

لائحة EU 2023/1113 والتوصية 16 لمجموعة العمل
المالي: قاعدة السفر لتحويلات الأموال والأصول
المشفرة

UK Training

PARTNER



لائحة EU 2023/1113 والتوصية 16 لمجموعة العمل المالي: قاعدة السفر لتحويلات الأموال والأصول المشفرة

تحدد لائحة EU 2023/1113 والتوصية 16 لمجموعة العمل المالي FATF R16 قاعدة السفر لتحويلات الأموال والأصول المشفرة، أي بيانات الدافع والمستفيد والمنشئ التي يجب أن ترافق كل تحويل بين مزودي الخدمات. تمتد هذه الدورة 10 أيام، وهي موجهة إلى المختصين في الامتثال ومكافحة غسل الأموال وعمليات المدفوعات في المصارف ومؤسسات الدفع ومزودي خدمات الأصول المشفرة، ومخرجها النهائي ملف ضوابط لقاعدة السفر.

مقدمة

تستند الدورة إلى ثلاثة نصوص. لائحة EU 2023/1113 هي التشريع الخاص بالمعلومات المرافقة لتحويلات الأموال وبعض الأصول المشفرة، وقد ألغت القواعد السابقة ومدت نطاقها إلى مزودي خدمات الأصول المشفرة. وتشرح إرشادات قاعدة السفر الصادرة عن الهيئة المصرفية الأوروبية EBA/GL/2024/11 كيفية اكتشاف المعلومات الناقصة ومعالجتها. أما التوصية 16 لمجموعة العمل المالي، وعنوانها الحالي شفافية المدفوعات، فهي المعيار الدولي الذي يقوم عليه النصاب. المستوى متوسط، إذ يعرف المشاركون واجبات مكافحة غسل الأموال الأساسية، ويعتمد التدريب على دراسات حالة ومحاكاة تحويلات من المصارف والنقود الإلكترونية ومنصات الأصول المشفرة.

أهداف الدورة

- تعريف البيانات التي يجب أن ترافق تحويل الأموال وتحويل الأصول المشفرة وفق لائحة EU 2023/1113
- التمييز بين مزود خدمة الدفع ومزود خدمات الأصول المشفرة، وبين المزود الوسيط والمزود الطرفي، عند توزيع واجبات قاعدة السفر
- مقارنة العناوين المستضافة بالعناوين ذاتية الاستضافة وتطبيق تقييم الملكية أو السيطرة حيث تشترطه اللائحة
- تفسير إرشادات الهيئة المصرفية الأوروبية لتقرير تنفيذ التحويل المعيب أو رفضه أو تعليقه
- مقارنة التوصية 16 الأصلية بالمعدلة وربط الفروق بمنظومة الضوابط القائمة
- تبرير ضوابط قاعدة السفر وسجلاتها أمام التدقيق الداخلي وجهات الرقابة بأدلة موثقة

UK Training

PARTNER



الفئة المستهدفة

- مسؤولو الامتثال في المصارف ومؤسسات الدفع الذين يقررون مدى تغطية الضوابط القائمة لقاعدة السفر الموسعة
- مسؤولو مكافحة غسل الأموال لدى مزودي خدمات الأصول المشفرة الذين يحكمون متى يحتاج العنوان ذاتي الاستضافة إلى فحص الملكية
- قادة عمليات المدفوعات والأصول المشفرة الذين يختارون طريقة التعامل مع تحويل تنقصه البيانات
- المختصون في المخاطر والرقابة الداخلية الذين يختارون المؤشرات الدالة على جودة بيانات قاعدة السفر
- المدققون الداخليون والمستشارون القانونيون الذين يفسرون مدى استيفاء الإجراءات للائحة والإرشادات
- مسؤولو المنتجات والتقنية الذين يختارون أدوات المراسلة التي تنقل بيانات الأطراف

محاور الدورة

اليوم 1: أسس قاعدة السفر والانتقال إلى لائحة EU 2023/1113

- قاعدة السفر مقابل العناية الواجبة تجاه العملاء: بيانات تنتقل مع كل تحويل
- نطاق لائحة EU 2023/1113: تحويلات الأموال وبعض الأصول المشفرة معا
- اللائحة EU 2015/847 الملغاة: قواعد سابقة اقتصرت على الأموال دون الأصول المشفرة
- التوصية 16 مقابل التوصية 15 لمجموعة العمل المالي: شفافية المدفوعات ومعايير الأصول الافتراضية
- أنماط غسل الأموال والاحتيال: كيف تخفي التحويلات الغامضة التدفقات غير المشروعة

اليوم 2: من يخضع للنطاق: مزودو خدمات الدفع والأصول المشفرة

- مزود خدمة الدفع مقابل المزود الوسيط: الأدوار على امتداد سلسلة تحويل الأموال
- مزود خدمات الأصول المشفرة مقابل الوسيط: الأدوار عند مرور الأصول بعدة مزودين
- اختبار دخول التحويل في النطاق: تحديد العمليات التي تنشئ واجبات قاعدة السفر
- استثناء مشتريات البطاقات: حدود انطباق التوصية 16 المعدلة على المدفوعات
- تمرين النطاق عبر القطاعات: تصنيف عمليات المصارف والنقود الإلكترونية ومنصات التداول

اليوم 3: المعلومات المرافقة لتحويلات الأموال

- بيانات الدافع مقابل بيانات المستفيد: عناصر المعلومات المطلوبة لكل طرف
- التحويلات المحلية مقابل العابرة للحدود: مقارنة البيانات التي يحملها كل مسار
- حقول رسائل الدفع: ربط بيانات الدافع والمستفيد بالصيغ المنظمة
- دقة البيانات والتحقق منها: مطابقة هوية الدافع قبل إرسال الأموال
- التحويلات المجمعة في ملف واحد: نقل بيانات الأطراف كاملة للمدفوعات المجمعة

UK Training
PARTNER



اليوم 4: بيانات المنشئ والمستفيد في تحويلات الأصول المشفرة

- معلومات المنشئ مقابل معلومات المستفيد: عناصر البيانات لكل تحويل أصول مشفرة
- قاعدة غياب الحد الأدنى: لماذا يحمل كل تحويل أصول مشفرة بيانات الأطراف
- عنوان دفتر الأستاذ الموزع ورقم الحساب: تعريف الأطراف في تحويلات الأصول المشفرة
- توقيت إرسال البيانات: نقل معلومات الأطراف قبل التحويل أو في اللحظة نفسها
- بروتوكولات المراسلة مقابل التبادل الثنائي: خيارات نقل البيانات بين مزودي الخدمات

اليوم 5: عناوين ذاتية الاستضافة وفحص الطرف المقابل

- العنوان المستضاف مقابل العنوان ذاتي الاستضافة: التمييز بين محافظ المزود ومحافظ العميل
- المادة 145 مقابل المادة 162: واجبات جانب المنشئ وجانب المستفيد
- تقييم الملكية أو السيطرة: التحويلات التي تتجاوز الحد إلى عناوين ذاتية الاستضافة
- طرق التحقق المقبولة: إرشادات إثبات السيطرة على عنوان ذاتي الاستضافة
- العناية الواجبة تجاه المزود المقابل: تقييم المزود المستلم قبل إرسال البيانات

اليوم 6: المعلومات الناقصة وغير المكتملة وغير المتسقة

- المعلومات الناقصة مقابل غير المكتملة: التمييز بين غياب البيانات والإدخالات عديمة المعنى
- التنفيذ أو الرفض أو التعليق: استجابات قائمة على المخاطر للتحويلات المعيبة الواردة
- المزودون المخفوقون باستمرار: التحذيرات والقيود والإبلاغ عن الأطراف المقابلة
- الإبلاغ عن العمليات المشبوهة: ربط فجوات المعلومات بالتصعيد إلى وحدة التحريات المالية
- المراقبة اللاحقة مقابل الفحص الفوري: اكتشاف الفجوات قبل التنفيذ وبعده

اليوم 7: تطبيق إرشادات قاعدة السفر الصادرة عن الهيئة المصرفية الأوروبية

- الإرشادات EBA/GL/2024/11 مقابل JC/GL/2017/16: ما الذي حلت محله إرشادات قاعدة السفر
- السياسات والإجراءات وفق الإرشادات: توثيق كل قرار يتعلق بقاعدة السفر
- واجبات المزود الوسيط: تمرير المعلومات دون تعديل أو فقدان
- التوافق بين حلول المراسلة: التعامل مع أطراف مقابلة تستخدم بروتوكولات مختلفة
- حفظ السجلات ومسار التدقيق: الاحتفاظ ببيانات التحويل لأغراض المراجعة الرقابية

UK Training

PARTNER



اليوم 8: التوصية 16 المعدلة وشفافية المدفوعات

- التوصية 16 الأصلية مقابل المعدلة: من مكافحة تمويل الإرهاب إلى شفافية المدفوعات
- أدوات الحماية من الاحتيال والخطأ: الضمانات التي أضافها المعيار المعدل
- الملحق الرابع من منهجية التقييم: كيف تقيس التقييمات المتبادلة الامتثال للتوصية 16
- تمرين رسم الفجوات: مقارنة الواجبات في اللائحة EU 2023/1113 بنص التوصية المعدلة
- تخطيط أفق التطبيق: ترتيب التغييرات قبل اعتمادها في التشريعات الوطنية

اليوم 9: الضوابط والحوكمة والجاهزية الرقابية

- ضوابط خط الدفاع الأول مقابل الثاني: ملكية فحوص قاعدة السفر
- مؤشرات المخاطر الرئيسية: قياس احتمال البيانات ومعدلات إخفاق الأطراف المقابلة
- تدريب الموظفين وأدوار التصعيد: توزيع مسؤوليات قاعدة السفر على الفرق
- الاستعداد للتفتيش الرقابي: الملاحظات الشائعة والأدلة التي تطلبها جهات الرقابة
- اختيار التقنيات: أدوات الفحص ومزودو المراسلة وتحليلات سلاسل الكتل

اليوم 10: محاكاة حالات قاعدة السفر وملف الضوابط

- حالة مصرف مقابل منصة تداول أصول مشفرة: تطبيق اختبارات النطاق على تدفقات مختلطة
- محاكاة تحويل معيب: تطبيق شجرة قرار التنفيذ أو الرفض أو التعليق
- حالة عنوان ذاتي الاستضافة: تطبيق فحص الملكية على طلب سحب
- المراجعة المتبادلة للضوابط: اختبار الإجراءات مقابل فجوات التوصية 16 المعدلة
- ملف ضوابط قاعدة السفر: استكمال الإجراء ومصفوفة القرار وخريطة البيانات

المهارات التي ستكتسبها

- تقييم نطاق قاعدة السفر
- ربط بيانات المنشئ والمستفيد
- التحقق من العناوين ذاتية الاستضافة
- العناية الواجبة تجاه المزود المقابل
- معالجة المعلومات الناقصة
- تحليل فجوات شفافية المدفوعات
- حفظ سجلات قاعدة السفر
- إعداد الأدلة للجهات الرقابية

UK Traininig

PARTNER



لماذا تحضر هذه الدورة

- من ضوابط مصممة للمدفوعات المصرفية وحدها إلى نهج واحد يغطي تحويلات الأموال والأصول المشفرة معا
- من معاملة كل المحافظ بالطريقة نفسها إلى الفصل بين العناوين المستضافة وذاتية الاستضافة وفحص الملكية حيث يلزم
- من ردود فعل متفرقة على البيانات الناقصة إلى مسار قرار موثق للتنفيذ أو الرفض أو التعليق
- من ملاحظات متناثرة عن القواعد القديمة إلى ملف ضوابط مكتمل لقاعدة السفر يضم الإجراء ومصفوفة القرار وخريطة البيانات

الخاتمة

تجعل قاعدة السفر هوية الأشخاص الذين يقفون وراء التحويل تنتقل مع القيمة ذاتها، سواء كانت أموالا أو أصولا مشفرة. وتوضح الدورة ثلاثة فروق كثيرا ما تختلط: مزودو خدمات الدفع مقابل مزودي خدمات الأصول المشفرة، والعناوين المستضافة مقابل ذاتية الاستضافة، والتوصية 16 الأصلية مقابل المعدلة. وهي مناسبة للممارسين الذين يجرون فحوص مكافحة غسل الأموال ويحتاجون إلى إجراءات لقاعدة السفر تعكس التشريع الساري.

الأسئلة الشائعة عن الدورة

ما قاعدة السفر وفق لائحة EU 2023/1113؟

هي واجب مزودي خدمات الدفع والأصول المشفرة في إرسال بيانات محددة عن أطراف كل تحويل أموال أو أصول مشفرة والتحقق منها والاحتفاظ بها، بحيث يمكن تتبع كل تحويل إلى الدافع أو المنشئ وصولا إلى المستفيد.

ما الفرق بين العنوان المستضاف والعنوان ذاتي الاستضافة في قاعدة السفر للأصول المشفرة؟

العنوان المستضاف يحتفظ به مزود خدمات أصول مشفرة نيابة عن العميل، فيتبادل المزود المقابل بيانات الأطراف. أما العنوان ذاتي الاستضافة فيسيطر عليه المستخدم، ولا يستلم البيانات أي مزود، وفوق الحد الذي تحدده اللائحة يقيم المزود من يملكه أو يسيطر عليه.

ما المعايير التي تتبعها دورة لائحة EU 2023/1113 وقاعدة السفر؟

تتبع الدورة نص اللائحة EU 2023/1113 وإرشادات قاعدة السفر EBA/GL/2024/11 والتوصية 16 لمجموعة العمل المالي بشأن شفافية المدفوعات، مع قراءتها إلى جانب التوصية 15 الخاصة بالأصول الافتراضية، ومقارنة الواجبات القانونية بالمعيار الدولي في كل مرحلة.

UK Training

PARTNER



هل تناسب دورة لائحة EU 2023/1113 وقاعدة السفر مسؤول مكافحة غسل الأموال لدى مزود خدمات أصول مشفرة؟

نعم، يعمل مسؤولو مكافحة غسل الأموال لدى هؤلاء المزودين على بيانات المنشئ والمستفيد وفحص العناوين ذاتية الاستضافة والعناية الواجبة تجاه المزود المقابل وقرارات المعلومات الناقصة، إلى جانب حالات من المصارف ومؤسسات الدفع.

ماذا ينتج المشاركون في دورة قاعدة السفر لتحويلات الأموال والأصول المشفرة؟

يستكمل كل مشارك ملف ضوابط لقاعدة السفر يضم إجراء مكتوبا، ومصفوفة قرار للمعلومات الناقصة أو غير المكتملة، وخريطة بيانات توضح بيانات الأطراف التي يحملها كل نوع من التحويلات بين المزودين.

UK Training
PARTNER

