



التحديات التي تواجه مكافحة تبييض الاموال و تمويل الارهاب

مالك قسطنطين
مدير مديرية الامتثال للمجموعة
بنك لبنان و المهاجر ش.م.ل



التحديات المرتبطة بالمصارف-1

❖ نقص او انتفاء :

1. التوعية في مجالي مكافحة تبييض الاموال و تمويل الارهاب
2. الدعم من مقبل ادارة المصرف و/او اعضاء مجلس الادارة
3. ثقافة مكافحة تبييض الاموال و تمويل الاهداب
4. سياسات و اجراءات مكافحة تبييض الاموال و تمويل الارهاب
5. دور مناسب للتدقيق الداخلي أو التدقيق الخارجي (ضعف في الاجراءات ، عدم كفاية الموظفين ذوي الكفاءة ، ...)
6. التدريب المستمر و المتواصل للموظفين في مجالي مكافحة تبييض الاموال و تمويل الارهاب
7. برنامج متكامل لمكافحة تبييض الاموال و تمويل الارهاب

❖ الاحتفاظ بالموظفين الذين يتمتعون بالكفاءة العالية

❖ ضعف نظم و اساس الحوكمة السليمة

❖ النظرة المتداولة حول الامتثال و التي تعتبره انه كلفة تشغيلية

التحديات المرتبطة بالمصارف-2

- ❖ صعوبات في الموازنة ما بين قطاعات الانتاج (تسويق ، بيع بالتجزئة ...) و الامتثال
- ❖ غياب التواصل ما بين الامتثال و باقي قطاعات المصرف
- ❖ صعوبات تقنية (كفاءة قاعدة البيانات ، تطبيقات و برامج المقارنة ، برامج اصدار البيانات و معالجة قاعدة البيان ...)
- ❖ الاسعار المرتفعة للبرامج المستعملة في مجالات مكافحة تبييض الاموال و تمويل الارهاب
- ❖ وجود متواطئ او مسرب معلومات
- ❖ عدم رغبة المصارف بتبادل المعلومات (في بعض الاحيان قد يكون السبب عائدا الى السرية المصرفية)
- ❖ مضاربة غير مشروعة او شريفة ما بين المصارف
- ❖ انتفاء قاعدة بيان مركزية
- ❖ عدم الامكانية على التأكد من صحة و رسمية المستندات التي يقدمها العملاء



التحديات المرتبطة بالعملاء

- ❖ عملاء غير متعاونين
- ❖ كبار الشخصيات
- ❖ العملاء المصنفين ذوي مخاطر عالية :
سياسيين ، جمعيات خيرية ، شركات اوف
شور ...
- ❖ تعمق العملاء بالمعلومات المتعلقة بالمصارف
و اطلاعهم على سياسات المصارف بصورة
اكبر سمح لهم اعتماد طرق جديدة للتهرب
من التعاون و الالتزام بكل ما يتعلق بمكافحة
تبييض الاموال و تمويل الارهاب من قوانين،
قواعد و اجراءات



التحديات المرتبطة بمباضي الاموال

❖ اعتماد وسائل تقنية جديدة و متطورة في مجالي مكافحة تبييض الاموال و تمويل الارهاب :

1. Cryptocurrency
2. الجرائم المالية الالكترونية
3. شركات الاقراض المباشرة - Peer to Peer Lending
4. البطاقات البلاستيكية

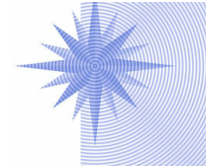
❖ الجرائم العابرة للحدود

❖ السعي الدائم للمجرمين لاكتشاف طرق جديدة لنقل اموالهم مما يضعهم دائمة في المقدمة على المصارف



التحديات المرتبطة بالجهات الرقابية

- ❖ ضعف في القوانين
- ❖ التعقيد في القوانين و امكانية شرحها بأكثر من طريقة
- ❖ كثرة و تعدد الجهات الرقابية و وجود اجراءات ، قوانين و قواعد خاصة بكل واحدة منها
- ❖ ضعف في السلطات المولجة تطبيق القوانين
- ❖ نقص في المعطيات المرسلّة من الجهات الرقابية الى المصارف فيما خصّ التحقيقات و نتائجها حتى لو كانت الجهة المبادرة الى الاشتباه بإحدى الحالات هو المصرف
- ❖ السرية المصرفية
- ❖ العقوبات و الغرامات الخفيفة التي تفرض على مبيضي الاموال او الاشخاص/المصارف غير الملتزمين
- ❖ ضعف او نقص في التعاون ما بين السلطات الرقابية



التحديات المرتبطة بالبيئة المجتمعية

- ❖ نقص في الإرادة السياسية لمكافحة تبييض الاموال و تمويل الارهاب
- ❖ انتشار الفساد و اللاشفافية
- ❖ ارتكاز الاقتصاد على العمليات النقدية
- ❖ تحول مبيضي الاموال - في بعض الاحيان - الى شخصيات معروفة على المستوى المجتمعي
- ❖ قبول المجتمع لثقافة الفساد و تبريره لها
- ❖ عدم وجود ثقافة و توعية حول مخاطر تبييض الاموال و تمويل الارهاب



CORRUPTION PERCEPTIONS INDEX 2016

