



## الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

Commission d'Organisation et  
de Surveillance des Opérations  
de Bourse – COSOB -

لجنة تنظيم عمليات  
البورصة ومراقبتها

تعليمية ( ل ت ع ب م ) رقم 09-24 المتعلقة بالتقرير السنوي حول منظومة الوقاية ومكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل

**المادة 1:** الموضوع أو الغرض هذه التعليمية إلى تحديد محتوى التقرير السنوي المتعلق بمنظومة الوقاية ومكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل، وذلك تطبيقاً لأحكام المادة 39 من نظام لجنة تنظيم عمليات البورصة ومراقبتها رقم 01/24 الصادر بتاريخ 11 محرم 1445 الموافق لـ 17 يوليو 2024، والمتعلق بالوقاية ومكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل.

**المادة 2:** يتعين على الخاضعين إرسال تقرير سنوي حول منظومة الوقاية ومكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل، إلى لجنة تنظيم عمليات البورصة ومراقبتها وذلك في أجل أقصاه (3) ثلاثة أشهر من تاريخ إغلاق كل سنة مالية.

**المادة 3:** يجب إعداد هذا التقرير من قبل شخص مفوض يتم تعيينه من قبل الخاضع. ويتعين أن يكون التقرير موقعاً من قبل هذا الشخص المفوض، الذي يشهد بدقة وشمولية المعلومات المقدمة. بالإضافة إلى ذلك، يجب أن يحمل التقرير الختم الرسمي للخاضع، بما يضمن مصداقيته وصحته.

**المادة 4:** يجب أن يتضمن التقرير تقييماً لفعالية البرامج والسياسات وأنظمة المعلومات والإجراءات، بالإضافة إلى تدابير اليقظة والرقابة الداخلية التي وضعها الخاضع، وذلك في إطار واجب اليقظة ومكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل.

**المادة 5:** يجب أن يتضمن التقرير، العناصر التالية:

- حوكمة منظومة الوقاية ومكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل؛
- الإطار التنظيمي الداخلي؛
- المنظومة أو النظام التشغيلية؛
- الوسائل التقنية؛
- برنامج الرقابة؛
- التكوين والتوعية؛
- الأرقام الرئيسية والتحليلات؛
- خطة العمل.

يُرفق بهذه التعليمية نموذج تقرير ليكون دليلاً إرشادياً.

**المادة 6:** الإخلال بهذه المتطلبات قد يؤدي إلى عواقب قانونية وتنظيمية على الخاضع المعني.

**المادة 7:** تدخل هذه التعليمية حيز التنفيذ ابتداءً من تاريخ توقيعها.

حرر بالجزائر، في 27 نوفمبر 2024.

يوسف بوزنادة

## الملحق نموذج التقرير

### الفهرس

### المقدمة

1. عرض الخاضع
2. عرض مخاطر تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار أسلحة الدمار الشامل التي قد يتعرض لها الخاضع

### I. حوكمة مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب

1. دور ومشاركة هيئات صنع القرار (مجلس الإدارة، اللجان المتخصصة...)
2. تنظيم وظيفة مكافحة تبييض الأموال، تمويل الإرهاب، وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل
3. تعيين المسؤولين

### II. الإطار التنظيمي الداخلي:

1. وصف سياسة مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل
2. الإجراءات السارية المفعول.
3. آخر التحيينات للمعايير الداخلية

### III. النظام التشغيلي:

1. العناية الواجبة عند بدء العلاقة (التحديد، التحقق، كشف الأشخاص المعرضين سياسياً...)
2. تدابير اليقظة المستمرة (إعادة التقييمات، المتابعات المعززة...)
3. معايير وسيناريوهات كشف العمليات غير العادية
4. عمليات التحليل الإضافي وتصنيف الشكوك
5. أساليب الإخطار إلى خلية معالجة الاستعلام المالي

### IV. الوسائل التقنية:

1. الأدوات المخصصة
2. قواعد البيانات المستخدمة
3. الواجهات مع التطبيقات الأخرى
4. مشاريع تكنولوجيا المعلومات الخاصة بمكافحة تبييض الأموال/تمويل الإرهاب للسنة المنصرمة

### V. برنامج الرقابة:

1. الرقابة الدائمة
2. مهام التدقيق الدوري المنفذ
3. النقائص الرئيسية المسجلة والتوصيات
4. خطة الرقابة والتدقيق للسنة المقبلة

## .VI. التكوين والتوعية:

1. برنامج التكوين على مكافحة تبييض الأموال، تمويل الإرهاب، وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل
2. تقييم الدورات التكوينية المنفذة
3. الإعلام وحملات التوعية
4. مواد ووثائق التعلم الإلكتروني (التكوين عن بعد)

## .VII. الأرقام الرئيسية والتحليلات:

1. إحصائيات حول بدء العلاقات، الإخاطر بالشبهة
2. مقارنة السنة الحالية بالسنة المنصرمة وتحليل التطورات
3. الحالات الخاصة أو نماذج العمليات المكتشفة

## .VIII. خطة العمل:

1. المشاريع والمحاور الرئيسية الجارية والمستقبلية لمكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب و تمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل
2. المحاور الاستراتيجية لتعزيز النظام
3. الموارد المخصصة (البشرية، الميزانيات...)

## .IX. الملاحق:

1. مقتطف من خارطة مخاطر مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل أسلحة الدمار الشامل
2. الهيكل التنظيمي للنظام التشغيلي
3. تقارير التدقيق والرقابة (مقتطفات)
4. نموذج "اعرف عميلك" (KYC) "

## المقدمة

### 1. تقديم الخاضع:

- أ- **تحديد هوية الخاضع:** اسم الخاضع، الشكل القانوني، المقر الرئيسي ومعلومات الاتصال. يجب على الخاضع أيضاً ذكر المعلومات المتعلقة بالتسجيل، مثل رقم التسجيل في السجل التجاري وغيره.
- ب- **وصف النشاط:** ملخص واضح للأنشطة الرئيسية، مع تسليط الضوء على الخدمات الخاصة التي يقدمها الخاضع والتي يضعها تحت نظام المتعلق بمكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل وقد يشمل ذلك على سبيل المثال، إدارة المحافظ، خدمات الاستشارات الاستثمارية، تداول الأوراق المالية، إلخ.
- ت- **الهيكل التنظيمي:** نظرة عامة على الهيكل التنظيمي للخاضع، بما في ذلك الأقسام أو الفروع الرئيسية، مع التركيز بشكل خاص على تلك التي تلعب دوراً في إدارة مخاطر تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل (مثل قسم الامتثال).
- ث- **الإطار القانوني والتنظيمي:** تفاصيل حول التراخيص، التفويضات ، والالتزامات التنظيمية الخاصة التي تحكم أنشطة الجهة المعنية، لا سيما فيما يتعلق بمكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل.

## 2. عرض مخاطر تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل التي يتعرض لها الخاضع:

- المخاطر المتعلقة بالزبائن: تحديد فئات الزبائن التي تمثل مستوى مخاطر مرتفع على سبيل المثال، الأشخاص المعرضين سياسياً، الشركات المتواجدة في البلدان ذات المخاطر العالية.
- المخاطر المتعلقة بالمنتجات والخدمات: تفاصيل حول المنتجات المالية أو الخدمات التي قد تكون عرضة لزيادة مخاطر بمكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل مثل المنتجات التي تسهل إخفاء هوية المعاملات.

### I- حوكمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل:

#### 1- دور ومشاركة هيئات صنع القرار (مجلس الإدارة، اللجان المتخصصة...)

##### أ - مجلس الإدارة : دور المجلس في:

- تحديد السياسة العامة لمكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل الإرهاب للخاضع.
- المصادقة على الاستراتيجيات والسياسات الرئيسية.
- ضمان كفاية الموارد المخصصة لوظيفة مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل.
- الإشراف على فعالية السياسات والإجراءات المعتمدة.

ب- اللجان المتخصصة : ذكر اللجان إن وجدت مثل لجنة التدقيق، لجنة المخاطر، أو لجنة متخصصة في مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل ودورها في الإشراف على أنشطة الامتثال بشكل أكثر تحديداً.

#### 2- تنظيم وظيفة مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل:

أ- التبعية الهرمية : توضيح التبعية الهرمية لوظيفة مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل داخل المؤسسة أو الهيكل.

ب- الموارد البشرية : تفاصيل عن الموارد البشرية المخصصة لوظيفة مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل على مستوى الخاضع أو الهيكل، بما في ذلك:

- العدد الإجمالي للمستخدمين؛
- توزيع الموارد البشرية؛
- المؤهلات والكفاءات؛
- الاحتياجات من الموارد؛
- التطورات الأخيرة.

ج- المؤهلات : تفاصيل حول مؤهلات أعضاء فريق مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل ، بما في ذلك:

- المؤهلات؛
- الخبرة المهنية؛
- التكوين المستمر؛
- المهارات الخاصة.

#### 3- تعيين المسؤولين:

أ- مسؤول الامتثال ( مراسل خلية معالجة الاستعلام المالي) : معلومات تفصيلية حول هذا المسؤول، تشمل:

- الاسم؛
- الوظيفة؛
- الصلاحيات والمسؤوليات؛
- المؤهلات والخبرة؛

- التكوينات الخاصة التي تلقاها.

## II- الإطار التنظيمي الداخلي:

### 1- وصف سياسة مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل:

أ- **النطاق:** تحديد بوضوح مجالات النشاط والأجزاء التابعة للمؤسسة أو الهيكل التي تغطيها سياسة مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل.

ب- **المبادئ التوجيهية:** تحديد المبادئ الأساسية التي توجه الإجراءات والقرارات في مجال مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل، مثل النزاهة، الشفافية، المسؤولية، والالتزام بالقوانين واللوائح السارية.

ج- **النشر:** وصف كيفية إيصال السياسة داخل المؤسسة أو الهيكل، مثل تقديم جلسات تكوين إلزامية لجميع المستخدمين، إتاحة السياسة عبر الإنترنت الخاص بالشركة، وإصدار ملخصات أو نشرات دورية للحفاظ على اطلاع الموظفين على التطورات ذات الصلة.

### 2- الإجراءات المعمول بها:

أ- **إعرف عميلك (KYC):** شرح إجراءات التعرف على الزبون المعتمدة، بما في ذلك التدابير المتخذة لتحديد هوية الزبائن والتحقق منها، فهم طبيعة أنشطتهم، وتقييم مخاطر تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل المرتبطة بهم.

ب- **المراقبة:** تفاصيل التدابير الخاصة بالمراقبة المستمرة للمعاملات والعلاقات التجارية للكشف عن الأنشطة المشبوهة أو غير المعتادة. يتضمن ذلك الإشارة إلى الأنظمة الآلية المستخدمة، إذا كانت موجودة.

ج- **لتحليلات:** وصف عمليات تحليل المخاطر المرتبطة بالزبائن، المنتجات، الخدمات، والمواقع الجغرافية. مع ذكر كيفية استخدام هذه التحليلات لتعديل مستويات المراقبة والتحكم.

د- **الإبلاغ:** تحديد إجراءات الإخطار عن الأنشطة المشبوهة إلى خلية معالجة الاستعلام المالي ويشمل ذلك معلومات حول العملية الداخلية لاتخاذ القرار من الكشف إلى الإخطار.

### 3- التحيينات التي أجريت على المعايير الداخلية:

أ- **التحيينات الدورية:** تقديم تفاصيل حول آخر مراجعات سياسة وإجراءات مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل مع تحديد التواريخ وأسباب التحيينات. الإشارة إلى كيفية دمج هذه التحيينات في الممارسات اليومية للمؤسسة.

ب- **الاستجابة للتغيرات التنظيمية:** شرح كيفية استيعاب التغيرات في التشريعات أو الأنظمة في الإطار التنظيمي الداخلي.

ج- **ردود الفعل والتحسينات:** مناقشة آليات ردود الفعل الداخلية، مثل التدقيق الداخلي والخارجي، مراجعات الامتثال، واستطلاعات نسبة الرضا لدى المستخدمين، التي يمكن أن تؤثر على تحديث السياسات والإجراءات.

## III- النظام التشغيلي:

### 1- التدابير المتخذة عند بدء العلاقة (التعريف والتحقق، كشف الأشخاص المعرضين سياسياً)

أ- **التعريف والتحقق:** وصف التدابير المتخذة للتعرف على جميع الزبائن الجدد، بما في ذلك جمع الوثائق الثبوتية الصالحة والمعلومات الأخرى ذات الصلة بناءً على ملف المخاطر الخاص بهم.

ب- كشف الأشخاص المعرضين سياسياً والمستفيد الحقيقي : شرح طريقة تحديد الأشخاص المعرضين سياسياً، حيث يتطلب ذلك مراقبة معززة نظراً لوضعهم واحتمالية تعرضهم لمخاطر مرتفعة مثل الفساد أو تبييض الأموال. ينطبق نفس الإجراء على تحديد المستفيدين الحقيقيين.

## 2- تدابير اليقظة المستمرة (إعادة التقييمات، المتابعة المعززة):

أ- إعادة التقييمات الدورية : مناقشة الوثيرة والظروف التي يتم فيها إعادة تقييم ملفات الزبائن، خصوصاً بناءً على تصنيفهم من حيث المخاطر.

ب- المتابعة المعززة : تفصيل الشروط والإجراءات المتبعة لتطبيق متابعة معززة لفئات الزبائن أو العمليات أو الأوضاع الجيوسياسية التي تمثل مخاطر أعلى.

## 3- معايير وسيناريوهات الكشف عن العمليات غير الاعتيادية:

أ- تعريف العمليات غير الاعتيادية : توضيح المعايير المستخدمة لتحديد العمليات غير الاعتيادية، استناداً إلى العتبات، الأنماط، الترددات، الأحجام، وغيرها.

ب- سيناريوهات الكشف : تعداد وشرح السيناريوهات أو الأنماط المختلفة للسلوكيات المتعلقة بالمعاملات التي يتم مراقبتها بشكل منهجي للكشف عن الأنشطة المحتملة المشبوهة.

## 4- عملية التحليل التكميلي وتأهيل الشبّهات:

أ- مراحل التحليل : وصف العملية المتبعة بعد اكتشاف عملية غير اعتيادية، بما في ذلك التقييم الأولي، التحقيق المعمق ، وتحديد ما إذا كانت العملية مشبوهة أم لا.

ب- معايير التأهيل : تفصيل المعايير المحددة المستخدمة لاتخاذ قرار تصنيف العملية كمشبوهة والإبلاغ عنها إلى السلطات المختصة.

## 5- إجراءات الإخطار بالمشبوهة: إلى خلية الإستعلام المالي

أ- عملية الإخطار : عرض الخطوات الرسمية المتبعة للإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة، بما في ذلك النماذج، قنوات الاتصال، والمهل الزمنية الواجب احترامها.

ب- التنسيق الداخلي : شرح كيفية تداول المعلومات بين الأقسام المختلفة (مثل قسم الامتثال، العمليات، الأمن) لضمان اخطار متناسق وفعال.

ح- حماية البيانات والسرية : ذكر التدابير المتخذة لحماية المعلومات الحساسة طوال عملية الإخطار.

## IV - الوسائل التقنية:

### 1- الأدوات المخصصة (التصفية، إعداد الملفات الشخصية، مراقبة العمليات...):

أ- التصفية : وصف الأنظمة المستخدمة لتصفية العمليات والزبائن بناءً على قوائم المراقبة، بما في ذلك قوائم العقوبات وقوائم العمليات المشبوهة.

ب- إعداد الملفات الشخصية : توضيح كيفية استخدام أدوات إعداد الملفات الشخصية لتحديد سلوكيات المعاملات غير العادية أو المخاطر المتزايدة بناءً على السجل التاريخي للزبائن أو النماذج المحددة مسبقاً.

ج- مراقبة العمليات : تفصيل الأنظمة المطبقة للمراقبة المستمرة للعمليات المالية، مما يتيح الكشف في الوقت الحقيقي عن الأنشطة المشبوهة وتوليد التنبيهات.

## 2- قواعد البيانات المستخدمة (القوائم الداخلية، القوائم الخارجية...):

أ- القوائم الداخلية: عرض قواعد البيانات الداخلية التي تم تطويرها لتتبع وإدارة المعلومات المتعلقة بالزبائن، العمليات المشبوهة، والتحقق السابقة.

ب- القوائم الخارجية : مناقشة استخدام القوائم المقدمة من جهات أخرى ، بما في ذلك قوائم العقوبات الدولية، قوائم الأشخاص المعرضين سياسياً ، وغيرها من قواعد البيانات الحساسة للتحقق من خلفيات العملاء والأطراف المرتبطة.

## 3- مشاريع تكنولوجيا المعلومات الخاصة بمكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب للسنة المنصرمة:

أ- التحسينات المنفذة : ملخص للتحسينات والتحسينات التي أدخلت على الأدوات الحالية لزيادة فعاليتها ونطاق تغطيتها.

ب- التطبيقات الجديدة : عرض الأدوات والتقنيات الجديدة التي تم اعتمادها خلال السنة لمواكبة التهديدات المتطورة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب.

ت-

## V- برنامج الرقابة:

### 1- الرقابة الدائمة (المسارات، المسؤولين، المنهجية):

أ- مسارات الرقابة : تفصيل العمليات والإجراءات المتبعة لمراقبة الأنشطة المشبوهة بشكل مستمر.

ب- المسؤولون : تحديد الأشخاص أو الأقسام المسؤولة عن تنفيذ الرقابة، مع تفاصيل حول أدوارهم ومسؤولياتهم.

ج- المنهجية : وصف الأساليب والتقنيات المستخدمة لإجراء الرقابة، بما في ذلك استخدام الأنظمة المعلوماتية وتحليل البيانات.

### 2- مهام التدقيق الدوري المنجزة:

أ- تكرار ونوع التدقيق : تحديد عدد مرات إجراء التدقيق، سواء كان داخلياً أو خارجياً.

ب- الملاحظات الرئيسية : ملخص لأبرز الملاحظات التي تم التوصل إليها أثناء عمليات التدقيق.

ج- الإجراءات المتخذة : وصف التدابير التي تم اتخاذها استجابةً لنتائج التدقيق.

### 3- أبرز الإخفاقات والتوصيات:

أ- الإخفاقات المحددة : قائمة بأهم نقاط الضعف التي تم اكتشافها في نظام الرقابة على مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب خلال السنة.

ب- التوصيات : اقتراحات أو نصائح لتحسين نظام الرقابة الحالي، بناءً على الإخفاقات الملاحظة وأفضل الممارسات في المجال.

### 4- خطة الرقابة والتدقيق للسنة القادمة:

أ- الأهداف الاستراتيجية : تحديد أهداف واضحة لتحسين عمليات الرقابة والتدقيق.

ب- تخطيط التدقيق : وضع جدول زمني لعمليات التدقيق المزمع تنفيذها، مع تحديد طبيعتها (داخلية أو خارجية) وتكرارها.

ج- مبادرات التكوين : برامج تكوينية مُخطط لها لزيادة الوعي وتحسين كفاءة الموظفين في مجال مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب

## VI - التكوين والتوعية

### 1- خطة التكوين لمكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب (المحاور، الفئة المستهدفة):

- أ- محاور التكوين : تفصيل مختلف المحاور أو الدورات التي يتضمنها برنامج التكوين، مع شرح مختصر لمحتوى كل منها.
- ب- الفئة المستهدفة : تحديد مجموعات الموظفين الذين يجب عليهم حضور هذه التكوينات، وفقاً لأدوارهم أو درجة تعرضهم لمخاطر تبييض الأموال وتمويل الإرهاب.

### 2- حصيلة التكوينات المقدمة (المواضيع، المشاركون، الأشكال):

- أ- المواضيع المُتناولة : قائمة بالمواضيع التي تم التطرق إليها أثناء التكوينات (مثل، التعرف على السلوكيات المشبوهة، إجراءات التصريح...).
- ب- المشاركون : عدد الموظفين المشاركين وصفاتهم المهنية.
- ج- الأشكال : وصف طرق التكوين المستخدمة (عبر الإنترنت، حضوري، ورش عمل، ندوات عبر الويب، إلخ).

### 3- التواصل وأعمال التوعية الداخلية:

- أ- التواصل المنتظم : معلومات حول النشرات، الرسائل الإلكترونية، أو الإعلانات الداخلية المتعلقة بمكافحة غسل تبييض الأموال وتمويل الإرهاب.
- ب- الفعاليات الخاصة : تفاصيل عن الأحداث الفعاليات التي نظمتها المؤسسة لتعزيز التوعية بمخاطر تبييض الأموال وتمويل الإرهاب، مثل أيام التوعية والندوات.
- ج- التغذية العكسية ومشاركة الموظفين : كيف يتم تشجيع الموظفين على تقديم ملاحظات أو المشاركة بشكل فعال في بناء ثقافة الامتثال.

### 4- وسائل التعلم الإلكتروني والمواقع:

- أ- وسائل التعلم الإلكتروني : تفاصيل حول المنصات الإلكترونية المستخدمة لتقديم التكوينات المتعلقة بمكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب، بما في ذلك الميزات التفاعلية أو اختبارات المعرفة.
- ب- الوثائق : قائمة الكتيبات، الأدلة، الإجراءات التشغيلية القياسية وغيرها من الوثائق التي تدعم تكوين الموظفين وتوعيتهم بمخاطر تبييض الأموال وتمويل الإرهاب.

## VII - الأرقام الرئيسية والتحليلات

### 1- إحصائيات حول العلاقات الجديدة وتصريحات الاشتباه:

- أ- العلاقات الجديدة : عدد العلاقات التجارية الجديدة التي تم تأسيسها خلال السنة، مع إمكانية توزيعها حسب نوع العميل أو قطاع النشاط.
- ب- تصريحات الاشتباه : العدد الإجمالي لتصريحات الاشتباه التي تم إنجازها خلال السنة، مع تفصيلها حسب نوع الاشتباه أو القسم المعني.
- ج- يمكن أيضاً تضمين إحصائيات حول مؤشرات أخرى ذات صلة، مثل عدد العمليات المراقبة، التنبيهات الناتجة عن أنظمة المراقبة، أو الحالات المحالة إلى السلطات التنظيمية أو القضائية.

### 2- مقارنة السنة الحالية بالسنة السابقة وتحليل التطورات:

- أ- **الاتجاهات والتطورات** : مقارنة أرقام السنة الحالية مع السنة المنصرمة لتوضيح الاتجاهات أو التغيرات المهمة، سواء كانت زيادات أو تناقصات.
- ب- **تحليل الأسباب** : تفسير الأسباب المحتملة للتغيرات المرصودة، سواء كانت مرتبطة بالتعديلات التنظيمية، أو تطورات السوق، أو تحسينات تكنولوجية، أو مبادرات داخلية.

### 3- حالات خاصة أو نماذج للعمليات المكتشفة:

- أ- **الحالات الخاصة** : تقديم أمثلة عن بعض الحالات التي كانت ذات أهمية خاصة، معقدة، أو غير معتادة. شرح السياق، كيفية اكتشافها والتعامل معها، والدروس المستفادة منها.
- ب- **نماذج العمليات** : إذا تم التعرف على أساليب أو أنماط جديدة تبييض الأموال خلال السنة، تقديم وصف مفصل لها لتوضيح قدرة المؤسسة على التكيف مع التهديدات الجديدة.

## VIII - خطة العمل

### 1- المشاريع والمحاور الرئيسية لمكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب الحالية والمستقبلية:

- أ- **المشاريع الجارية** : تقديم نظرة عامة على المشاريع أو البرامج قيد التطوير أو التنفيذ، مع شرح أهدافها، حالتها الحالية، والفوائد المنتظرة لتعزيز نظام مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب.
- ب- **المشاريع المستقبلية** : ذكر المشاريع المخطط لها للسنة المقبلة، مع توضيح نطاقها، أهدافها المحددة، وكيفية انسجامها مع الاستراتيجية العامة لمكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب.

### 2- المحاور الاستراتيجية لتعزيز النظام:

- أ- **تحسين أنظمة المراقبة** : مثل دمج تقنيات جديدة لتحليل البيانات أو حلول تعتمد على الذكاء الاصطناعي لتعزيز الكشف عن الأنشطة المشبوهة.
- ب- **التكوين والتوعية** : تفاصيل البرامج التي تهدف إلى تعزيز معرفة الموظفين وزيادة وعيهم بمخاطر تبييض الأموال وتمويل الإرهاب.
- ت- **التعاون وتبادل المعلومات** : مبادرات لتحسين التعاون مع الكيانات المالية الأخرى، الجهات التنظيمية، أو السلطات الأمنية.
- ث- **مراجعة السياسات والإجراءات** : خطط لتحديث السياسات الداخلية لضمان توافيقها المستمر مع القوانين والأنظمة الحديثة.

### 3- الموارد المخصصة (البشرية، المالية...):

- أ- **الميزانيات** : تقديم تفاصيل عن الميزانية المخصصة لمبادرات مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب، بما في ذلك الزيادات المتوقعة لدعم المشاريع الجديدة أو تحسين الأنظمة الحالية.
- ب- **الاستثمارات في التكنولوجيا** : وصف الاستثمارات المحددة في تقنيات متقدمة لتعزيز قدرات الكشف وإدارة مخاطر تبييض الأموال وتمويل الإرهاب.

### الملاحق:

1- مقتطف من خريطة مخاطر تبييض الأموال وتمويل الإرهاب.

2- مخطط سير عملي للنظام التشغيلي.

3- تقارير التدقيق والرقابة (مقتطفات).

4- نموذج معرفة العميل KYC .