



مراقبة قوائم العملاء الممنوعين

مكافحة تمويل الإرهاب لم تعد قاصرة على السلطات الأمنية الوطنية و الشرطة و الجيش، و لكن أيضا أصبحت ذات أهمية متزايدة في البنوك و شركات التأمين و المؤسسات الصناعية و التجارية. و الالتزامات القانونية التي يفرضها المشرعين سوف تزيد مع استمرار وجود للإرهاب. لا توجد مؤسسة مالية أو مؤسسة تجارية دولية تستطيع أن تتجاهل القوانين المعمول بها في مجال مكافحة الإرهاب لأن ذلك يفقدها سمعتها.

- قائمة الأشخاص و المجموعات و المؤسسات التي تصدرها سياسة الأمن الخارجى المشترك (CFSP) و المعرضين لعقوبات مالية من الاتحاد الاوربي
 - قائمة Her Majesty's Treasury (HMT)
 - القائمة الموحدة للامم المتحدة لقرارات 1267
 - الجريدة الرسمية لالمانيا الاتحادية
- و بجانب القوائم الرسمية يمكن لنظام Siron®Embargo معالجة قوائم اخرى خاصة بموردين تجاريين مثل (World- Check، و Dow Jones Factiva، و World Compliance). و وفقا لمصدر البيانات، يمكن آليا تحديث قوائم الممنوعين المستخدمة. يقوم Siron®Embargo بتخزين القواعد التي تتحكم فى استخدام قوائم الممنوعين. فعلى سبيل المثال لمراجعة حركة دفع بالدولار الأمريكى، يمكن للمؤسسة آليا استخدام قائمة وزارة المالية الأمريكية - مكتب مراقبة الأصول الأجنبية (OFAC).

المراقبة الآلية لحركات الدفع

يجب مراقبة جميع الحركات لاحتمال أن تكون على صلة بالإرهاب الدولي، وعند الضرورة، وقفها. يرصد النظام ما إذا كانت بيانات المرسل/المستقبل مطابقة مع أى بيانات فى قوائم الممنوعين مثل (الأسماء أو الأسماء المستعارة للإرهابيين أو أسماء المنظمات الإرهابية أو المجرمين). فى حالة تطابق البيانات مع قوائم الممنوعين يقوم النظام بتجميد الحركة مما يمنع التحويل أو تغيير الملكية. أما الحركات الغير مشبوهة فيتم تحريرها و عودتها لعملية الدفع الطبيعية.

و من أشكال الحظر، قد تقضى القوانين الوطنية و الدولية بتقييد أو حظر الواردات والصادرات أو علاقات الأعمال التجارية المحلية، و التعامل مع بعض المنتجات و كذلك رأس المال و عمليات الدفع. عمليات التقييد و الحظر هذه قد تتبع من طبيعة البضائع، أو بسبب بلدهم الأصلي، أو طبيعة الاستخدام، أو بسبب الشريك التجارى. و فى مجالات العمل المصرفى الذى يحتوى على معاملات دفع، و أوراق المالية، و تجارة، و معاملات النقد الأجنبي، و مؤسسات صناعية و تجارية، يجب اعتماد أنظمة مناسبة لمنع الإرهابيين أو المنظمات الإرهابية من تلقى أى أموال أو فتح أى مورد اقتصادى أو امتلاك أى أصول مالية سواء مباشرة أو غير مباشرة. و كل هذا يتطلب مقارنة المعاملات الواردة و الصادرة بقوائم الممنوعين الحالية و قطع الاتصال بين الارهابيين و أى حسابات. تم تصميم هذا النهج لمنع النشاط الاقتصادى لشبكة الارهاب العالمى.

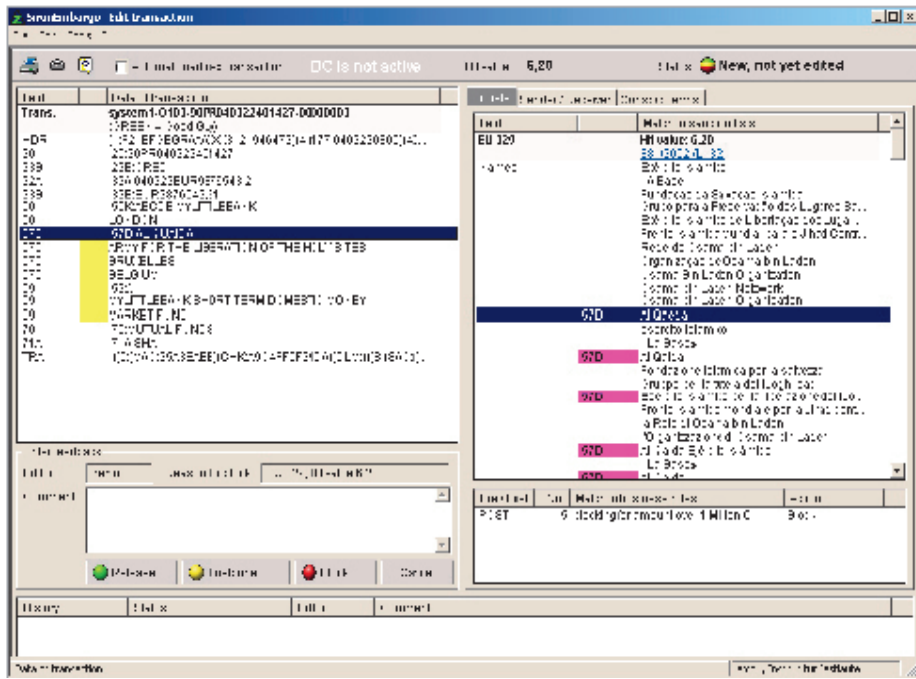
التزام أمن - مراجعة قوائم الممنوعين

Siron®Embargo هو نظام يحدد الأشخاص و المنظمات الموجودين على قوائم الممنوعين. يقوم النظام بتحديد و منع الحركات من وإلى هؤلاء الأشخاص أو المنظمات الواردة اسمائهم فى هذه القوائم. ويمكن التحقق من حيازات العملاء لضمان التوافق و الالتزام لقوائم الممنوعين الوطنية و الدولية. يتم رصد و مراقبة حركات الدفع بصورة لحظية و مباشرة وقت حدوثها.

التكامل مع قائمة الممنوعين الدولية و المحلية

لمواجهة متطلبات التمويل العالمى لمكافحة الإرهاب، يتيح Siron®Embargo واجهات تتكامل مع مجموعة كبيرة من قوائم الممنوعين الوطنية و الدولية مثل:

- قائمة وزارة المالية الأمريكية: مكتب مراقبة الأصول الأجنبية (OFAC)



Ready Application

Alliance Screening Add-on 2011

SWIFT Ready Application
Alliance Add-On for Siron® Embargo: Certified
solution for monitoring
SWIFT payments

السمات العامة لنظام Siron® Embargo

- يقدم المتطلبات القانونية لمكافحة الجرائم المالية: (EU Regulations 2580/2001 and 881/2002) لمكافحة الارهاب الدولي عن طريق تجميد الأصول.
- الفحص المباشر و اللحظى لبيانات الراسل و المرسل للحركات المالية مقابل قوائم العملاء الممنوعين العالمية مثل (OFAC), (HMT), (CFSP), يعالج كل حركات رسائل السويفت (SWIFT MX, SWIFT MT) و غير سويفت (Merva, WBI-FN) و (SEPA (ISO 20022)
- آليات بحث شاملة: بحث دقيق للبيانات للتعرف على الحركات المالية التى لها صلة بالارهابيين
- حركات الراسل/المرسل المشبوهة يتم عرضها مع البيانات المطابقة لها فى قائمة الممنوعين لذلك يتم معالجة الحالات بكفاءة و سرعة
- قوائم بيضاء و قواعد عمل خاصة بالافراد لتقليل النتائج الكاذبة و تقليل المراجعة
- تسجيل كل الحالات لمراجعتها فى أى وقت

B&F Soft

6 Gazerat El Arab, Mohandessin, Egypt.

Tel & Fax: - 33353772 - 33375143

Email: bfsoft@bankinginfotech.com

Website: www.bankinginfotech.com

بحث دقيق لنتائج حقيقية

لا يقوم نظام Siron® Embargo فقط بتحديد أى تطابق يجده فى قائمة الممنوعين بل يقوم ببحث تقريبي و منطقي ليتعرف على الأجزاء المعكوسة فى الأسماء و الاختصارات و التبديلات و التعريفات المختلفة أو أى حذف تم فى الاسم. يحدد المستخدم فى إعدادات النظام الأساسية أقل تطابق يريده بين بيانات الراسل/المستقبل و الاسماء فى قائمة الممنوعين. كل الحركات التى تقع تحت هذا التعريف لأقل تطابق يتم تصفيتها بواسطة Siron® Embargo. وهذا يمكن أن يقلل كثيرا من عدد من النتائج الكاذبة باستخدام القواعد و التعديلات الجيدة (استخدام مثلا القوائم البيضاء لاستبعاد مراجعة من بها من اشخاص و افراد) مما يسمح لمديرين الالتزام بالتركيز على النتائج الحقيقية فقط.

SWIFT و non-SWIFT و حركات الدفع SEPA

يسمح نظام Siron® Embargo بمعالجة اشكال مختلفة من الحركات: SWIFT MX, SWIFT MT, ISO 20022 (SEPA). يعالج النظام أيضا الاشكال الأخرى من الحركات مثل Merva و WBI-FN حيث يقوم النظام باتاحة واجهات قياسية. تم منح Siron® Embargo علامة (SWIFT Ready Application) و التى تشهد بأنه يتوافق كليا مع كل معايير سويفت و يضمن الاتصال مع كل اشكال حركات الدفع الخاصة بسويفت.

وثائق مراجعة لكل الاجراءات و القرارات

يدعم Siron® Embargo تسجيل كل المراجعات التى يقوم بها النظام و كذلك خطوات العمل و القرارات لكل الحالات. و بانتهاء الحالة يتم تخزين النتائج فى ملف pdf لاتاحة امكانية اصدار التقارير. و يعنى ذلك أن المستخدمين يمكنهم فى أى وقت متابعة كيف و لماذا تم فحص حالة معينة.