من الكوارث - إدارة تكنولوجيا المعلومات، حيث يقوم بعملية المراقبة عن بعد لجميع المصادر الخاصة بتكنولوجيا المعلومات مثل السرفرات والشبكات والتطبيقات وكذلك تدفق البيانات، سواءً على مستوى مراكز البيانات أو فروع البنك.



م / محمد أبو حاتم
مدير إدارة تكنولوجيا المعلومات



إعادتها إلى وضع التشغيل في أسرع وقت ممكن، إما من خلال التواصل مع الأقسام المعنية أو من خلال تقديم الدعم اللوجستي للجنة المقررة.

تعرض مباشرة على شاشات المركز. بعد ذلك يقوم المركز باتخاذ الإجراءات الخاصة بالتعافي لتلك الأنظمة أو المنظومات أو الفروع ومحاولة

يقوم مركز المراقبة والإنذار المبكر كذلك بالاستجابة المبكرة لأي حوادث من شأنها اخراج فروع او منظومات رئيسية عن العمل وفق المؤشرات التي



حيث يعمل المركز على مدار الساعة مجهزاً بوسائل الاتصال سواء الهاتف الأرضي أو الموبايل أو الفاكس وكذلك البريد الإلكتروني، وسيبدأ المركز خدماته ابتداءً من شهر يناير 2016.

المركز مجهز بـ 8 شاشات عملاقة و 16 سرفر لعمليات المراقبة والإدارة وكذلك منظومة كهرباء لاستمرار الكهرباء للمركز على مدار الساعة، وأربعة خطوط أرضية وأجهزة شورتل، كما يتصل المركز مع مراكز البيانات التابعة للبنك عبر الألياف الضوئية لعرض المؤشرات الحيوية لأنظمة البنك بشكل مباشر على مدار الساعة.

عند وصول البلاغ عن أجهزة الشورتل أو الخطوط الأرضية للمركز يقوم المركز بجمع المعلومات الخاصة بالحدث، ثم يتم تقييم الحالة وتصنيفها، وفي حالة كانت المشكلة تتعلق بإدارة تكنولوجيا المعلومات يتم التواصل مع المعنيين ومتابعتهم حتى حل المشكلة. وفي حالة كانت المشكلة خارجية يتم وضع الاحتياجات اللازمة لإعادة الخدمة ورفعها للقطاع المساند ومتابعة توريدها وكذلك تشكيل فريق من جميع المهندسين والفنيين يقوم بالتحرك إلى الموقع المطلوب وعمل جميع الخطوات والإجراءات اللازمة لإعادة الخدمة.

يقوم المركز كذلك بمراقبة الفروع من خلال نظام مركزي للكاميرات عبر شبكة البنك،

تُحدّد الاستجابة ويتم التواصل مع المركز في الحالات التالية:

1. خروج أحد الفروع عن الخدمة، إما بسبب انقطاع الشبكة كلياً عن الفرع أو توقف النظام البنكي كلياً عن الفرع أو في حالة السطو المسلح أو الكوارث الطبيعية مثل الزلازل والفيضانات، وأخيراً في حالة انقطاع الكهرباء عن الفرع بشكل كلي.
2. خروج منظومة الكاميرات عن الخدمة أو في حالة الرغبة باستعادة التسجيلات لتتبع أحداث معينة.
3. خروج الأنظمة الرئيسية البنكية عن الخدمة.
4. خروج خدمات المركز الاحتياطي عن الخدمة.

تعد جريمة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من القضايا الهامة التي تتطلب مواصلة الجهود لمكافحة كونها تهديد للاقتصادات الوطنية للأوطان، لا سيما في ظل ثورة تكنولوجيا المصارف، وفي هذا الملف تغطية شاملة لهذه الجريمة توضح ماهيتها وآثارها والجهود المبذولة لمكافحتها على المستويين المحلي والدولي.

ANTI- MONEY LAUNDERING

آثار جريمة
غسل الأموال
وتمويل الإرهاب
على الاقتصاد
الوطني

ملف العدد إعداد:

- المكتب الإعلامي
- إدارة التدريب و تطوير الأداء
- مجاهد باشا - ضابط الحوالات الدولية



مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



جريمة غسل الأموال فرضت ظلالتها على المجتمع الدولي بقوة بعد أحداث الحادي عشر من سبتمبر 2001، حيث تزايد الاهتمام الدولي لمنع الجماعات الإرهابية من استخدام النظام المالي العالمي لاسيما أن جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب تتسم بأساليب معقدة. وقد أصبحت هذه الجريمة محط اهتمام دولي، خاصة عندما بلغت حجم أموالها سنويا 3 تريليون دولار أمريكي، أي ما يعادل 8% من حجم التجارة الدولية، و 5% من حجم الناتج العالمي، كما بلغ حجم الأموال المغسولة يحتل المرتبة الثالثة عالمياً بعد تداول العملات وصناعة السيارات.



ANTI-MONEY LAUNDERING



■ صلاح صادق باشا
الرئيس التنفيذي

العالمي وكأنها أموال طبيعية. وقد عرف الاتحاد الأوروبي في سنة 1990 مصطلح غسل الأموال بأنه: "تحويل أو نقل الملكية (The Conversion or transfer of property) مع العلم بمصادرها الإجرامية الخطيرة لأغراض التستر وإخفاء الأصل غير القانوني لها، أو لمساعدة أي شخص يرتكب مثل هذه الأعمال".

ويرى البعض أن هذه العملية ترتبط إلى حد كبير بأنشطة غير مشروعة عادة ما تكون خارج حدود سريان القوانين المناهضة للفساد المالي، ثم تحاول العودة مرة أخرى بصفة

أموال متحصلة من مصدر مشروع، أو إخفاء وتمويه الطبيعة الحقيقية للأموال المكتسبة من الأنشطة المحظورة أو مصدرها أو ملكيتها في محاولة لتغيير صورة الأموال غير المشروعة، لتكون أموالاً تبدو في صورة مشروعة»

وكما عرفها مؤتمر لندن إنها مجموعة من العمليات المالية المتداخلة لإخفاء المصادر غير المشروعة للأموال، أي إخفاء مصادر الأموال القذرة وإظهارها في صورة أموال محصلة من مصادر مشروعة، وتجري عملية ضخ هذه الأموال القذرة (بعد غسلها أو تبييضها) مع عوائدها إلى الاقتصاد

تعريف غسل الأموال:

« يُعرف غسل الأموال بأنه عملية يلجأ إليها من يعمل بتجارة المخدرات والجريمة المنظمة أو غير المنظمة؛ لإخفاء المصدر الحقيقي للدخل غير المشروع، والقيام بأعمال أخرى للتمويه؛ كي يتم إخفاء الشرعية على الدخل الذي يحققه»

وبصورة مختصرة: «مجموع العمليات المتداخلة لإخفاء المصدر غير المشروع للأموال وإظهارها في صورة

”

إن واجب المؤسسات المالية هو الالتزام بتوفير الأنظمة المتكاملة التي تكفل الوفاء بتطبيق المعايير الدولية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وعدم التماون مع المقتصرين في اتخاذ تلك التدابير والإجراءات لمنع هذه الجريمة والإبلاغ عن حالات الاشتباه.

”

”

شرعية معترف بها من قبل القوانين نفسها التي كانت تجرمها (تعتبرها جريمة) وداخل الحدود الإقليمية التي تسري عليها هذه القوانين.

كما تعني الأموال المشبوهة وجود جرائم محتملة أو مخالفات للقوانين يعاقب عليها القانون، وبذلك فإن دور المحاسب القانوني التقرير عن الأموال المشبوهة وليس التحقيق فيها وتأكيدا وهي المهمة التي تقع ضمن اختصاص

السلطات الأمنية والقضائية في الدولة. كما أن الأموال القذرة هي الأموال التي تنشأ مباشرة من أنشطة غير مشروعة يجرمها القانون، وكذلك تعرف الأموال القذرة (بأنها الأموال غير المشروعة الناتجة عن معاملات لأنشطة غير قانونية يطلق عليها الاستثمار الأسود).

والأنشطة التي تمثل مصادر الأموال القذرة تشمل تجارة المخدرات والسلاح والرشوة والدعارة واستغلال الوظائف

العامّة للحصول على ثروات أو منافع خاصة والعمولات والاتجار في الأسواق السوداء فيما هو ممنوع وسرقة أموال الدولة والتهرب الضريبي وتهريب السلع والنقد وتجارة الأغذية الفاسدة وسرقة الاختراعات والآثار والمضاربات في الأراضي والعقارات وفي البورصة وتزييف النقود وتزوير الصكوك المصرفية وغيرها.

”



العناصر الأساسية لجريمة غسل الأموال:

1. **الفاسل:** الشخص أو المؤسسة التي تحوز وتملك أموالاً غير مشروعة وتسعى إلى غسلها.
2. **الفوسل:** المؤسسة أو البنك الذي يقوم بالإجراءات المخالفة للقانون ويلحق بهم فئات السماسرة والعملاء الوسطاء والمساعدين.
3. **المفسول:** عبارة عن الأموال والمتحصلات وغيرها، وغسل الأموال وتبييضها مصطلحين مترادفين.

خصائص عمليات غسل الأموال

توجد العديد من الخصائص التي تميز عمليات غسل الأموال عن غيرها من الأنشطة المالية الأخرى، فمنها الاقتصادية والاجتماعية وكذا المصرفية والتي تؤثر على طبيعة تحركاتها وأهدافها، ومن أهم هذه الخصائص نذكر ما يلي:

1. إن عمليات غسل الأموال تعد

أنشطة مكتملة لأنشطة رئيسية سابقة أسفرت عن تحصيل كمية من الأموال غير المشروعة غالباً، أي الأموال القذرة الناتجة عن أنشطة الاقتصاد الخفي، التي تمثل ما بين 30 إلى 50% من هذا الاقتصاد الخفي الذي يوجد في معظم دول العالم بنسب مختلفة.

2. تتسم عمليات غسل الأموال بسرعة الانتشار الجغرافي.
3. تتواكب عمليات غسل الأموال مع الثورة التكنولوجية والمعلوماتية، حيث تشهد تلك العمليات تطورا كبيرا في تكتيكها، وكذا وسائل التكنولوجيا التي تستخدم في نقل الأموال وتحويلها عبر الحدود.

4. ترتبط عمليات غسل الأموال بعلاقة طردية بعمليات التحرير الاقتصادي والمالي.
5. تتم عمليات غسل الأموال من خلال خبراء متخصصين على علم تام بقواعد الرقابة والإشراف في الدول وما يوجد بها من ثغرات يمكن النفاذ منها، وعلى علم بفرص ومجالات



مصرفية لما للمصارف من دور استراتيجي في هذه العمليات، حيث تتكاثر عمليات غسل الأموال في المؤسسات المالية والمصرفية لما لها من جو الكتمان والسرية المفروضة عليها بينها وبين متعاملها.

وإعادة صفها من جديد في الاقتصاد الوطني.

8. يمكن اعتبار المصرف مجرد مستودع للأموال القذرة، بل قد يصل الأمر إلى قيام المصرف باستثمار هذه الأموال في شتى المجالات وتمويل العديد من الأنشطة.

9. عملية غسل الأموال عملية

الاستثمار والتوظيف والأصول التي توفر الأمان لهذه الأموال.

6. عملية غسل الأموال تساعد على زيادة معدل الجريمة المنظمة محليا ودوليا.

7. ظاهرة غسل الأموال تعود بالفائدة على الدولة المستقبلية للأموال المهربة، قصد تبييضها وتقنينها

وعمولات مقابل تمرير صفقات معينة أو إعطاء تراخيص حكومية لبدء نشاط استثماري أو للحصول على خدمات عامة مثل الكهرباء، الهاتف، والمياه وغيرها، وتلك الرشوي والعمولات في حاجة إلى الغسل.

2. البحث عن الأمان واكتساب المشروعات خشية المطاردة

أسباب ظهور غسل الأموال

عام 2003 وغيرها. 4. زيادة الاتجاه نحو التحرر المالي والاقتصادي: من خلال الالتزامات الدولية في إطار منظمة التجارة العالمية وتحرر تجارة الخدمات البنكية المالية على وجه الخصوص، مما يفسح المجال أمام التحركات الرأسمالية بقصد غسل الأموال في الداخل والخارج، حتى تسعى معظم الدول إلى جذب الاستثمارات الأجنبية وتحرر الأسواق المالية لإحداث المزيد من الانتعاش والنمو الاقتصادي بغض النظر عن مخاطرة تزايد عمليات غسل الأموال.

وراءها الفساد والرشوة من أهم الأسباب والمصادر التي تؤدي إلى زيادة حجم عمليات غسل الأموال، وتنتشر جريمة التهرب الضريبي بشكل واضح في الدول النامية كما أنها توجد في الدول المتقدمة.

2. التجارة في المحرمات: وعلى رأسها التجارة في المخدرات التي تشكل أكبر مصدر للدخول غير المشروعة بشكل عام، وكذلك تحقق أندية القمار دخلا هائلا لمن يعمل بها، ثم هناك تجارة الأسلحة التي تتم بمليارات الدولارات على مستوى العالم، ويأتي على رأس ذلك الفساد.

3. المنافسة ما بين البنوك: يحدث التسابق لجذب المزيد من الأموال واكتساب العملاء، وزيادة معدلات الأرباح من خلال فوارق أسعار الفائدة الدائنة، كذلك الصرف الأجنبي، وكل ما يرتبط بالعمولة والمنافسة غير الشريفة بين البنوك، كما حدث في بنك آل خليفة في الجزائر

تتدرج ظاهرة غسل الأموال في إطار ما يعرف بالجريمة الاقتصادية والمالية، ومن ثم فإن الدوافع الرئيسية التي تكمن وراء هذه العمليات تتمثل في البحث عن مأوى أو ملجأ بقصد تطهيرها والإفلات من المطاردة القانونية، وتتمثل أهم هذه الأسباب فيما يلي:

أسباب اقتصادية:

يمكن إيجازها فيما يلي:

1. ارتفاع معدلات ضرائب ورسوم الأنشطة الاقتصادية: يحاول البعض التهرب من هذا العبء الضريبي وخاصة إذا ساد المجتمع شعور بأن حصيلة الضرائب لا تنفق في المنافع العامة، ولا توجه إلى الاستثمار في خدمات سليمة، أو أنه لا توجد عدالة في توزيع الدخل الوطني بشكل عام، ويعد التهرب الضريبي والتوسع في القروض بدون ضمانات التي تخفي

أسباب غير اقتصادية:

وتتمثل في العناصر التالية:

1. الفساد الإداري والسياسي: حيث يقوم البعض من المسؤولين في مختلف بلاد العالم باستغلال سلطاتهم في الحصول على رشوي



مرحلة التمويل:

عندما ينجح الغاسل في وضع أمواله غير المشروعة داخل النظام المالي للدورة الاقتصادية ينتقل بذلك من مرحلة التوظيف للمرحلة الثانية وهي مرحلة التعقيم والترقيد، فيقوم بخلق عدة صفقات مالية معقدة تهدف إلى إخفاء معالم مصدر المال وإبعاده قدر الإمكان عن إمكانية تتبع حركته من أجل منع كشف منبعه غير المشروع.

أي أنها عملية نقل وتبادل المال القذر ضمن النظام الذي تم إدخاله فيه وهنا تتركز جهود غاسلي الأموال على قطع صلة المتحصلات المالية أو العائدات غير المشروعة بمصادرها وذلك عبر شبكة معقدة من الشبكات المالية الشرعية والتحويلات الغامضة والمعقدة داخليا أو خارجيا تجريها شركات نشطة في المراكز المالية الكبرى أو في بلدان ذات نظام مصرفي متساهل وذلك من خلال فتح حسابات مصرفية بأسماء أشخاص غير مشتبه بهم أو بأسماء شركات وهمية تستغل هذه الأوضاع وتستفيد منها أو بالتواطؤ مع شركات مالية تستهدف محو أي أثر إجرامي لهذه المتحصلات التي دارت دورتها، بحيث أصبح صعبا بعدئذ رصد حركة هذه الحسابات ومتابعة سيرها جراء ابتعادها تدريجيا عن مصدرها، الأمر الذي يجعل القائمين بغسلها بمأمن عن الرقابة يوما بعد يوم.

ويستفيد غاسلي الأموال في هذه المرحلة من التحويلات الإلكترونية التي يجريها الجهاز المصرفي والتي

التخلص من الأموال القذرة وذلك من خلال إيداعها في البنوك أو بشراء العقارات أو الذهب أو التحف النادرة أو السلع المعمرة أو حتى في شراء الأسهم والسندات والشيكات السياحية إضافة إلى الدخول في مشاريع استثمارية داخل البلاد أو خارجها.

وقد تمر فترة طويلة بين جمع المبالغ المعدة للغسل وإدخالها في الدورة المصرفية، كما أن الأموال المراد غسلها تتجه في الغالب إلى أماكن مجهولة أكثر كالمدين الصغيرة أو المناطق التي هي بمنأى عن كل شبهة



من أجل القيام بعمليات التوظيف وهذا بسبب تعزيز وسائل الرقابة والمكافحة في المراكز المالية الكبرى. ولعل هذه المرحلة هي الأصعب بالنسبة لأصحابها كونها تتطلب أن تكون المصارف والمؤسسات المالية الطرف الأساسي فيها، لذلك تعتمد منظمات الإجرام إلى جعل التعرف على هوية أصحابها أمراً بالغ الصعوبة إذا لم نقل مستحيلاً.

الأسواق المالية، بل أكثر من هذا التسابق ما بين الدول في منح حوافز الاستثمار والضمانات من أجل جذب المزيد من رؤوس الأموال الأجنبية لاستثمار ضمانها أن ذلك كافي لتحقيق التنمية والتقدم الاقتصادي بغض النظر عما إذا كانت تلك التدفقات مشروعة أو غير مشروعة.

مراحل ظاهرة غسل الأموال:

تمر عملية غسل الأموال بمراحل ثلاث مرتبطة وهي مرحلة الإيداع

القانونية: وهذا يمثل دافعا أساسيا لمرتكبي الأعمال الإجرامية والفساد، إذ كلما زادت المتحصلات المتولدة عنها كلما قوي السبب لغسلها بصفة، وعبر الحدود بصفة خاصة، وتشير الدراسات في هذا الصدد إلى التزايد الكبير في الأنشطة الإجرامية التي تولد دخولا ضخمة لمن يعملون في إنتاج المخدرات وتوزيعها، والتهرب التجاري وتجارة الأسلحة.

3. تعقيدات النظم الإدارية: من المعروف أنه كلما زادت التعقيدات الإدارية الحكومية، وكثرت وطالت الإجراءات والقواعد المنظمة لأي عمل، كلما زادت الدوافع لدى الأشخاص للتفاف حولها ومخالفتها، ودفع مقابل لتذليلها، كما أن الحواجز المانعة تؤدي بالعديد من الأفراد إلى البحث عن ثغرات للتحايل على هذه القيود.

4. اختلاف وتباين التشريعات وقواعد الإشراف والرقابة: وذلك بين الدول المختلفة، مما يفتح المجال لوجود بعض الثغرات التي تستطيع أن تنفذ منها هذه الأموال، خاصة وأن عملية غسل الأموال تتم من خلال خبراء متخصصين على علم تام بقواعد الرقابة والإشراف في الدول، وما يوجد فيها من ثغرات يمكن النفاذ منها.

5. تواطؤ وتردد بعض الدول النامية في وضع التشريعات والضوابط: وذلك خوفا من أن يكون ذلك متعارضا مع اتجاه الاقتصاديات الرئيسية في العالم وكذلك المؤسسات المالية العالمية نحو تحرر تحركات رأس المال في إطار ما يعرف بظاهرة العولمة المالية وعولمة

ومرحلة التمويل ومرحلة الإدماج، وتهدف هذه المراحل فيما بينها إلى إخفاء المصدر الحقيقي للعائدات والأموال غير المشروعة وسوف نقوم بعرضها فيما يلي:

مرحلة التوظيف والإيداع:

هي مرحلة إدخال المال في النظام المالي والقانوني وبمعنى آخر

تتعدد آليات غسل الأموال و تزداد و تتنوع باكتشاف مجالات جديدة يلجأ إليها المجرمين لإجراء عمليات غسل الأموال

عن طريق المؤسسات المالية غير المصرفية، وشركات الواجهة، والتحويل البرقي، والتجارة البحرية.

أولاً: الشراء نقداً:

يلجأ غاسلو الأموال إلى شراء العديد من الأموال العينية كالذهب والمجوهرات والعقارات واللوحات النادرة كخطوة أولى ثم يقومون في مرحلة تالية ببيع ما تم شراؤه، وذلك مقابل الحصول على شيكات مصرفية بقيمة الأشياء المبووعة كخطوة ثانية وفي الخطوة الثالثة تستخدم هذه الشيكات المصرفية في شكل حسابات مصرفية تفتح لغاسلي الأموال في البنوك المختلفة المحسوب عليها هذه الشيكات، بعدئذ يقوم أصحاب هذه الحسابات بإجراء العديد من الحوالات المصرفية عن طريق تلك البنوك المحسوب عليها

الشيكات بقصد التعتم على العمليات المشبوهة، بل وكزيادة في الحيلة وإحكاما لحلقات التمويه، قد يعمد غاسلي الأموال بعد إيداع حصيلة بيع الأشياء العينية لدى البنوك إلى الاقتراض من بنوك أخرى بضمان هذه الإيداعات، ثم استخدام مبالغ هذه القروض في شراء هذه الأسهم أو السندات

استخدمها غاسلي الأموال إلى جانب طرق أخرى في وقتنا الحالي أصبح للتكنولوجيا دورا كبيرا وخطيرا فيها، و من أجل تقريب المفهوم أكثر عمدنا إلى تقسيم هذه التقنيات إلى تقنيات بسيطة و تقنيات حديثة لغسل الأموال وكذا المراحل التي تمر بها هذه العملية ابتداء بالإيداع و تليها مرحلة التمويه ثم بعدها الإدماج وهي آخر مرحلة.

الأساليب البسيطة لغسل الأموال:

تتم عملية غسل الأموال بأساليب و أشكال عديدة بسيطة بحسب ظروف وطبيعة العملية، مثل الشراء نقدا وكذلك التهريب ونقل الأموال

نظيف. وهذه المرحلة تعتبر أخطر المراحل من حيث إمكانية اكتشافها من قبل الأجهزة الأمنية، إذ أنه يصبح من شبه المستحيل التفرقة بين الأموال المشروعة والأموال غير المشروعة كونها قد خضعت لعدة مستويات من التدوير، وأحيانا على مدى عدة سنوات، وبعد الانتهاء من هذه المرحلة وإضفاء المشروعية على الأموال القذرة يصبح من الصعب الكشف عنها.

أساليب ظاهرة غسل الأموال:

تتعدد آليات غسل الأموال وتزداد وتتنوع باكتشاف مجالات جديدة يلجأ إليها المجرمين لإجراء عمليات غسل الأموال. وقد كان التهريب أبسط و أقدم الطرق التي

توفر لهم مزايا تساعدهم على حو آثار الجريمة لعملياتهم كالسرعة وبعد المسافة إلى جانب الآثار الحاسوبية شبه المعلومة والقدرة على إخفاء الاسم.

مرحلة الدمج:

تمثل عملية الدمج المرحلة الأخيرة من عملية غسل الأموال وهي المرحلة الأكثر علنية من مثيلاتها بحيث تتمثل في دمج الأموال المغسولة في الدورة الاقتصادية العادية وإضفاء صفة المشروعية عليها وإكسابها المظهر القانوني السليم بحيث يصعب اكتشاف أمرها، فهذه المرحلة تؤمن الغطاء النهائي للمظهر الشرعي للثروة ذات المصدر غير المشروع وبها توضع الأموال المبيضة مرة أخرى في الاقتصاد بطريقة يبدو معها أنه تشغيل قانوني لمال من مصدر





صرف الشيكات أو بيع أوامر الدفع، أو بيع الشيكات السياحية، ومن أمثلة تلك المؤسسات المالية شركات الصرافة، وشركات سمسرة الأوراق المالية، ومكاتب شركة (أمريكان إكسبريس) لبيع شيكات المسافرين، وتعتبر تلك المؤسسات منفذاً خطيراً لمبضي الأموال بالنظر إلى كونها غير خاضعة لنفس الرقابة الصارمة التي تخضع لها البنوك.



بالأغراض المنصوص عليها في عقود تأسيسها أو أنظمتها الأساسية، بل تقوم بالوساطة في عمليات غسل الأموال غير النظيفة، وعادة ما يصعب تعقب النشاط غير المشروع لهذه الشركات، خاصة إذا كانت تقوم في ذات الوقت بجانب من العمليات المشروعة، وعلاوة على ذلك فإن هذه الشركات لا تخضع في بلاد كثيرة لنفس درجة الرقابة التي تخضع لها البنوك أو إجراءاتها في العمل، ومن صور تلك الشركات شركات

اللهو والتسلية التي تنتشر داخل الملاهي، والتي عادة ما تضم أعمالاً متكاملة وبصفة خاصة في المناسبات ذات الطابع الخاص بكل منطقة إدارية، سواءً كانت هذه المجالات مجالات لعب القمار أو مجالات الاستمتاع بالغناء والرقص.

وأياً كانت هذه المجالات التي تضمها مدينة الملاهي فإنها مصدر جيد لتوليد تدفقات نقدية متعددة ومتنوعة. عادة ما تكون النقدية من فئات صغيرة، ولكنها كبيرة الحجم والقيمة، ومن

أو أنونات الخزنة أو المساهمة في مشروعات وطنية أو دولية، ثم تحويل الأرباح إلى مواطنهم الأصلية أو إلى أي مكان آخر.

ثانياً: التهريب:

كان التهريب أبرز الأساليب التي يتم بها غسل الأموال، إذ يقوم المتورطون في العمليات الإجرامية بتهريب المحصلات النقدية من جرائهم بأنفسهم أو عن طريق آخرين خارج البلاد، وكان ذلك يتم بأساليب بسيطة مثل إخفاء النقود الورقية في الجيوب السرية للحقائب أو وضعها في لعب حفاظات الأطفال، ومن الطرق التي تؤدي إلى نقل الأموال إلى خارج البلاد، إما براً أو بحراً أو جواً، بل إنه يمكن القيام بتهريب النقود بإرسالها بالبريد خارج البلاد.

Anti-Money Laundering Development

ثالثاً: التجارة البحرية:

السياحة، والاستيراد والتصدير، وشركات التأمين، وشركات محلات المجوهرات الكبرى.

ثم يتم مزجها بالأموال التي يرغب في غسلها وإيداعها بشكل يومي في فروع البنوك المختلفة القريبة.

حيث تقوم السفن البحرية التي ترفع علم دولتها أو علامات تسجيل خاصة بإخفاء أموال قذرة. تعتمد إلى إدخالها إلى إحدى الدول على أنها أموال منقولة من دول أخرى بصفة تجارة مشروعة، وقد تضمنت المادة 17 من اتفاقية فيينا لعام 1988 إجراءات خاصة لمنعها.

سادساً: نقل الأموال عن طريق مؤسسات مالية غير مصرفية:

ويقصد بالمؤسسات المالية غير المصرفية تلك المؤسسات التي تشترك في عمليات تبادل النقود مثل القيام بالتحويلات البرقية للنقود أو

خامساً: شركات الواجهة:

قد يعتمد غاسلو الأموال وبالذات في العمليات الدولية الكبرى والمنظمة إلى إنشاء شركات أجنبية صورية يطلق عليها في بعض الأحيان الشركات الصورية، وهذه الشركات لا تنهض

رابعاً: الملاهي:

تعد الملاهي من أهم مجالات الحصول على النقود نضراً لتعدد مجالات



أساليب حديثة لغسل الأموال

الكارت بصرف النقود التي كان قد سبق تحميلها من العميل مباشرة إلى القرص المغناطيسي عن طريق ماكينة تحويل آلية، ويزيد الأمر خطورة أن للكارت الذكي خاصية الاحتفاظ بملايين الدولارات مخزنة على القرص الخاص به، ثم يمكن بسهولة نقل الرسائل الإلكترونية السريعة وذلك بهدف تجنب أية ملاحظة.



مجاهد باشا
ظابط الحوالات الدولية

رابعاً: بنوك الإنترنت:

ومن أهم وأخطر الوسائل التكنولوجية الحديثة ما يعرف بنظام أو بنوك الإنترنت وهي ليست في الواقع بنوك بالمعنى الفني الشائع والمألوف، فهي لا تقوم بقبول الودائع مثلاً ولكنها عبارة عن وسيط في القيام ببعض العمليات المالية وعمليات البيع، فيقوم المتعامل بإدخال الشفرة السرية من أرقام وطباعتها على الكمبيوتر، ومن ثم يستطيع تحويل الأموال بالطريقة التي يأمر بها الجهاز. وهذه وسيلة تتبع لغاسلي الأموال نقل وتحويل كميات ضخمة من الأموال بسرعة وأمان، فهذه البنوك تعمل في محيط السرية الشاملة، إذ لا يكون المتعاملين فيها معلومي الهوية.

خامساً: الكارت الذكي:

وهناك أسلوب تكنولوجي حديث يعرف باسم الكارت الذكي، وهي تكنولوجيا نشأت في إنجلترا وامتد العمل بها في العالم، ويقوم هذا

لتنفيذ خطوات محدودة في دورة غسل الأموال وخاصة في مرحلتي التوظيف والدمج، وتقوم البنوك التي تعرض هذه الخدمات باستخدام شبكة الإنترنت كقناة لتوصيل هذه الخدمات لعملائها ويهدف تسهيل تنفيذ وأداء العمليات المختلفة مثل تحويل الأموال ودفع الفواتير والاستفسار عن الأرصدة، وكون هذه الأنظمة لا تحتاج إلى أكثر من جهاز حاسوب وما يسمى بخادم الحاسوب ووسيلة اتصال، فإن هذه الخدمات الإلكترونية أصبحت تمثل صعوبة كبيرة، وخاصة في عمليات التحقق من الهوية الحقيقية للشخص الممثل للعملية المالية، إضافة إلى انعدام وجود أية آثار يمكن مراجعتها وتدقيقها.

ثالثاً: التشفير والنقود الإلكترونية:

تثير عمليات التشفير قلق العديد من السلطات الأمنية وذلك لأنه سمح بظهور النقود الإلكترونية، كما أتاحت تكنولوجيات التشفير لكل من البنوك و عملائها حماية معلوماتهم وعملياتهم المالية من خلال استخدام مفاتيح التشفير.

من خلال ما ذكرنا من الوسائل نلاحظ أن وسائل التكنولوجيا الحديثة أصبحت مهمة في خدمة غسل الأموال خاصة وأن هذه الوسائل جعلت عملية الكشف عن الجريمة في غاية الصعوبة ومن هذه الأساليب نذكر التالي:

أولاً: أجهزة الصراف الآلي:

فقد تبين لدى السلطات الأمريكية ومن خلال تقارير العمليات المشبوهة وجود استخدام متزايد لأجهزة الصراف الآلي داخل الوطن وخارجها بهدف التملص من عملية السحب والإيداع النقدي المباشر، وبالتالي الاضطرار إلى تعبئة التقارير الخاصة بالعمليات النقدية والمشبوهة، حيث يتم استخدام هذه الأجهزة للسحب والإيداع المتكرر بهدف تجنب الاكتشاف من قبل السلطات الأمنية المختصة.

ثانياً: الخدمات البنكية الإلكترونية:

يلاحظ تزايد كبير في استخدام الخدمات البنكية الإلكترونية

حوار خاص بالمصرفية مع رئيس وحدة جمع المعلومات المالية في البنك المركزي

غسل الأموال يؤثر على الاقتصادات الوطنية ويقوض التنمية وبرامج الدعم على المستوى الدولي، ويتطلب ذلك تكثيف الجهود لمكافحتها، لاسيما في ظل الوضع الراهن، ويشير رئيس وحدة جمع المعلومات المالية في البنك المركزي اليمني الأخ/ وديع السادة إلى كل ما يتعلق بغسل الأموال وتمويل الإرهاب وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني والاتفاقات الدولية الرامية في هذا الشأن.

وديع السادة

رئيس وحدة جمع المعلومات المالية
في البنك المركزي اليمني



وديع السادة: "الوضع الراهن يتطلب تكثيف الجهود لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب"

ونشرها بالطرق المعتمدة دولياً، كما أصدر التعليمات الضرورية المتعلقة بإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وعمل على إنزال الفرق الخاصة بالتفتيش والرقابة على تطبيق تلك الإجراءات. كما يعمل البنك المركزي لدى المنظمات الإقليمية والدولية بالتنسيق مع الجهات الحكومية المعنية للرد على التقارير الدولية لرفع مستوى الالتزام بتلك الإجراءات.

ما مدى الارتباط بين لجنة بازل ومجموعة الفاتف الدولية فيما يتعلق بغسل الأموال وتمويل الإرهاب؟

- إن لجنة بازل للرقابة المصرفية لجنة مختصة بعمل معايير دولية فيما يتعلق بالرقابة المصرفية التحوطية والتي يزاولها البنك المركزي اليمني بموجب القوانين والتعليمات النافذة. وتقوم مجموعة العمل المالي FATF بإصدار التوصيات الدولية المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب، وهي في مجملها إجراءات تحوطية تتضمن معايير وتعليمات لجنة بازل المتعلقة بالعبء الواجبة بالعملاء وإجراءات التعرف على العميل وتحديد مخاطر العملاء، وهي إجراءات تساعد على التعرف على أنشطة العملاء ومؤشرات الاشتباه.

هذه الأعمال، ولذلك كان التركيز على اتخاذ إجراءات احتياطية أثناء القيام بهذه العمليات الإلكترونية، وخاصة عندما يبدأ البنك للمرة الأولى باستخدام مثل هذه المنتجات، إذ يجب الحصول على معلومات إضافية من العملاء تتعلق بهوياتهم والغرض من العلاقة المصرفية والاعتماد على مصدر بيانات مستقل للتعرف على مصادر معلومات إضافية لهؤلاء العملاء وخصوصاً عند تصنيفهم مخاطر عالية.

ما الدور الذي يقوم به البنك المركزي اليمني في هذا الشأن؟

-البنك المركزي اليمني ومنذ العام 2002 قام باتخاذ إجراءات احترازية لحماية النظام المالي والمصرفي من آثار جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب والحفاظ على سمعة اليمن في المحافل الدولية. ولاستمرار التعاملات المالية عبر النظام المالي العالمي، أصدر البنك المركزي التعليمات للبنوك ومنشآت الصرافة باتخاذ إجراءات الحيطة والحذر والتعرف على العملاء والإبلاغ عن العمليات المشبوهة، وسعى لإصدار القوانين واللوائح التنفيذية وتشكيل الأجهزة الحكومية للتنسيق فيما بينها لاتخاذ الإجراءات اللازمة، وأنشأ وحدة جمع المعلومات المالية في البنك المركزي في العام 2003 ومنحها الاستقلالية الكاملة لأداء مهامها، باعتبارها المركز القومي لتلقي البلاغات وتحليلها

ما الآثار المترتبة عن ظاهرة غسل الأموال على الاقتصاد الوطني؟

- ما تمر به البلاد هذه الأيام يتطلب الاهتمام بهذا الجانب، فغسل الأموال يخرج النظام الاقتصادي من الاقتصاد الظاهر إلى الاقتصاد الخفي، الذي يصبح هو الأصل في المعاملات المالية، مما يؤثر على إيرادات الدولة بانخفاضها، وارتفاع جانب التكاليف، وغسل الأموال يساعد المجرمين على التحول إلى الاقتصاد الأسود، وإخفاء المصادر الحقيقية للأموال التي حصلت عليها، والتي يكون معظمها من الفساد والإرهاب وتمويل الإرهاب وتجارة السلاح، فينتقل الاقتصاد من الجانب الإيجابي إلى الجانب السلبي الخفي، مما يضر بالعملة الوطنية ويؤدي إلى تهريب الأموال إلى الخارج.

الصيرفة الإلكترونية ومدى تعرضها لغسل الأموال وتمويل الإرهاب؟

- الوسائل الإلكترونية للصيرفة والعمليات البنكية مستهدفة بشكل كبير من قبل غاسلي المال كونها تتيج مجالاً أوسع لعدم ظهور العميل أمام موظفي البنك، مما يسهل عمليات انتقال الأموال وأيداعها والتصرف فيها عبر عمليات مصرفية لا تثير الشكوك من قبل موظفي البنوك، ويقبل بالتالي أعداد البلاغات المتعلقة بالاشتباه بجرائم غسل الأموال الناتجة عن قيام العملاء بمثل



عبدالله الديلمي

مساعد نائب الرئيس التنفيذي لقطاع العمليات المساندة

الافتقار إلى الخبرة وغياب تطبيق القانون أهم معوقات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي أشار إليها تقرير فريق التقييم المشترك للأنظمة المالية حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للجمهورية اليمنية في العام 2008، وتعد جريمة غسل الأموال اليوم من المشاكل العالمية التي تحظى باهتمام معظم الدول المتقدمة والنامية، إن لم تكن جميعها، وإن كان بدرجات متفاوتة في الأهمية، نتيجة لتزايد أنشطة العصابات الإجرامية والإرهابية المنظمة في عدة مجالات، ومن المعروف أن البنوك تشكل أحد أهم الدعائم الرئيسية في عمليات غسل الأموال ومكافحتها على حد سواء، وذلك لأن غالبية عمليات غسل الأموال تتم من خلالها، مما يجعلها أداة مثالية في تنفيذ هذه العمليات، وهذا ما دفع البنوك المركزية في مختلف دول العالم إلى سن العديد من التشريعات القانونية لتشديد الضوابط على البنوك التجارية للحد من انتشار هذه الظاهرة.



"جريمة غسل الأموال" مشكلة عالمية تحظى باهتمام دولي



يتمثل دور البنك من خلال إدارة التدريب وتطوير الأداء بإقامة دورات تدريبية لمكافحة غسل الأموال





رفيق القباطي
مدير إدارة الالتزام

وتعد جريمة غسل الأموال اليوم من المشاكل العالمية التي تحظى باهتمام معظم الدول المتقدمة والنامية على حد سواء، وإن كان بدرجات متفاوتة في الأهمية. ويقدر خبراء صندوق النقد الدولي حجم الأموال التي يتم غسلها سنوياً ما بين 620 إلى 1600 مليار دولار، وهذا يعني أنها تشكل نسبة 2% من الناتج المحلي الإجمالي العالمي.

دور



في مكافحة غسل الأموال

يعد الالتزام بالأنظمة والمعايير والتعليمات أحد أهم أسس وعوامل نجاح المؤسسات المالية ويحافظ على سمعتها ومصداقيتها وعلى مصالح المساهمين والمودعين ويوفر لها الحماية من العقوبات النظامية، كما يعد الالتزام مسؤولية شاملة ومتعددة الجوانب .
وتقع على عاتق جميع الأطراف في المؤسسة المالية بدءاً من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وانتهاءً بجميع الموظفين كل حسب صلاحياته والمهام المناطة به.





والتي تحدد الأساليب السليمة في وضع أهداف واستراتيجيات البنك وعملياته اليومية وتحقيق مبدأ المساءلة أمام المساهمين، وتراعي حقوق ومصالح الأطراف ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية وحماية مصالح المودعين وتطوير أنظمة قوية لإدارة المخاطر.

مشهورة تستخدم من قبل بنوك عالمية ودولية وإقليمية، ولا يزال البنك مستمرا في الاستثمار في أنظمة مكافحة غسل الأموال بما يحقق للبنك الاستمرارية والريادة المنشودة على مستوى القطاع المصرفي.

تصنيف العملاء حسب مخاطر غسل الأموال

يلتزم كاك بنك بتصنيف عملائه وخدماته بحسب درجة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وعلى البنوك أن تبذل عناية خاصة في التعامل مع الحالات التي تمثل درجة مخاطر مرتفعة بما في ذلك:-

- مخاطر نوع العميل
- مخاطر المنتج
- مخاطر المنطقة الجغرافية
- مخاطر قنوات تقديم الخدمة

حوكمة البنوك Governance Banking

هي الطريقة التي يتم بها تنظيم شؤون وأعمال البنك من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية،

نماذج العمل المعمول بها

هناك عدة نماذج يتم العمل بها وغيرها من النماذج التي تم وضع لمسات الالتزام فيها خاصة في منتجات البنك التي تكون نسبة مخاطر غسل الأموال فيها كبيرة وعلى سبيل المثال:

- استثمار "أعرف عميلك"

Know Your Customer KYC

- الإقرارات
- W8BEN
- W8BEN-E
- W9

الأنشطة الإلكترونية ودور البنك فيه مراقبة ما يتعلق بغسل الأموال "الأنظمة"

في هذا الجانب دائما ما يقوم البنك بتطوير أنظمة وإجراءات تساعد على الكشف والمراقبة والإبلاغ عن العملاء والمعاملات المشبوهة الأكثر خطورة. وقد تم مؤخرا إدخال أنظمة عالمية

دور البنك فيه مكافحة غسل الأموال

اهتم البنك بمواضيع الالتزام وغسل الأموال بشكل كبير حيث قام بوضع برنامج متكامل لمكافحة غسل الأموال تمثل بالتالي:

- إعداد سياسات وإجراءات وضوابط داخلية.
- تعيين مسؤول امتثال / التزام مكلف ببرنامج إشراف يومي على مكافحة غسل الأموال.
- إنشاء إدارة مستقلة تعنى بمواضيع الالتزام.
- برنامج تدريب مستمر للموظفين.
- برنامج تقييم وتصنيف مخاطر غسل الأموال.
- إنشاء وظيفة تدقيق مستقلة لفحص برنامج مكافحة غسل الأموال.
- إدخال أنظمة مالية عالمية لمكافحة غسل الأموال.



ميثاق أخلاق وسلوكيات العمل المصرفية ETHICS OF CODE

يضع بنك التسليف التعاوني والزراعي ميثاقاً لأخلاق وسلوكيات العمل الخاص به وهو بمثابة ميثاق علاقات بين البنك وكافة أصحاب المصالح وبين الموظفين والبنك، والغرض هو الحفاظ على سمعة البنك داخل العمل أو خارجه، حيث يعتبر أحد أهم عوامل نجاح المؤسسة المالية ويعتبر أحد أدوات الحوكمة.

برنامج مكافحة غسل الأموال



مها صلاح
مدير إدارة التدريب وتطوير الأداء

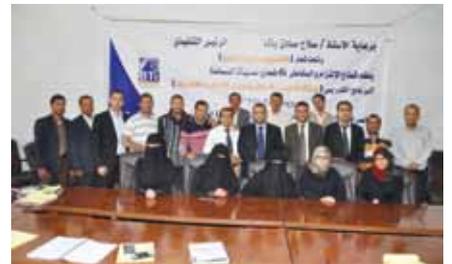
و تمويل الإرهاب

تطوير معارف ومهارات المختصين
للحصول على أرفع شهادة مهنية دولية
في مكافحة "جريمة غسل الأموال"

صور لمتدربين عبر برامج "مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب و الفاتكا"

دولية في هذا المجال و هي "شهادة أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS) حيث عقدت أكثر من ورشة تحضيرية للمختصين. و في ذات الوقت تسعى الإدارة إلى خلق كوكبة من المدربين المحترفين من موظفي البنك من ذوي المهارات والاختصاص العالي، والذين س يحملون على عاتقهم مهمة تطوير عملية التدريب الذاتي ونقل المهارة والخبرة داخل البنك.

حرصت إدارة التدريب وتطوير الأداء على العمل في أكثر من اتجاه من أجل تعميق مفاهيم الالتزام لدى موظفي البنك، وخصوصاً ما يتعلق بتعليمات البنك المركزي والقوانين النافذة في مجال مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب و الفاتكا. و لم يقتصر الدور فقط على تقديم التدريب الملائم والتأكد من وصول المفاهيم المطلوبة للمتدربين عبر برامج "مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب و الفاتكا) المستمر، و لكن أيضاً تطوير معارف ومهارات المختصين للحصول على أرفع شهادة مهنية





ينفذ "كاك بنك" برامج تدريبية على إجراءات وأنظمة ومبادرات مكافحة غسل الأموال



محمد الذاري
رئيس قسم التدريب

إن نجاح استراتيجية مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتبعها أي مؤسسة مالية تعتمد على فعالية تدريب الموظفين وكيفية نقل الالتزامات إلى الموظفين بدقة ووضوح، وهذا هو الأساس الذي يمكن من خلاله حماية سمعة البنك أو تشويهها، وبناءً عليه ينفذ كاك بنك برامج تدريبية على إجراءات وأنظمة ومبادرات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والفاثكا لموظفي البنك، ويعتبر هذا التدريب تأكيداً من كاك بنك على التزامه بتحقيق أعلى مستوى من الشفافية والالتزام بالأنظمة والقواعد والمبادئ التوجيهية المطبقة على المكافحة والكشف عن عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي.



أدهم أبو ماهر
رئيس مركز التدريب



تم تدريب

329

موظفاً وموظفة

ضمن

12

مجموعة تدريبية

رغم الصعوبات الحالية، لا يزال مركز التدريب يقدم خدماته التدريبية هذا العام لموظفي البنك في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وقانون الفاتكا، وذلك بشكل مستمر حتى نهاية العام، وقد تم تدريب عدد 329 موظفاً وموظفة حتى مطلع شهر ديسمبر، تدريباً ضمن 12 مجموعة تدريبية. يأتي هذا التدريب استكمالاً للتدريب الذي تم العام الماضي في المجال نفسه، والذي شمل القيادة العليا والوسطى وكان من ضمن مفردات التدريب الذي قدم للموظفين الجدد. وسيقدم المركز في العام القادم برامج أكثر تخصصاً في مواضيع الالتزام المختلفة.



نايف الحميدي
مستشار الرئيس التنفيذي
للمعاملات المساندة

الأموال المشبوهة المفهوم والأبعاد

نظراً للأثار الضارة لظاهرة غسل الأموال على الاقتصاد الوطني والعالمي، ونسبة لما تحدثه هذه الظاهرة من زعزعة للثقة في المؤسسات المالية، فقد أصبحت موجهتها من أوليات السلطة التشريعية والقانونية والرقابية على نطاق العالم، كما أن التطورات المتسارعة التي شهدتها المصارف والمؤسسات المالية في نواحي الربط الإلكتروني والوسائل المصرفية الأخرى يجعل تلك المؤسسات أكثر عرضة للاستغلال في عمليات غسل الأموال.

الأمنية والقضائية في الدولة. كما أن الأموال القذرة هي الأموال التي تنشأ من مباشرة أنشطة غير مشروعة يجرمها القانون، وكذلك تعرف الأموال القذرة (بأنها الأموال غير المشروعة الناتجة عن معاملات لأنشطة غير قانونية يطلق عليها الاستثمار الأسود). والأنشطة التي تمثل مصادر الأموال القذرة تشمل تجارة المخدرات والسلاح والرشوة والدعارة واستغلال الوظائف العامة للحصول على ثروات أو منافع خاصة والعمولات والاتجار في أسواق السوداء فيما هو ممنوع وسرقة أموال الدولة والتهرب الضريبي وتهريب السلع والنقد

ترتبط إلى حد كبير بأنشطة غير مشروعة عادة ما تكون خارج حدود سريان القوانين المناهضة للفساد المالي، ثم تحاول العودة مرة أخرى بصفة شرعية معترف بها من قبل القوانين نفسها التي كانت تجرمها (تعتبرها جريمة) وداخل الحدود الإقليمية التي تسري عليها هذه القوانين.

كما تعني الأموال المشبوهة وجود جرائم محتملة أو مخالقات للقوانين يعاقب عليها القانون، وبذلك فإن دور المحاسب القانوني التقرير عن الأموال المشبوهة وليس التحقيق فيها وتأكيدا وهي المهمة التي تقع ضمن اختصاص السلطات

وإظهارها في صورة أموال محصلة من مصادر مشروعة، وتجري عملية ضخ هذه الأموال القذرة (بعد غسلها أو تبييضها) مع عوائدها إلى الاقتصاد العالمي وكأنها أموال طبيعية.

ولقد عرف الاتحاد الأوروبي في سنة 1990 مصطلح غسل الأموال بأنه: "تحويل أو نقل الملكية (The Conversion or transfer of property) مع العلم بمصادرها الإجرامية الخطيرة لأغراض التستر وإخفاء الأصل غير القانوني لها، أو لمساعدة أي شخص يرتكب مثل هذه الأعمال". وكما يرى البعض أن هذه العملية

المقصود بمصطلح غسل الأموال في المؤسسات المالية هو إدخال أو تحويل أو التعامل مع أي أموال ناتجة عن عمليات مشبوهة المصدر أو غير مشروعة في مؤسسة مصرفية أو مالية بهدف إخفاء أو طمس المصدر الحقيقي لتلك الأموال لإكسابها صفة الشرعية. وغسل الأموال عبارة عن العملية التي بموجبها تكون أرباح الجريمة مخفية عن المحققين، والالتفاف على الأنظمة المالية والاقتصادية لجعل تتبعها أكثر صعوبة، ثم تنفق وكأنها أموال مشروعة. كما عرفها مؤتمر لندن إنها مجموعة من العمليات المالية المتداخلة لإخفاء المصادر غير المشروعة للأموال، أي إخفاء مصادر الأموال القذرة



السمات المشتركة لغسل الأموال وعن التدابير الفعالة لمكافحة غسل الأموال، فالنقود يتم إدخالها في النظام المصرفي بواسطة أناس بعيدين عن النشاط الإجرامي المعروف (الأنشطة التي تولد النقود أو الأشياء الثمينة الأخرى التي تحتاج لغسل) ويتم التغطية بطبقات تقسيم الأموال بين العديد من صغار الوكلاء في الظاهر مما يخلف تسلسلاً مضللاً في الأوراق أو ينقل الأموال بأسرع ما يمكن إلى الخارج.

مؤسسات مالية عن معاملات مريبة متشابهة، فقد تبين أن مهربي المخدرات كانوا يستخدمون وسطاء ليسلموا العائدات النقدية للجريمة إلى متخصصين في وكالات سياحية ومشروعات استيراد وتصدير، ويقوم هؤلاء المتخصصين بإيداع الأموال في حساباتهم المصرفية، ثم يحولونها نظير رسم معين على أساس فواتير مزورة إلى حسابات مصرفية في الخارج، وقد تم غسل ما يقدر بثلاثين مليون دولار بهذه الطريقة، ولكن في النهاية أقيمت دعوى أمام القضاء في بلدين. وتكشف هذه الواقعة عن العديد من

وسرقة أموال الدولة والتهرب الضريبي وتهريب السلع والنقد وتجارة الأغذية الفاسدة وسرقة الاختراعات والآثار والمضاربات في الأراضي والعقارات في البورصة وكذلك أنشطة التجسس والاقتراض من البنوك بدون ضمانات كافية والهروب بالقروض، وجمع أموال المودعين وتهريبها للخارج، وتزييف النقود وتزوير الصكوك المصرفية وغيرها.

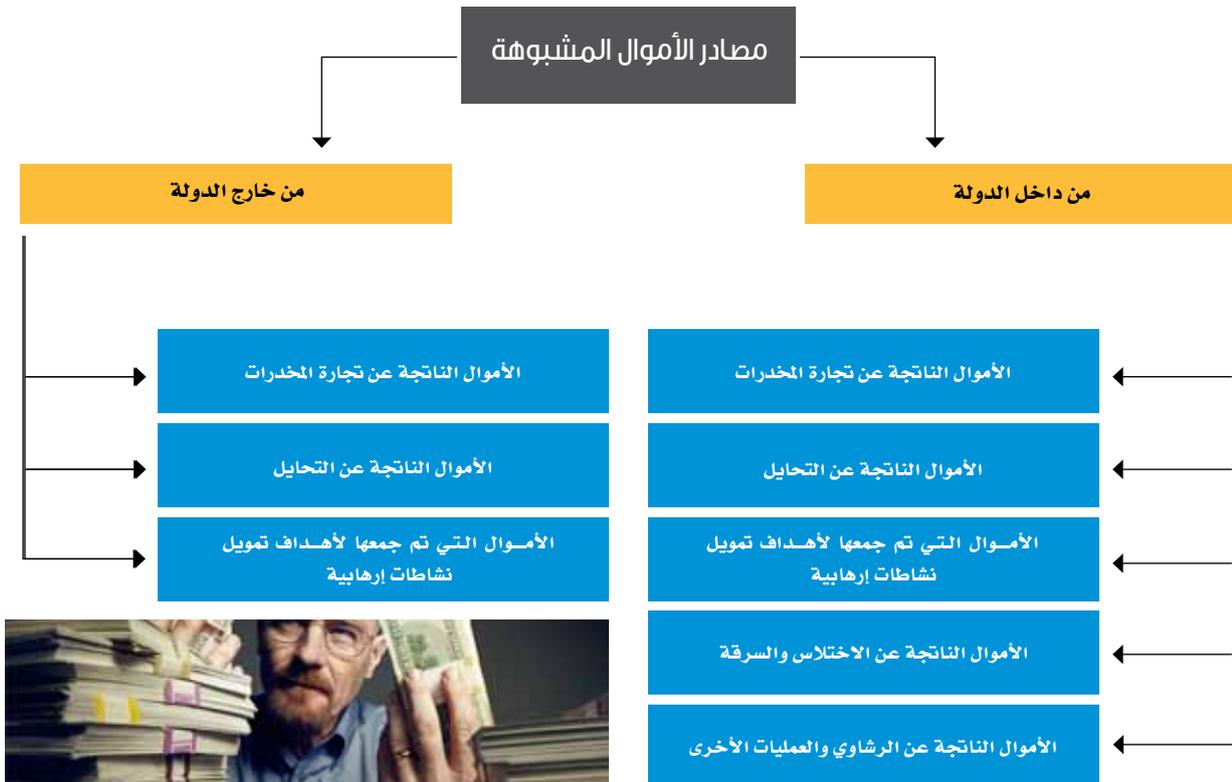
مثال لغسل الأموال

تم عن واقعة قريبة العهد لغسل الأموال عندما أبلغت ثلاث

وتجارة الأغذية الفاسدة وسرقة الاختراعات والآثار والمضاربات في الأراضي والعقارات وفي البورصة وتزييف النقود وتزويد الصكوك المصرفية وغيرها.

مصادر الأموال المشبوهة

إن الأنشطة التي تمثل مصادر الأموال القذرة تشمل تجارة المخدرات والسلاح والرشوة، واستغلال الوظائف العامة للحصول على ثروات أو منافع خاصة والعمولات والتجارة في السوق السوداء فيما هو ممنوع



"الفاثكا" قانون الامتثال الضريبي الأمريكي

برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والفاثكا لموظفي خدمة العملاء في البنك

شدد قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادر عن البنك المركزي على ضرورة تدريب كل الموظفين المنتمين للبنوك وتعريفهم على أساسيات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتزايد أهمية عقد برنامج مكثف يشمل موظفي البنك بالكامل وعلى وجه الخصوص موظفي المكتب الأمامي (خدمة العملاء) بحيث يراعي حصول موظفي خدمة العملاء وخدمة العملاء (شامل) على ساعات تدريبية في مجال الفاثكا (قانون الامتثال الضريبي الأمريكي) وذلك وفق مرحلتين، الأولى لفروع صناعة و الإدارة العامة، والثانية لفروع المحافظات.





أهداف البرنامج:

- تعريف المشاركين بمفهوم غسل الأموال و تمويل الإرهاب.
- إطلاع المشاركين على القوانين والتعليمات المنظمة لمكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب.
- تعريف المشاركين بالمعايير الدولية الواجب إتباعها في مجال وكيفية كشف الأموال و تمويل الإرهاب.
- إطلاع المشاركين على أساليب غسل الأموال و تمويل الإرهاب وكيفية كشف العمليات المشبوهة والتحقيق فيها وسبل التعامل معها.
- إطلاع المشاركين على كيفية وضع الضوابط والإجراءات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب في البنوك.
- تعريف المشاركين بإجراءات التقييم الذاتي للتأكد من كفاءة نظام مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب.
- تعريف المشاركين بمفهوم قانون الامتثال الضريبي الأمريكي (الفاثكا).
- إطلاع المشاركين على القوانين والتعليمات والنماذج اللازم إتباعها في مجال الفاثكا.
- تعريف المشاركين بكيفية استخدام النماذج الخاصة بقانون الفاثكا.

المشاركين في برنامجي مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب والفاثكا

المدرّبين : 1

عدد الساعات	الجهة	المدرّب	اسم الدورة
12	وحدة المعلومات المالية في البنك المركزي اليمني	أ. وديع السادة	برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



المدرّبين : 2

عدد الساعات	الجهة	المدرّب	اسم الدورة
4	إدارة الالتزام في كاك بنك	إيمان الشريفي سماح السياغي	برنامج الامتثال الضريبي الأمريكي (الفاثكا)



الاتحاد الأوروبي يشدد

القيود على وسائل تحويل الأموال قد تُستخدم من قبل الإرهابيين

قرر الاتحاد الأوروبي تشديد القيود على البطاقات المدفوعة مقدماً وتحويلات الأموال والبيتكوين بهدف الحد من تمويل الإرهاب بعد الهجمات التي ضربت العاصمة الفرنسية وأدت إلى مقتل 921 شخصاً.



ستخضع للتقييم وسيكون لها محل اهتمام خاص (استخدام العملات الافتراضية)”.
والبيتكوين هي أكثر العملات الافتراضية الشائعة، وتستخدم كأداة لتحويل الأموال حول العالم بسرعة عبر الإنترنت دون الحاجة إلى إجراءات تحقق من طرف ثالث.

المجهولة المصدر والحوالات المالية وشركات نقل الأموال والعملات الافتراضية وتحويلات الذهب والمعادن النفيسة والبطاقات المدفوعة مقدماً بسبب المخاطر التي تشكلها تلك الوسائل”.
وتجري المفوضية الأوروبية بالفعل تقييمات للمخاطر بشأن العديد من وسائل الدفع التي قد تُستخدم في تمويل الإرهاب وغسل الأموال.
وقال مسؤول بالمفوضية: ”من بين القطاعات التي

واتفق وزراء الداخلية والعدل بدول الاتحاد الأوروبي في بروكسل على زيادة إجراءات التحقق من وسائل الدفع التي يجري استخدامها دون الكشف عن هوية منقذها، والتي من المحتمل أن تلجأ إليها المنظمات الإرهابية لتمويل بعض الهجمات.
وحت وزراء المفوضية الأوروبية بحسب وكالة (رويترز) على ”زيادة القيود على وسائل الدفع غير البنكية، مثل المدفوعات الإلكترونية والمدفوعات

خدمة للمزارعين والصيادين البنك يدرّب

رؤساء وأعضاء الجمعيات التعاونية الزراعية



خالد عبد المغني
مدير إدارة خدمات المزارعين
والصيادين

في إطار الانتشار الملموس للقطاع الزراعي بكافة منتجاته في كافة أنحاء الجمهورية لمنح القروض الميسرة لصغار المزارعين والصيادين قام المهندس / خالد علي عبد المغني مدير إدارة خدمات المزارعين والصيادين بتدريب العديد من رؤساء وأعضاء الجمعيات التعاونية الزراعية في منطقة حوض صنعاء، وذلك في المركز اليمني للبيئة (جامعة صنعاء) على آلية منح القروض الزراعية وبرامج البنك لكافة المنتجات الزراعية التي يمولها البنك بقروض ميسرة، ومنها منتجات جديدة أدخلت فيها التقنية الحديثة كجزء من نشاط البنك، مثل البيوت المحمية ومنظومة الطاقة الشمسية.



المزارعين والجمعيات إلى البنك لتقديم طلبات تمويل بالقروض الميسرة مثل قروض منظومة الطاقة الشمسية والبيوت المحمية ومختلف الطلبات، وقد بدأت إدارة خدمات المزارعين والصيادين استكمال إجراءات منح هذه القروض عبر الفروع المعنية. الجدير بالذكر أن القروض ميسرة وشروطها سهلة وتنطبق على كل المزارعين، كما أن قروض البيوت المحمية قروض بيضاء بدون رسوم، وتعود هذه الأنشطة إلى دعم وتشجيع المزارعين من قبل قيادة البنك ممثلة بالأستاذ المهندس / صلاح صادق باشا الرئيس التنفيذي للبنك، والأستاذ / فارس صالح الجعدي نائب الرئيس التنفيذي لقطاع التمويل الزراعي والسلمي، والأساتذة في قيادة البنك.

من قبل فرع هيئة البحوث الزراعية بصنعاء عملياً ومكتبياً على إنشاء البيوت المحمية لإنتاج الخضار (الطماطم - الخيار - الفلفل) بإشراف نخبة من المهندسين الزراعيين المتخصصين في هذا المجال، وعلى رأسهم المهندس / أحمد المعلم مدير فرع هيئة البحوث الزراعية بصنعاء. وقد ألقى المهندس / خالد علي عبد المغني ومعه ضابط الائتمان الزراعي علي الأحمر محاضرة على المشاركين تحدث فيها عن خدمات البنك التمويلية للمزارعين وشروط منح القروض، كما ركز فيها على خدمات البنك في تمويل البيوت المحمية ومنظومة الطاقة الشمسية عوضاً عن الديزل، وكان لهذه المحاضرات ومجمل الأنشطة دور فعال في حضور

كما تم تدريب طلاب وطالبات قسم الاقتصاد الزراعي في كلية الزراعة في جامعة صنعاء من قبل المهندس / خالد علي عبد المغني، شمل التدريب كل مايتعلق بنشاط البنك في مجال التمويل الزراعي والسلمي والمناقشة المستفيضة مع طلاب الكلية والرد على استفساراتهم، كما تطرق في شرحه لهم إلى تاريخ البنك التمويلي للمزارعين والصيادين، ومساهمة البنك في دعم التنمية الزراعية في بلادنا، وكيفية إعداد الجدوى الاقتصادية للمشاريع بمختلف أنواعها. هذا ونفذ البنك نزولاً ميدانياً إلى مزرعة العرة مديرية همدان بدعوة من الإدارة العامة لهيئة البحوث الزراعية، وذلك لتدشين ورشة تدريب المزارعين في منطقة همدان من قبل الهيئة، إذ سيتم تدريبهم



"ساس" تزود "كاك بنك" بحلول لمكافحة غسل الأموال في اليمن

التحويلات الخاصة بالأنشطة المشبوهة وغير المشروعة ضمن أحجام كبيرة من العمليات، واعتماداً على تحليلات عالية الأداء.

وتجدر الإشارة إلى أن "كاك بنك" يعد من المؤسسات المالية التي تقدم مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية للأفراد والشركات. ويقدم "كاك بنك" خدمات مصرفية للشركات بما في ذلك الخدمات المصرفية التجارية، وقد لعب دوراً خاصاً في تنمية القطاعات الزراعية والسمكية في اليمن عبر توفير الخدمات المصرفية الزراعية التي تتضمن قروضاً على المدى الطويل والمتوسط والقصير.

أعلنت شركة "ساس" عن تطبيق بنك التسليف التعاوني والزراعي في اليمن "كاك بنك"، والذي يقدم حلاً مبتكرة لمكافحة عمليات غسل الأموال، وبهذه الخطوة الكبيرة أصبح "كاك بنك" من أوائل المؤسسات المالية اليمنية التي تتخذ الإجراءات الضرورية لمكافحة عمليات غسل الأموال ومنع تمويل الأنشطة الإرهابية وغير المشروعة في كافة الفروع التابعة له.

وتنضم خطوة البنك في تطبيق حل "ساس" لمكافحة عمليات غسل الأموال مع الجهود الكبيرة التي يبذلها البنك المركزي اليمني لتنفيذ قوانين ولوائح أكثر حزمًا في مجال مكافحة غسل الأموال ومنع تمويل الأنشطة الإرهابية بأسلوب قائم على المخاطر في مراقبة

ضمن إطار دعم البنك للمجالات الإنسانية

توزيع البطانيات وكسوة الشتاء للأيتام

ضمن إطار دعم البنك للمجالات الإنسانية، وخصوصاً في مثل هذه الظروف التي تمر بها البلاد، نفذ البنك حملة توزيع البطانيات وكسوة الشتاء لدار اللواء لرعاية اليتيمات في يوم الخميس بتاريخ 10/12/2015. هذا وتم التوزيع بإشراف وحضور موظفي التسويق في البنك، وهم الأخ نجيب الفران والأخ أمين القرشي، وبحضور مديرة الدار الأستاذة نادية حجر، والتي عبرت عن شكرها للبنك لما قام به من عمل خيري تجاه الأيتام.





كاك الإسلامي ي دشّن خدمتي "الزاجل موبايلي" و"الإسلامي أون لاين"

ماجد القربي
فواز الشمري
نصر الشرفي
صامد غوبر
يحي الخطيب
محمد السخيمي
محمد الهمداني
الجدير بالذكر أن الخدمتين تتما عبر فروعنا
وحسب الضوابط الخاصة.

الصرف، وسداد الفواتير (كهرباء- ماء-
إنترنت adsl) وشراء كروت الخدش، وغيرها
من الخدمات التي يقدمها كاك الإسلامي
لعملائه.
وبهذا الصدد صرح مصدر مصرفي إن هذا
النجاح الذي رعته إدارة كاك الإسلامي ممثلة
في الأستاذ/ حسين المحضار المدير التنفيذي،
وبمساندة مختلف إدارات كاك الإسلامي، وكاك
بنك، وصولاً إلى خدمة الإسلامي أون لاين، يؤكد
قدرة البنك في السوق المصرفي، شاكرًا فريق
العمل الذي أنجز الخدمتين، وهم:

دشّن كاك الإسلامي خدمتي الزاجل
موبايلي والإسلامي أون لاين،
ليصبح أول بنك حكومي إسلامي في اليمن يطلق
خدمة الإسلامي أون لاين، والتي تتيح للعملاء
تنفيذ العديد من العمليات المصرفية، تواصلًا
مع الإنجازات التي يحققها كاك الإسلامي
طيلة السنوات الماضية التي واكبتها الصيرفة
الإسلامية في اليمن، وامتازت بطابع متميز
وفريد في تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية،
كما يستطيع العميل عبر خدمة الزاجل موبايلي
الاستعلام عن حساباته، والاطلاع على أسعار

▲ الزاجل موبايلي إحدى خدمات كاك الإسلامي في الجمهورية اليمنية تتيح للعملاء مجموعة من الخدمات التي
يحتاجها العملاء بشكل متكرر.

▲ عبر الزاجل تستطيع الاستعلام عن حساباتك، والاطلاع على أسعار الصرف، وسداد الفواتير (كهرباء- ماء-
إنترنت Isda) وشراء كروت الخدش، وغيرها من الخدمات التي يقدمها كاك الإسلامي لعملائه.

للتواصل معنا بأي مقترح أو ملاحظة عبر الإيميل التالي: zajelmobily@gmail.com
او الإيميل المخصص للشركات: Alzajel.mobily@cacbank.com.ye

مؤسستا التمويل والتنمية الدوليتان



معمر قاسم حجر

مدير مكتب البنك بمحافظة إب

مؤسسة التمويل الدولية بالإنكليزية : (International Finance Corporation) هي أحد أعضاء مجموعة البنك الدولي تعنى بالتعامل مع القطاع الخاص، وهي مؤسسة عالمية للاستثمار وتقديم المشورة، وهي ملتزمة بتشجيع المشاريع المستدامة في البلدان النامية الأعضاء بها، والتي تتميز بضائحتها الاقتصادية، وسلامتها المالية والتجارية، واستدامتها بيئياً واجتماعياً.

منها 40 بلداً في أفريقيا. المؤسسة الدولية للتنمية هي أكبر مصدر واحد لأموال الجهات المانحة لتمويل الخدمات الاجتماعية الأساسية في البلدان الأشد فقراً. وتقوم مؤسسة التنمية الدولية بإقراض الأموال (ما يُعرف بالاعتمادات) بشروط ميسرة. وهذا يعني أن اعتمادات مؤسسة التنمية الدولية تُقدّم بدون فوائد، وتمتد فترة السداد إلى ما بين 35 إلى 40 سنة تشمل فترة سماح مدتها 10 سنوات. ومنذ بدء عملها، بلغت قيمة مجموع الاعتمادات والمنح التي قدمتها المؤسسة 161 مليار دولار أمريكي، كما بلغ متوسط ما تقدمه سنوياً في السنوات الأخيرة زهاء 7-9 بلايين دولار أمريكي، ويتم توجيه الجزء الأكبر من ذلك، أي نحو 50 ٪، إلى منطقة أفريقيا.

تخفيض أعداد الفقراء من خلال: تقديم قروض بدون فائدة، منح لبرامج تستهدف تعزيز النمو الاقتصادي، تخفيف حدة التفاوت وعدم المساواة، تحسين الأحوال المعيشية للشعوب.

التكامل مع البنك الدولي

تكمل المؤسسة الدولية للتنمية عمل البنك الدولي للإنشاء والتعمير. فرع الإقراض الآخر التابع للبنك الدولي - الذي يقدم للبلدان المتوسطة الدخل خدماته الاستشارية وتلك المتعلقة بالاستثمار الرأسمالي. ونلاحظ أن موظفي البنك الدولي للإنشاء والتعمير هم أنفسهم موظفو المؤسسة الدولية للتنمية، حيث أن هاتين المؤسستين لهما نفس المقر ويقومان بتقييم مشروعات بنفس الدرجة من المعايير المتشددة. وتمثل المؤسسة الدولية للتنمية أحد أكبر مصادر المساعدة المقدمة إلى أشد بلدان العالم فقراً البالغ عددها 81 بلداً، والتي يوجد

4 _ تقديم المشورة جيدة النوعية عندما لا يكون القطاع الخاص راغباً أو قادراً على تقديمها.
5 - تبادل المعارف من أجل تعزيز الاستثمار الناجح للقطاع الخاص، وروح المبادرة بالأعمال الخاصة، وتعزيز بيئات الأعمال التجارية.
6 - الإدماج الكامل لأفضل الممارسات البيئية، والاجتماعية، وتلك المتعلقة بنظام إدارة الشركات في جميع الأعمال.
7 - وأن نتسم بالاستجابة لاحتياجات تلك البلدان والقطاعات الخاصة المتعاملة في التوقيت الملائم.

مؤسسة التنمية الدولية

تمثل المؤسسة الدولية للتنمية (IDA) ذراع البنك الدولي الذي يقوم بمساعدة البلدان الأكثر فقراً في العالم، وتهدف المؤسسة الدولية للتنمية التي انشئت في عام 1960 إلى

وتؤمن بأن النمو الاقتصادي السليم هو المفتاح لتخفيض أعداد الفقراء؛ بحيث يقوم على تنمية روح المبادرة بالمشاريع الخاصة والاستثمار الناجح في القطاع الخاص؛ وتؤمن بضرورة توفر بيئة أعمال مواتية لكي يزدهر القطاع الخاص ويساهم في تحسين أحوال الناس المعيشية. وتسعى إلى مواصلة تحسين أدائها من خلال الاستجابة السريعة للعملاء، وتبادل نجاحاتها، والتعلم من خبراتها. وتلتزم وتعمل بجد من أجل تحقيق المبادئ التالية:

- 1 _ خوض غمار المخاطر المدروسة التي لا يستطيع القطاع الخاص خوضها بمفرده.
- 2 _ إتاحة الفرص على نحو تجريبي في البلدان والقطاعات الجديدة، لتعظيم الأثر الإيجابي والدور التحفيزي للمشاريع.
- 3 - الابتكار من خلال تنمية أدوات وخدمات جديدة تلبى احتياجات العملاء بصورة أفضل.

مكتب دارس



تدشين منظومة شمسية متكاملة

دشن مكتب دارس (كاك بنك) تركيب منظومة شمسية حديثة ومتكاملة تغطي احتياجات المكتب من الطاقة الكهربائية بشكل كلي عوضاً عن الوسائل السابقة واستنزاف المحروقات. يأتي تدشين المنظومة الشمسية توكباً مع الإنجازات التي يحققها كاك بنك وسعيه الدائم نحو تحقيق الرضاء لدى عملائه على مدار الساعة.

رحالة يمن السلام والعتاء

البنك يساهم في علاج اطفال مرض السرطان



في إطار دعم المجال الإنساني، ساهم كاك بنك في دعم شريحة الأطفال المصابين بمرض السرطان، حيث منح كاك بنك كابينتة تحضير الجرعة الكيميائية لمركز سرطان الأطفال بمستشفى الكويت الجامعي كمنحة مجانية للمركز بالتعاون مع فريق رحالة يمن السلام والعتاء.

الجدير بالذكر سعى كاك بنك الدائم ومساهماته المتواصلة في دعم الأعمال الخيرية، حرصاً منه على الدفع المستمر لعجلة التنمية لهذا الوطن الغالي.



تتقدم قيادة البنك وموظفوه وهيئة تحرير المصرفية بباقيات ورود تفوح بعطر الربيع تُهدى إلى كل من:

الأخ / علي الانسي - رئيس قسم الفروع - بمناسبة ارتزاقه بمولود أسماه "يوسف" .. تهانينا وألف مبروك.

الأخ / هلال حنشل - مدير إدارة الشركات التجارية- بمناسبة ارتزاقه بمولود أسماه "جمال" .. تهانينا وألف مبروك.

الأخ / وسام حمود السروري - موظف فرع صنعاء- بمناسبة ارتزاقه بمولود أسماها "سماء" .. تهانينا وألف مبروك.

الأخ / علي عبدالعزيز الكوكباني - شركة الأمن والصيانة - فرع صنعاء - بمناسبة ارتزاقه بمولود أسماه "أشرف" .. تهانينا وألف مبروك.

الأخ / مصطفى محمد المراصبي - ضابط أمن فرع بغداد - بمناسبة ارتزاقه بمولود أسماها "ملاك" تهانينا وألف مبروك.

الأخ / نبيل السعدي - موظف فرع صنعاء - بمناسبة ارتزاقه بمولود أسماه "اسكود" .. تهانينا وألف مبروك.

الأخ / عساج النعيمي - موظف إدارة السكرتارية بمناسبة زفافه ودخوله القفص الذهبي.. تهانينا وألف مبروك.

حاز الأخ/ عمار عبدالله القفيلي على لقب الموظف المثالي لشهر نوفمبر 2015 (الفرع الرئيسي) بعد تصدره أعلى درجات تقييم الأداء وفق الآلية المتبعة لدى إدارة الفرع.



بقلوب مؤمنة بقضاء الله وقدره تتقدم قيادة البنك وهيئة تحرير المصرفية بأحر التعازي وأصدق المواساة القلبية إلى:

- الأخ / عمار عبدالرحمن الشرجبي- رئيس نقابة موظفي البنك- لوفاة المغفور له بإذن الله تعالى "خاله".
- الأخ/ معاذ السياغي - رئيس قسم الترويج- لوفاة المغفور له بإذن الله تعالى "عمه".
- الأخ/ محمد عبد الوهاب أبو لحوم - موظف إدارة الأفراد - لوفاة المغفور له بإذن الله تعالى "أخوه".
- الأخ/ محمد دلال - موظف إدارة مركز البطاقات- لوفاة المغفور له بإذن الله تعالى "أخوه".
- الأخ/ ياسر ياسين عبده هزاع - موظف فرع صنعاء- لوفاة المغفور لها بإذن الله تعالى "والدته".
- الأخت/ رباب ياسين عبده هزاع- موظفة في إدارة الفروع- لوفاة المغفور لها بإذن الله تعالى "والدتها".
- الأخ/ سليم علي الصبري - لوفاة المغفور له بإذن الله تعالى "والده".
- الأخ/ خالد الحاج - مدير إدارة الشركات لكاف الاسلامي - لوفاة المغفور له بإذن الله تعالى "عمه".
- الأخ/ عدنان عبدا لمجيد - موظف فرع تعز - لوفاة المغفور له بإذن الله تعالى "ابنه".
- الأخ/ عبدالخالق السروري - إدارة الجودة - لوفاة المغفور لهما بإذن الله تعالى "زوجته وابنه".
- الأخ/ خالد القطيلي- رئيس قسم الخدمات الإدارية بكاف الاسلامي- لوفاة المغفور له بإذن الله تعالى "أخوه".

سائلين الله تعالى أن يتغمدهم بواسع رحمته وأن يدخلهم فسيح جناته وأن يلهم أهلهم وذويهم الصبر والسلوان وأنا لله وإنا إليه راجعون.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

بِالْحَمْدِ لِلَّهِ

الَّذِينَ إِذَا أَصَابْتَهُمْ
مُصِيبَةٌ قَالُوا إِنَّا لِلَّهِ وَإِنَّا
إِلَيْهِ رَاجِعُونَ

صَدَقَ اللَّهُ الْعَظِيمُ





UnionPay Your Way

بحلول العام الجديد 2016م .. ولتتحقق من خلاله أوجه التنمية .. نوكد استمرار إبتكارنا وتقديمنا للخدمات البنكية بما يلبي احتياجات المنشآت التجارية وعملائنا الأفراد.. وكما نال كاك بنك ريادة عرض الخدمات الالكترونية وغيرها من المنتجات المصرفية .. فإننا ندشن عامنا الجديد بتقديم خدمات بطائق يونيون باي.

تلتقي حضارة اليمن والصين

ارتقي ببطاقات يونيون باي



CAC BANK

بنك التسليف التعاوني والزراعي
Cooperative & Agricultural Credit Bank

شاركنا الريادة
www.cacbank.com.ye

بطائق يونيون باي تصدر من خلال شركة صينية عالمية تشتهر بخدمات البطائق المصرفية ، حيث توفر لعملائنا استخدام الخدمة بواسطة مايزيد عن مليون ونصف المليون صراف آلي ، وأكثر من 60 مليون نقطة بيع لتنفيذ مشترياتكم من خلال 150 دولة حول العالم.