



التقرير السنوي لمسؤول الالتزام

إرشادات عملية بشأن إعداد وتقديم التقرير السنوي لمسؤول الالتزام حول مسائل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

أكتوبر 2022



محاوور الءلئل

4	ءءارلف .
5	الءءف.
6	الءلففة والسفاق.
8	موءء ءءءمء ءءقرفر السنوئ .
9	مسؤولفاء الإءارة العلفا .
9	ءءم اكءمال ءءقرفر.
9	ءأأفر فف رفء ءءقرفر.
10	اسءءءام نموءء ءءقرفر.
12	نموءء ءءقرفر السنوئ لمسؤول الاءءام الء الإءارة العلفا .
12	بفااءاء الءهءه الءاضءة و مسؤول الاءءام.
13	الملءص ءءنففءف .
14	مءءوئ ءءقرفر السنوئ .
21	ءءاءء .
21	ءءوصفاء.
22	النظر فف ءءقرفر من قبل الإءارة العلفا.

النشاط (منشأة فردية أو مهنية أو شركة تجارية مهما كان شكلها) وبصرف النظر عما إذا باشرت الجهة الخاضعة نشاطها أو لم تباشر خلال السنة المشمولة بالتقرير السنوي، وسواء تعلق الأمر بجهة خاضعة مستقلة أو منتمية لمجموعة مالية على معنى المادة الأولى من قواعد الالتزامات. ويهدف هذا الدليل الإرشادي الخاص بالتقرير السنوي لمسؤول الالتزام الى مساعدة مسؤولي الالتزام بالجهات الخاضعة في اعداد وتحرير التقرير السنوي حول مسائل مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب المنصوص عليه بالمادة (23) من قواعد الالتزامات، من خلال تقديم توجيهات إرشادية أساسية لهم في صلة بالتقرير المذكور.

أوجبت المادة (23) من قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على مسؤول الالتزام أن يقدم للإدارة العليا بالجهة الخاضعة، تقريراً سنوياً حول مسائل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، خلال أربعة أشهر من تاريخ انتهاء كل سنة مالية أو ضريبية، بما يسمح لها بتحقيق متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفقاً لأحكام القانون ولائحته التنفيذية وقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (المشار إليها لاحقاً في هذا الدليل بقواعد الالتزامات أو القواعد).

وينطبق هذا الواجب على مسؤول الالتزام بجميع الجهات الخاضعة لمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بصرف النظر عن شكل ممارسة

القانون	قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادر بالقانون رقم (20) لسنة 2019 مثلما تم تعديله وإتمامه بالقوانين اللاحقة.
اللائحة	اللائحة التنفيذية لقانون مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب الصادرة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (41) لسنة 2019 مثلما تم تعديله وإتمامه بالنصوص اللاحقة
قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	قواعد التزامات مدققي الحسابات القانونيين وتجار المعادن الثمينة أو الأحجار الكريمة ومقدمي خدمات الصناديق الاستثمارية والشركات بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرة بموجب قرار وزير التجارة والصناعة رقم (48) لسنة 2020.
الوزارة	وزارة التجارة والصناعة.
القسم	قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بإدارة شؤون الشركات بالوزارة
الوحدة	وحدة المعلومات المالية المنشأة بموجب المادة 31 من القانون
السلطة المختصة	أي سلطة عامة منوط بها مسؤوليات محددة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
الجهة (الجهات) الخاضعة	مدققي الحسابات وتجار المعادن الثمينة أو الأحجار الكريمة ومقدمي خدمات الصناديق الاستثمارية والشركات متى باسروا الأنشطة المنصوص عليها بالمادة الأولى من القانون.
مسؤول الالتزام	موظف يعمل في الجهة الخاضعة يتولى إدارة التزامها بمتطلبات مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب الواردة بالقانون و لائحته التنفيذية و قواعد مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب ، و يقوم خاصة بإعداد ورفع تقارير الاشتباه الى الوحدة .
الإدارة العليا	كل شخص طبيعي أو هيئة إدارية بالجهة الخاضعة ، تكون له سلطة اتخاذ القرارات التي تتصل بتسيير الجهة الخاضعة و الاشراف و الرقابة عليها .



عملاً بالمادة (6) من اللائحة التنفيذية والمادة (17) من قواعد الالتزامات يتعين على كل جهة خاضعة أن يكون لديها مسؤول التزام ونائب له بشكل دائم سواء من الهيئة الإدارية أو من الموظفين، يكون مسؤولاً عن إدارة التزاماتها بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الواردة بالقانون واللائحة والقواعد.

و تتمثل الوظيفة الرئيسية لمسؤول الالتزام في العمل كنقطة محورية داخل الجهة الخاضعة تتولى الإشراف على جميع الأنشطة المتعلقة بمنع والكشف عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتقديم الدعم والتوجيه للإدارة العليا بهدف ضمان أن مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب تتم إدارتها ومعالجتها بشكل مناسب، وهو يمثل نقطة الاتصال الأساسية بين الجهة الخاضعة والوحدة والقسم والسلطات المختصة الأخرى في الدولة في كل ما يتعلق بمسائل مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب.

إذا كانت الجهة الخاضعة شخصاً طبيعياً يمارس نشاطه في شكل منشأة فردية أو مكتب فردي،

فانه يقوم شخصياً بمسؤوليات الإدارة العليا ومسؤول الالتزام بالمنشأة أو بالمكتب ويمكن له تسمية أحد موظفيه كمسؤول التزام لديه.

أما إذا كانت الجهة الخاضعة شركة تجارية، فإنّ عليها تعيين مسؤول التزام ونائب له لإدارة التزاماتها بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل دائم سواء من الهيئة الإدارية أو من الموظفين ومنحه السلطات والصلاحيات اللازمة بما يسمح له بتأدية دوره بشكل فعال وموضوعي ومستقل.

ويشترط في مسؤول الالتزام ونائبه ما يلي:

1. أن يكونا متمرسين ويتمتعان بالمعرفة والخبرة اللازميتين لتأدية مهامهما والعمل بشكل مستقل بما في ذلك إعداد التقارير.
2. أن يكونا ملمين ومدركين للمسؤوليات القانونية والرقابية المتصلة بمهامهما، وفقاً للقانون، واللائحة، والقواعد.
3. أن يكونا قادرين على وضع الترتيبات الاحتياطية المناسبة في حال غيابهما.
4. أن يكونا مقيمين في الدولة.

حدد القسم بموجب التعميم رقم (7) لسنة 2021 بشأن مسؤوليات ومهام مسؤولي الالتزام ونائبهم¹ المسؤوليات العامة و الخاصة لمسؤول الالتزام و نائبه بالجهة الخاضعة و من ضمنها تقديم تقرير سنوي للإدارة العليا حول مسائل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بما يسمح لها بتحقيق متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفقاً لأحكام القانون واللائحة وقواعد الالتزامات. ويشمل التقرير السنوي لمسؤول الالتزام، على الأقل، ما يلي:

1. تقييم مدى ملاءمة وفعالية السياسات المطبقة في الجهة الخاضعة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
2. عدد وأنواع تقارير المعاملات المشبوهة الداخلية التي تلقاها مسؤول الالتزام.
3. عدد تقارير الاشتباه التي رفعها مسؤول الالتزام إلى وحدة المعلومات المالية.
4. أسباب رفع تقارير اشتباه إلى وحدة المعلومات المالية، وأسباب عدم إعداد أو رفع تقارير اشتباه إليها عن المعاملات التي رُفعت له بشأنها تقارير معاملات مشبوهة.
5. عدد وأنواع مخالفات الجهة الخاضعة

لأحكام القانون واللائحة والقواعد، أو للسياسات المطبقة لديها.

6. المسائل التي يجب تطويرها في السياسات والبرامج المطبقة بالجهة الخاضعة، والاقتراحات المناسبة لتلافي أوجه القصور في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

7. ملخص الدورات التدريبية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المقدمة إلى المسؤولين والموظفين في الجهة الخاضعة

والاقتراحات المناسبة لتطوير برنامج التدريب.

8. بيان بعملاء الجهة الخاضعة المصنفين ضمن خانة المخاطر المرتفعة مع مراعاة مخرجات التقييم الوطني وتقييم مخاطر الأعمال المنصوص عليه بالمادة (24) من القواعد.

9. التقدم المحرز في تطبيق أي من خطط العمل الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

10. النتائج المنبثقة عن مراجعات التدقيق أو ضمان الجودة المتصلة بالسياسات المطبقة في الجهة الخاضعة.

¹ يراجع التعميم رقم 7 لسنة 2021 المنشور على الموقع الإلكتروني لصفحة قسم مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب- الاطار القانوني الدولي و الوطني - التعميم. <https://www.moci.gov.qa/> مكافحة-غسل-الأموال-و-تمويل-الإرهاب/

مسؤوليات الإدارة العليا

2. اتخاذ التدابير المعقولة والكفيلة، بشكل منتظم وفي الوقت المناسب، بمعالجة أوجه القصور التي يحدها مسؤول الالتزام بالتقارير التي يرفعها إليها دورياً أو بناءً على طلبها، بما في ذلك اعتماد خطة عمل لمعالجتها، وبما يسمح لها بتحقيق متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفقاً لأحكام القانون واللائحة والقواعد.

يتعين على الإدارة العليا الاطلاع على التقرير السنوي لمسؤول الالتزام والتأكد كتابياً على أنه تم النظر في التقرير وتمت الموافقة على خطة العمل المنبثقة عنه، في حال دعت الحاجة إلى اعتماد أي خطة عمل.

كما جاء بالتعميم رقم (4) لسنة 2022 بشأن مسؤوليات و مهام الإدارة العليا بالجهات الخاضعة⁶ أنه على الإدارة العليا القيام بما يلي:

1. الموافقة على السياسات والإجراءات والأنظمة والضوابط المتبعة لدى الجهة الخاضعة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

التأخير في رفع التقرير

يترتب عن التأخير في رفع التقرير السنوي لمسؤول الالتزام، فرض الجزاءات الإدارية والمالية المنصوص عليها بالمادة 44 من القانون رقم (20) لسنة 2019 بإصدار قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب و التي تتراوح بين توجيه انذارات كتابية إلى سحب وإلغاء التراخيص وشطب التسجيل.

عدم اكتمال التقرير

في حال لم يكن التقرير السنوي لمسؤول الالتزام كاملاً وواظماً، فسيطلب ذلك إعادة رفعه من جديد بعد تدارك وتلافي أوجه القصور المذكورة.



موعد تقديم التقرير السنوي

كما يجب أيضاً على مسؤول الالتزام تقديم نسخة من التقرير السنوي الى قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بإدارة شؤون الشركات في وزارة التجارة والصناعة قبل تاريخ 1 يونيو من السنة الموالية لسنة اعداد التقرير وذلك عبر البريد الإلكتروني:

control.aml@moci.gov.qa

يجب على مسؤول الالتزام رفع التقرير السنوي حول مسائل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب إلى الإدارة العليا عن كل سنة تقويمية أو ميلادية²، وذلك خلال أربعة أشهر من تاريخ انتهاء كل سنة مالية أو ضريبية للجهة الخاضعة.

والسنة الضريبية هي إثنا عشر شهراً تبدأ من الأول من يناير وتنتهي في الحادي والثلاثين من ديسمبر من ذات السنة (المادة 1 من القانون رقم 24 لسنة 2018 بإصدار قانون الضريبة على الدخل)³ و يقصد بالسنة المالية الفترة المحاسبية⁴ التي تعدّ بشأنها الجهة الخاضعة بياناتها المالية⁵.

² السنة الميلادية هي اثني عشر شهراً تبدأ من أول يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من ذات العام (يراجع مثلا المادة رقم 1 من قرار مجلس الوزراء رقم (5) لسنة 2019 بإصدار اللائحة التنفيذية للقانون رقم (25) لسنة 2018 بشأن الضريبة الانتقائية)

³ تضمن مسرد المصطلحات الضريبية لمنظمة التعاون والتنمية الاقتصادية OECD تعريف السنة الضريبية بأنها «أي فترة 12 شهراً يتم تعيينها للأغراض المحاسبية للمنشأة الاقتصادية(الرابط : Glossary of Tax Terms - OECD)

⁴ حول الفترة المحاسبية، يراجع: المادة 3 من اللائحة التنفيذية لقانون الضريبة على الدخل الصادرة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (39) لسنة 2019.

⁵ يراجع على سبيل المثال: المادة 1 من قرار وزير المالية رقم 16 لسنة 2019 بشأن التقارير لكل دولة على حدة. كما عرّف القانون رقم (2) لسنة 2015 بإصدار قانون النظام المالي للدولة، السنة المالية بأنها المدة المقررة لنفاذ الموازنة العامة للدولة، ومقدارها اثنا عشر شهراً، تبدأ من أول يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من ذات العام.

⁶ يراجع التعميم رقم 4 لسنة 2022 المنشور على الموقع الإلكتروني لصفحة قسم مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب- الاطار القانوني الدولي و الوطني - التعاميم. <https://www.moci.gov.qa/> مكافحة-غسل-الأموال-و-تمويل-الإرهاب/

إستخدام نموذج التقرير

يبحث قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الجهات الخاضعة على إستخدام نموذج التقرير السنوي المرفق بهذا الدليل لضمان تغطية كافة المتطلبات المنصوص عليها بالمادة (23) من القواعد.

تم تحديد الإرشادات والمعلومات الإضافية في النموذج بإستخدام «كتابتها باللون الأحمر» بحيث يوفر ذلك المزيد من المساعدة لمسؤولي الإلتزام على استيفاء كافة المسائل الضرورية التي يجب تضمينها بالتقرير. ويتعين على الجهات الخاضعة حذف الإرشادات والمعلومات المحددة «باللون الأحمر» إضافة إلى أي بنود من نموذج التقرير التي لا تنطبق، عند استكمال التقرير.

لا يعدّ استخدام نموذج التقرير متطلباً إلزامياً بالنسبة للجهات الخاضعة، إلا أن القسم يعتبر استخدامه من «أفضل الممارسات» في مجال إعداد وتقديم التقرير السنوي لمسؤول الإلتزام تطبيقاً للمادة (23) من قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. يغطي النموذج الحد الأدنى المطلوب لما يجب أن

ملاحظات هامة:

إن التقرير السنوي لمسؤول الإلتزام ليس تقريراً إلى وزارة التجارة والصناعة وإنما هو آلية يستخدمها مسؤول الإلتزام لتقييم مدى ملاءمة وفعالية السياسات والإجراءات والأنظمة والضوابط المتبعة لدى الجهة الخاضعة، ومساعدة الإدارة العليا على الإيفاء بالتزاماتها وأداء مسؤولياتها بموجب القانون واللائحة وقواعد الإلتزامات.

وقد أصدر قسم مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب نموذج التقييم الذاتي حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بموجب التعميم رقم (6) لسنة 2022 بشأن استبيان التقييم الذاتي للجهات الخاضعة⁷، وهو متوفر على الموقع الإلكتروني لقسم مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب (أدلة استرشادية و نماذج مفيدة) على الرابط التالي:
<https://www.moci.gov.qa/> مكافحة-غسل-الأموال-و-تمويل-الإرهاب/

ويتم حتّ الجهات الخاضعة على إستخدام هذه الوثيقة عند تقييم مدى التزامها بالقانون واللائحة وقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

يتضمنه التقرير السنوي لمسؤول الإلتزام . ويشمل ذلك تقييم مدى ملاءمة وفعالية السياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط المعتمدة لدى الجهة الخاضعة فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة، المخالفات أو الإخلالات، المجالات التي تحتاج إلى تحسين، التدريب، العملاء المصنّفين من فئة العملاء ذوي المخاطر المرتفعة، خطط العمل ذات الصلة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، مراجعة السياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط المعتمدة لدى الجهة الخاضعة وتقييم المخاطر.

يجب أن ينص التقرير السنوي لمسؤول الإلتزام على كيفية قيام مسؤول الإلتزام بتقييم مدى ملاءمة وفعالية السياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط المعتمدة لدى الجهة الخاضعة في منع عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وفي حال تحديد أوجه قصور أو مخالفات، يجب أن يشمل التقرير التفاصيل المتعلقة بخطط العمل التصحيحية.

ويذكر القسم الجهات الخاضعة بأن تقديم معلومات خاطئة أو مضللة إلى الوزارة عن قصد أو بدون قصد أو إخفاء المعلومات عنها بما من شأنه أن يؤدي إلى التضليل أو الخداع، يعتبر مخالفة للقانون وقواعد الإلتزامات موجبة للتتبع و المؤاخذة الجزائية.

⁷ يراجع التعميم رقم 6 لسنة 2022 المنشور على الموقع الإلكتروني لصفحة قسم مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب- الإطار القانوني الدولي و الوطني – التعاميم. <https://www.moci.gov.qa/> مكافحة-غسل-الأموال-و-تمويل-الإرهاب/

نموذج التقرير السنوي لمسؤول الالتزام إلى الإدارة العليا

بيانات الجهة الخاضعة و مسؤول الالتزام :

اسم الشركة / المنشأة / المؤسسة / المكتب (الجهة الخاضعة) :
رقم السجل التجاري / رقم القيد بسجل مدققي الحسابات المشتغلين :
رقم الرخصة التجارية :
المركز المسجل / المقر الرئيسي للأعمال / العنوان / المقر (المهني) :
رقم الهاتف :
البريد الإلكتروني :

الموقع الإلكتروني (إن وجد) :

الإسم الكامل لمسؤول الالتزام :

عنوان محل الإقامة أو العنوان المحلي :

موقع مسؤول الالتزام بالنسبة للجهة الخاضعة :

تاريخ تعيينه كمسؤول التزام وتاريخ إعلام القسم بذلك :

الإسم الكامل لنائب مسؤول الالتزام :

موقع نائب مسؤول الالتزام بالنسبة للجهة الخاضعة :

تاريخ تعيينه كنائب مسؤول التزام وتاريخ إعلام القسم بذلك :

معلومات عن الهيكل التنظيمي وعن الموارد البشرية للقسم المكلف بالامتثال بالجهة الخاضعة (إن وجد) :

الفترة الزمنية التي يغطيها التقرير : 1 يناير إلى 31 ديسمبر (يرجى إدخال السنة) :

الملخص التنفيذي:

بموجب المادة (23) من قواعد الالتزامات، أني الممضي أسفله ، (يرجى إدخال إسم مسؤول الالتزام)، قمت بإعداد هذا التقرير لعرضه على الإدارة العليا، إضطلاعاً بمسؤولياتي المتمثلة في إعداد تقرير سنوي حول مسائل مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب بما يسمح للإدارة العليا بتحقيق متطلبات مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب وفقاً لأحكام القانون و اللائحة و القواعد .

يتعين على مسؤول الالتزام تقديم عرض موجز ومختصر عن إدارة الالتزام لدى الجهة الخاضعة من خلال بيان أبرز الأنشطة (المهام) والأحداث في صلة بمنع ومكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب خلال السنة المعنية بالتقرير، المخاطر الهامة التي تمّ تحديدها والجراءات التصحيحية التي تمّ اتخاذها.

تحديداً يجب على مسؤول الالتزام أن يدرج بتقريره المسائل التالية :

- ملخص عن التدابير والجراءات المطبقة على مستوى الجهة الخاضعة في مجال مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب.
- عرض مختصر عن الأنظمة والجراءات التي يتم اتباعها لتنفيذ تدابير العناية الواجبة و تدابير اعرف عميلك على مستوى الجهة الخاضعة.
- عرض مختصر عن نظام تقييم المخاطر بالجهة الخاضعة وعن كيفية التعامل مع العملاء ذوي المخاطر المرتفعة.
- التغييرات في السياسات والجراءات في المسائل المتصلة بمكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب.
- موجز عن عمليات التفقد التي قام بها مسؤول الالتزام داخل الجهة الخاضعة بغرض تقييم درجة امتثال هذه الأخيرة لمتطلبات مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب ونتائجها.
- أبرز المخاطر وأوجه القصور التي تم تحديدها ومعالجتها والجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها،
- التتبعات التأديبية أو الجنائية التي تمت إثارتها ضد موظفي أو مسؤولي الجهة الخاضعة خلال الفترة الزمنية التي يغطيها التقرير السنوي (إن وجدت).

فيما يلي ملخص بالنتائج التي تم التوصل إليها:

(يرجى توفير ملخص حول النتائج التي تم التوصل إليها وأوجه القصور أو المسائل المحددة التي تستدعي رفعها للإدارة العليا للنظر فيها)

عملاً بمقتضىات المادة (23) من قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، يشمل التقرير السنوي لمسؤول الالتزام على الأقل ما يلي:

1. الملاءمة والفعالية - البند 1 من المادة (23) من قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب: تقييم مدى ملاءمة وفعالية السياسات المطبقة في الجهة الخاضعة لمكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب.

قمت بتقييم مدى ملاءمة وفعالية السياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المعتمدة لدى الشركة /المكتب في منع غسل الأموال وتمويل الإرهاب، من خلال اعتماد المنهجية التالية:

(يرجى توضيح كيفية تقييم الالتزام بهذا المتطلب. ما هي المنهجية التي قمت باعتمادها في تقييم مدى ملاءمة وفعالية السياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط - هل تم إجراء أي اختبار أو اختبار العينات؟)

2. الإبلاغ الداخلي والخارجي - البند 2 و3 و4 من المادة (23) من القواعد:

البند 2: عدد و أنواع تقارير المعاملات المشبوهة التي تلقاها مسؤول الالتزام.

البند 3: عدد تقارير الاشتباه التي رفعها مسؤول الالتزام الى الوحدة.

البند 4: أسباب رفع تقارير اشتباه الى الوحدة، وأسباب عدم اعداد أو رفع تقارير اشتباه الى الوحدة عن المعاملات التي رفعت له بشأن تقارير معاملات مشبوهة.

التقارير الداخلية بشأن المعاملات المشبوهة هي التقارير التي يتلقاها مسؤول الالتزام من سائر الموظفين والمسؤولين بالجهة الخاضعة في حالة الاشتباه أو توقّر أسباب معقولة للاشتباه في ارتكاب جريمة غسل للأموال أو تمويل الارهاب، أما تقرير الاشتباه فهو التقرير الذي يتعين على المسؤول الالتزام بالجهة الخاضعة أن يبلغه الى الوحدة فوراً، عند الاشتباه أو عند توفر أسباب معقولة للاشتباه في أن معاملة أو عملية أو محاولة لتنفيذها، وذلك بغض النظر عن قيمتها، ترتبط بمتحصلات جريمة أصلية أو تشملها أو ترتبط بتمويل الارهاب.

تم رفع إلى مسؤول الالتزام عدد (يرجى إدخال عدد التقارير الداخلية بشأن المعاملات المشبوهة) من التقارير الداخلية بشأن المعاملات المشبوهة خلال الفترة الزمنية المحددة للتقرير (يرجى إدخال الفترة المعنية بالتقرير مثال من 1 يناير 2021 الى 31 ديسمبر 2021).

وتم رفع عدد (يرجى إدخال عدد تقارير الاشتباه) تقرير اشتباه إلى وحدة المعلومات المالية.

وقد تمثلت أسباب رفع تقارير الاشتباه أساساً فيما يلي (يرجى إدخال أسباب الاشتباه الرئيسية التي دعت الى رفع تقارير اشتباه الى الوحدة)

ولم يتم رفع (يرجى إدخال عدد تقارير الاشتباه) من هذه التقارير إلى وحدة المعلومات المالية للأسباب التالية:

(في حال ينطبق ذلك، يرجى تحديد الأسباب)

وقد تم إعلام القسم كتابياً بأن الجهة الخاضعة (الشركة أو المكتب) رفعت عدد (يرجى إدخال عدد تقارير الاشتباه) تقرير إلى وحدة المعلومات المالية دون ذكر أي معلومات محدّدة أو تفاصيل عن ذلك التقرير طبقاً للمادة (77) من القواعد.

3. بيانات عن المخالفات - البند 5 من المادة (23) من القواعد: عدد وأنواع مخالفات الجهة الخاضعة لأحكام القانون و اللائحة و القواعد أو للسياسات المطبقة لديها.

(يرجى اختيار الاجابات التي تنطبق أدناه، فيما يتعلق بما إذا كان قد تم تحديد مخالفات، ويتعين على الجهات الخاضعة الحصول على هذه المعلومات من سجل المخالفات الخاص بها للتأكد من دقة التقارير

التي يتم إعدادها ورفعها حول هذه المخالفات)

لقد قمت بمراجعة سجل المخالفات لدى الجهة الخاضعة، حيث ارتكبت هذه الأخيرة المخالفات التالية لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، أو لائحته التنفيذية أو قواعد الالتزامات، أو السياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط المعتمدة لديها:

المخالفات لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب و لائحته التنفيذية

(يرجى ذكر عدد ونوع المخالفات وكيفية تحديدها)

المخالفات لقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

(يرجى ذكر عدد ونوع المخالفات وكيفية تحديدها)

المخالفات للسياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط المعتمدة لدى الجهة الخاضعة

(يرجى ذكر عدد ونوع المخالفات وكيفية تحديدها)

بيان الاجراءات التأديبية التي تم اتخاذها ضد موظفي الجهة الخاضعة أو المسؤولين بها المتسببين في هذه المخالفات (إن وجدت وكان من الممكن نسبة المخالفات إلى أشخاص محددين بالجهة الخاضعة)

بيان التدابير التصحيحية التي تم إعتقادها لتلافي تكرار هذه المخالفات أو الحد من أثارها

لقد قمت بتحديد المخالفات التي قامت بها الجهة الخاضعة لأحكام القانون أو اللائحة أو قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، أو السياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط المعتمدة لدى الجهة الخاضعة.

4. التحسينات - البند 6 من المادة (23) من القواعد: المسائل التي يجب تطويرها في السياسات و

البرامج المطبقة بالجهة الخاضعة، و الاقتراحات المناسبة لتلافي أوجه القصور في مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب.

(يرجى حذف الجزء الذي لا ينطبق)

لقد قمت بتحديد المجالات التالية التي ينبغي تحسينها في السياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط المعتمدة لدى الجهة الخاضعة، وقمت باقتراح إدخال التحسينات المناسبة على النحو التالي:

(يرجى تحديد التحسينات، خطط العمل/ الجدول الزمني، الموارد المطلوبة، تحديد الشخص المسؤول عن إستكمال عملية إجراء التحسينات، مشاركة ودعم الإدارة العليا، وغير ذلك. في حال لم يتم معالجة المجالات التي تتطلب إجراء التحسينات السابق ذكرها، يرجى توضيح أسباب ذلك وإقتراح الخطط الكفيلة بمعالجتها)

لقد قمت بمراجعة السياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط المعتمدة لدى الجهة الخاضعة ولم يتم تحديد أي مجالات تتطلب إجراء التحسينات أو أي اقتراحات لإجراء التحسينات. فيما يلي تفسيري لهذه المخرجات:

(يرجى شرح أسباب عدم الحاجة إلى إجراء تحسينات)

5. التدريب - البند 7 من المادة (23) من القواعد: ملخص الدورات التدريبية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المقدمة الى المسؤولين والموظفين في الجهة الخاضعة و الاقتراحات المناسبة لتطوير برنامج التدريب.

يجب على الجهة الخاضعة أن تقوم بوضع و تصميم برنامج تدريبي ملائم و مستمر حول مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب للمسؤولين و الموظفين لديها بما يضمن حصولهم على الوعي و الإدراك الكافي لما يلي :

1. مسؤولياتهم وواجباتهم القانونية و الرقابية و بالأخص تلك الواردة بالقانون و اللائحة و قواعد الالتزامات.
2. دورهم في منع غسل الأموال و تمويل الإرهاب و المسؤولية التي قد تقع على عاتقهم أو على عاتق الجهة الخاضعة من جراء التورط في عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو عدم الالتزام بالقانون و اللائحة و القواعد .
3. الأنظمة المتبعة لإدارة مخاطر غسل الأموال و تمويل الإرهاب و خفضها و دور مسؤول الالتزام و ماهية و أهمية تدابير العناية الواجبة و الرقابة المستمرة تجاه العملاء .
4. مخاطر و تقنيات و اتجاهات و أنماط و مؤشرات غسل الأموال و تمويل الإرهاب و نقاط الضعف القائمة في المنتجات و الخدمات التي توفرها الجهة الخاضعة ووسائل تقديمها و كيفية السعي الى المعلومات و تقييمها للكشف عند الاقتضاء عن المعاملات المشبوهة .
5. الآليات الداخلية المتبعة من الجهة الخاضعة لوضع التقارير الداخلية للمعاملات المشبوهة .

لقد تم توفير الدورات التدريبية التالية في مجال مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب لمسؤولي و موظفي الجهة الخاضعة بما يضمن حصولهم على المعارف و المؤهلات و القدرات اللازمة لمكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب و تطويرها و مواكبة أحدث التقنيات و اتجاهات و أنماط و مؤشرات غسل الأموال و تمويل الإرهاب ، بالاتساق مع مقتضيات المادة (84) من القواعد .

(يرجى تقديم ملخص عن الدورات التدريبية التي تم توفيرها، على سبيل المثال عنوان الدورة التدريبية وأبرز المحاور التي تغطيتها، نوع التدريب (تدريب حضوري أو عن بعد، تدريب بمناسبة التوظيف أو أثناء أداء الخدمة، تدريب داخل المؤسسة أو خارجها...)، التاريخ، الفترة الزمنية، وعدد الموظفين المشاركين في الدورات التدريبية. في حال لم يتم تنظيم أي دورة تدريبية، يرجى ذكر أسباب ذلك. كما يرجى الاطلاع على المادة (84) من قواعد مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب للمزيد من الإسترشاد حول مستوى التدريب الذي يجب توفيره للمسؤولين والموظفين في الجهة الخاضعة ، بما في ذلك لمسؤول الالتزام وناثيه).

(يرجى حذف الجزء الذي لا ينطبق)

(ذكر الدورات التدريبية التي شارك فيها مسؤول الالتزام لغاية تطوير وتحديث مهاراته ومعارفه في مجال مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب).

لقد قمت بتحديد المجالات التالية التي تتطلب إدخال التحسينات على البرنامج التدريبي الخاص بمكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب في الجهة الخاضعة ، وقمت باقتراح إجراء التحسينات المناسبة على النحو التالي:

(يرجى تحديد أي مجالات تتطلب إجراء التحسينات، بما في ذلك أي مقترحات و الجدول الزمني للتنفيذ)

لم يتم تحديد أي مجالات تتطلب إجراء التحسينات على البرنامج التدريبي الخاص بمكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب في الجهة الخاضعة وأنا مقتنع بالترام الشركة/ المكتب بمتطلبات المادة (84) من القواعد.

6. العملاء المصنّفون ضمن فئة العملاء ذوي المخاطر المرتفعة - البند 8 من المادة (23) من القواعد : بيان بعملاء الجهة الخاضعة و المصنّفين ضمن خانة العملاء ذوي المخاطر المرتفعة مع مراعاة مخرجات التقييم الوطني للمخاطر و تقييم مخاطر الأعمال المنصوص عليه بالمادة (24) من القواعد.

(يرجى اختيار الإجابة المناسبة التي تنطبق بالاتساق مع المتطلبات الواردة في المادة (23) من قواعد مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب)

على الجهة الخاضعة تحديد و تقييم و فهم مخاطر غسل الأموال و تمويل الإرهاب لديها بمراعاة عوامل المخاطر المرتبطة بالعملاء الذين تتعامل معهم أو تسعى للتعامل معهم والمستفيدين الحقيقيين⁸ من العملاء ، و المستفيدين من المعاملات التي يقوم بها العملاء .

فيما يلي عدد وأنواع عملاء الجهة الخاضعة المصنّفين ضمن فئة العملاء ذوي المخاطر المرتفعة، وفقا للمنهج القائم على المخاطر المنصوص عليه في المادة (24) من قواعد مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب:

الأشخاص الطبيعيون

(يرجى تحديد عدد العملاء الأشخاص الطبيعيين ذوي المخاطر المرتفعة بما يشمل خاصة الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر أو أحد أفراد عائلتهم أو الأشخاص المقربين منهم وعدد العملاء الذين يحملون جنسيات دول عالية المخاطر أو يقيمون بها⁹)

الأشخاص المعنوية

(يرجى تحديد عدد الشركات/ المنظمات غير الهادفة للربح من ذوي المخاطر المرتفعة - بحيث يشمل عدد الشركات التي يكون فيها الأشخاص السياسيون ممثلو المخاطر هم المستفيدون الحقيقيون أو من أعضاء الإدارة العليا)

الترتيبات القانونية (بما في ذلك الأوقاف)

(يرجى تحديد عدد الصناديق الاستثمارية المباشرة أو أي ترتيبات أخرى مشابهة)

غير ذلك

(يرجى تحديد العدد)

لم يتم تحديد أي عملاء من فئة العملاء ذوي المخاطر المرتفعة في الجهة الخاضعة وفقا للمنهج القائم على المخاطر المنصوص عليه في المادة (24) من قواعد مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب.

8 لمزيد من المعلومات حول مفهوم المستفيد الحقيقي و كيفية التعرف عليه يرجى مراجعة الدليل الإرشادي حول المستفيد الحقيقي المنشور على صفحة قسم مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب.

9 يرجى مراجعة التعميم رقم 6 لسنة 2020 بشأن الدول عالية المخاطر التي تدعو مجموعة العمل المالي الى اتخاذ اجراءات بشأنها و الدول الخاضعة لرقابة مكثفة كالرجوع بصفة مستمرة الى النافذة المخصصة للدول عالية المخاطر بصفحة قسم مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب .

7. خطط العمل - البند 9 من المادة (23) من القواعد: التقدم المحرز في تطبيق أي من خطط العمل الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

(يرجى اختيار الاجابات المناسبة التي تنطبق، حيث قد يكون للجهات الخاضعة عدد من خطط العمل المختلفة المنبثقة عن التقييم الذاتي، أو التدقيق، أو المراجعة المستقلة، أو زيارة تقييم المخاطر التي تقوم بها وزارة التجارة والصناعة).

فور الانتهاء من تقييم مدى ملاءمة وفعالية السياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط المعتمدة لدى الجهة الخاضعة في منع غسل الأموال وتمويل الإرهاب، تم تطبيق/ أو سيتم تطبيق خطة العمل التالية في صلة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

(يرجى تحديد التفاصيل المتعلقة بأي من خطط العمل، بما في ذلك خطط العمل التي تم تطبيقها في الفترة الزمنية المحددة بالتقرير، نتيجة لمخرجات التقرير السنوي لمسؤول الالتزام للسنة السابقة) (يرجى تحديد التفاصيل المتعلقة بأي تغييرات طرأت على عمليات الجهة الخاضعة فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تم تنفيذها خلال الفترة الزمنية المحددة للتقرير. على أن يشمل ذلك أيضا على التغييرات التي طرأت على السياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط، خاصة فيما يتعلق بـ «إعرف عميلك»، و«تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء»، ووثائق التعرف على العميل، وعمليات قبول العملاء الجدد الذين يمثلون مخاطر مرتفعة، وعمليات الفحص بموجب قائمة العقوبات، ومراقبة المعاملات، والإبلاغ عن المعاملات المشبوهة. يرجى توفير شرح بأسباب التغييرات) إضافة إلى ذلك، يرجى الأخذ في الاعتبار المادة (16) من قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - اعتماد خطة العمل من قبل الإدارة العليا، والمادة (58) الحالات التي لا تستلزم تطبيق تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء للأعمال المنتقلة الى الجهة الخاضعة، والمادة (86) الاستمرار بالبرنامج التدريبي ومراجعتة.

بعد إجراء التقييم الذاتي للسياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط المعتمدة لدى الجهة الخاضعة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، تم تطبيق خطة العمل التالية ذات الصلة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

(يرجى تحديد التفاصيل المتعلقة بأي خطة عمل تم تطبيقها بعد إجراء التقييم الذاتي للمخاطر فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب).

بعد زيارة تقييم المخاطر التي قام بها فريق عمل الرقابة الميدانية بوزارة التجارة والصناعة خلال الفترة الزمنية المحددة بالتقرير، تم تطبيق خطة العمل التالية فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب: (يمكن أن تكون قد أجرى فريق عمل الرقابة الميدانية في وزارة التجارة والصناعة زيارة لتقييم المخاطر خلال الفترة الزمنية المحددة للتقرير وأصدر تقريراً و/أو برنامج الحد من المخاطر. يرجى تحديد التفاصيل المتعلقة بالنتائج المرتبطة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الواردة في التقرير السنوي لمسؤول الالتزام الذي تم رفعه الى الإدارة العليا والإجراءات التصحيحية المقترحة)

8.مراجعات التدقيق أو ضمان الجودة¹⁰ - البند 10 من المادة (23) من قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب : النتائج المنبثقة عن مراجعات التدقيق أو ضمان الجودة المتصلة بالسياسات المطبقة في الجهات الخاضعة.

يجب أن يشمل برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على وحدة تدقيق مستقلة لإجراء تقييم ومراجعة واختبار مستمرين و مناسبين بغرض التأكد من مدى الالتزام بالسياسات . و يشمل الاختبار على الأخص ، برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب و إجراءات التحري عن الموظفين و مسك السجلات و الاحتفاظ بها و الرقابة المستمرة على العملاء . و تراعي الجهة الخاضعة أن يتم اجراء المراجعة مرة كل سنتين على الأقل من قبل وحدة التدقيق الداخلية بها أو من قبل مسؤول الالتزام لدى أي فرع آخر لتلك الجهة و يجوز أن تتم المراجعة و الاختبار من قبل مدقق خارجي أو من قبل شخص يتمتع بالكفاءة و المؤهلات و المهارات المهنية اللازمة و النزاهة و الاستقلالية.

(يرجى اختيار الإجابات المناسبة التي تنطبق)

خلال الفترة الزمنية المحددة بهذا التقرير، تم إجراء مراجعة ضمان الجودة، أو المراجعة المستقلة، أو التدقيق للسياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط المعتمدة لدى الجهة الخاضعة من قبل (يرجى تحديد من تولى إجراء المراجعة أو التدقيق، أسماء الأشخاص، تحديد الأهلية والمهارات الخاصة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، المعرفة والخبرة التي يتمتع بها الشخص الذي قام بالمراجعة ونطاق هذه المراجعة).

تم إجراء هذه المراجعة بما يتوافق مع المادة (8) من القواعد.

(يرجى تحديد الفترة التي شملها تقرير المراجعة المستقلة ، علماً بأن الفقرة الأخيرة من المادة (8) من القواعد تلزم كافة الجهات الخاضعة بإجراء مراجعة مستقلة مرة كل سنتين على أن يقع تقديم أول تقرير للقسم بحلول تاريخ 31 يوليو 2021 و كل سنتين بعد هذا التاريخ¹¹). وفيما يلي نتائج المراجعة (المراجعات): (يرجى تحديد النتائج والتوصيات التي خلصت إليها مراجعة ضمان الجودة، أو المراجعة المستقلة ، أو التدقيق، بما يشمل تقييم الإطار العام لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للجهة الخاضعة، وأي خطط عمل، التواريخ المحددة لإنجاز الخطط، وإسم الشخص المسؤول عن انجاز الخطط).

خلال الفترة المشمولة بالتقرير السنوي ، لم يتم إجراء أي مراجعة ضمان الجودة، أو المراجعة المستقلة أو التدقيق للسياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط المعتمدة لدى الجهة الخاضعة .

لم يتم إجراء أي مراجعة للأسباب التالية:

(يرجى توضيح الأسباب التي أدت إلى عدم إجراء مراجعة ضمان الجودة، أو المراجعة المستقلة أو التدقيق، مع الأخذ في الإعتبار متطلبات المادة (8)، و البند الرابع من المادة (15) من قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وسياسة الجهة الخاضعة فيما يتعلق بتوفير وظيفة تدقيق مستقلة والموارد الكافية ذات الصلة)

¹⁰ يرجى الإطلاع على الدليل الإرشادي الخاص بإعداد تقارير المراجعة المستقلة بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادر عن وزارة التجارة والصناعة، منشور على صفحة قسم مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب <https://www.moci.gov.qa/> مكافحة-غسل-الأموال-و-تمويل-الإرهاب/

¹¹ يرجى مراجعة التعميم رقم 7 لسنة 2020 بشأن تنفيذ قواعد التزامات مدققي الحسابات و تجار المعادن الثمينة أو الأجار الكريمة و مقدمي خدمات الصناديق الاستثنائية و الشركات بمتطلبات مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب المنشور على الموقع الإلكتروني لصفحة القسم - الاطار القانوني الدولي و الوطني - التعميم. <https://www.moci.gov.qa/> مكافحة-غسل-الأموال-و-تمويل-الإرهاب/

9. نتائج تقييم المخاطر - البند 10 من المادة (23) من قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

(يرجى اختيار الإجابات المناسبة التي تنطبق).

خلال الفترة الزمنية المشمولة بالتقرير السنوي، تم إجراء مراجعة للسياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط الخاصة بتقييم المخاطر في الجهة الخاضعة، وكانت النتائج على النحو التالي:

(يرجى تفصيل التصنيف العام لمخاطر الشركة/ المكتب، ومنهجية تصنيف المخاطر، ونتائج أي تقييم للسياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط الخاصة بتقييم المخاطر المعتمدة لدى الشركة/ المكتب في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب).

خلال الفترة الزمنية المشمولة بالتقرير السنوي، لم يتم إجراء مراجعة للسياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط الخاصة بتقييم المخاطر المعتمدة لدى الشركة/ المكتب، وذلك للأسباب التالية:

(يرجى توضيح أسباب عدم إجراء المراجعة ومتى سيتم تحديد موعد إجرائها).

النتائج

بعد تقييم مدى ملاءمة وفعالية السياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط المعتمدة لدى الشركة/ المكتب في منع غسل الأموال وتمويل الإرهاب، تم التوصل إلى النتائج التالية:

(يرجى توفير ملخص بالنتائج التي تم التوصل إليها، وتقرير حول مدى فعالية السياسات، والإجراءات، والأنظمة، والضوابط المعتمدة لدى الشركة/ المكتب وتحديد أي أوجه قصور ذات الصلة. إضافة إلى ذلك، تحديد أي مسائل أخرى توّدها عرضها على الإدارة العليا، على سبيل المثال التحسينات على الأنظمة، وغيرها من المسائل).

التوصيات

بناء على النتائج التي تم توصل إليها والمشار إليها في الجزء السابق، أتقدم بالتوصيات التالية للنظر فيها من قبلكم، بموجب المادة (16) من قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

(يرجى تحديد أي توصيات والأطر الزمنية المقترحة لإنجازها)

1.
2.
3.

التوقيع:

الإسم:

المسمى الوظيفي:

التاريخ:

النظر في التقرير من قبل الإدارة العليا - المادة (16) من قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعميم رقم (4) لسنة 2022 بشأن مسؤوليات و مهام الإدارة العليا بالجهة الخاضعة.

يجب على الإدارة العليا للجهة الخاضعة النظر في أي تقرير يقدم اليها من قبل مسؤول الإلتزام ، خلال خمسة (5) أشهر من نهاية السنة التقويمية. في حال خدّد التقرير أي أوجه قصور فيما يتعلق بالالتزام الجهة الخاضعة بالقانون و اللائحة و القواعد ذات الصلة، يتم اعتماد خطة عمل لمعالجة أوجه القصور في الوقت المناسب - تلزم المادتان 16 و 87 من القواعد أن تقوم الإدارة العليا للجهة الخاضعة بضمان التزامها بمتطلبات حفظ السجلات)

بالنيابة عن الإدارة العليا للجهة الخاضعة ، أؤكد أنا (يرجى إدخال الإسم والمسمى الوظيفي) أنه تم النظر في تقرير مسؤول الإلتزام بموجب المادة (16) من القواعد. كما أؤكد على الإلتزام بالمتطلبات العامة ، على النحو المحدد في المادة (87) من القواعد.

(يجب على الإدارة العليا التي تقوم بالنظر في التقرير وتوقيعه، أن تكون مستقلة عن وظيفة مسؤول الإلتزام) قامت الإدارة العليا بتوفير الملاحظات التالية فيما يتعلق بالتقرير:
(على الإدارة العليا أن تقدم أي ملاحظات أو تغذية عكسية فيما يتعلق بالتقرير السنوي لمسؤول الإلتزام، بما يشمل الموافقة على خطة عمل لمعالجة أي أوجه قصور تم تحديدها وذلك في الوقت المناسب)

التوقيع:

الإسم:

المسمى الوظيفي:

التاريخ:

Higher management report consideration- article (16) of rules of combating money laundering and terrorism financing, Circular no. (4) of 2022 about the responsibilities and tasks of the higher management of a subject entity:

(A higher management in a subject entity is obligated to consider any report submitted to it by the compliance officer, within (5) months of the end of a calendar year. In case the report addresses any shortcomings in the subject entity's commitment to the law, list, and rules in relation, a work plan is approved to treat the shortcomings on time- articles (16) & (87) of the rules mandates a higher management in a subject entity to reassure its commitment to the requirements of maintaining and keeping records)

On behalf of the higher management in the subject entity, I (name and job title) assure that the report of compliance officer has been considered under article (16) of the rules. I also confirm compliance with the general requirements, as stipulated in article (87) of the rules.

(The higher management considering and signing the report must be independent of the compliance officer's position)

The higher management has provided the following notes in relation to the report:

(The higher management shall provide any notes or feedback related to the annual report of the compliance officer, inclusive of the approval of a work plan to treat any flaws addressed in time)

Signature:

Name:.....

Job title:.....

Date:

9. Risk evaluation outcomes- provision 10 of article (23) of the rules of combating money laundering and terrorism financing

(kindly select the answers that apply)

During the period covered in the annual report, the policies, procedures, regulations, and measures related to risk evaluation in the subject entity have been reviewed, and the conclusions are as follows:

(kindly specify the corporation/office's general risk rank, risk classification methodology, outcomes of any assessment of policies, procedures, regulations, and measures related to risk evaluation in the subject entity in combating money laundering and terrorism financing).

During the period covered in the annual report, there isn't any review of the policies, procedures, regulations, and measures related to risk evaluation certified in the subject entity conducted, due to the following reasons:

(kindly address the reasons of not conducting any reviews and dates of upcoming reviews scheduled)

Outcomes

After evaluating the relevance and effectiveness of policies, procedures, regulations, and measures certified in the corporation/office to prevent money laundering and terrorism financing, the outcomes concluded are as follows:

(kindly provide a summary of the outcomes concluded, and a report of how effective the certified policies, procedures, regulations, and measures in the corporation/office are and define the related shortcomings. In addition to that, address any other issues to discuss with the higher management, for example: systems development, etc.).

Recommendations

Based on the outcomes referred to in the previous part, I present these recommendations to your consideration, according to article (16) of rules of combating money laundering and terrorism financing:

(kindly specify any recommendations and time frames suggested to achieve them)

1.

2.

3.

Signature:

Name:.....

Job title:.....

Date:

7. Work plans- provision 9 of article (23) of the rules: the achieved progress in the application of any work plans related to combating money laundering and terrorism financing. .

(kindly select the answers that apply, where subject entities might have several work plans emerging from self-evaluation, auditing, independent review, or the risk assessment visit conducted by the Ministry of Commerce and Industry).

Once the evaluation of relevance and effectiveness of policies, procedures, regulations, and measures certified to combat money laundering and terrorism financing in the subject entity is finished, the following work plan is applied/will be applied in relation with combating money laundering and terrorism financing:

(kindly specify the details related to any work plans, including work plans applied in the period covered in the report, based on the outputs of the annual report of the compliance officer for the previous year)

(kindly specify the details of any changes in the subject entity's operations related to combating money laundering and terrorism financing that have occurred during the period covered in the report. It shall include any changes as well in policies, procedures, regulations, and measures, specifically "know your client", and "client due diligence measures", client identification documents, the process of accepting new clients who are classified as high-risk, check-ups according to the penalty list, transactions' monitoring, and reporting suspicious transactions. Kindly address any changes in detail)

In addition to that, article (16) of the rules of combating money laundering and terrorism financing should be considered- higher management approval of a work plan, and article (58) cases that do not acquire clients due diligence measures application on businesses transferred to the subject entity, and article (86) completing and revising a training course.

After conducting the self-evaluation of policies, procedures, regulations, and measures a subject entity certified to combat money laundering and terrorism financing, the following work plan related to combating money laundering and terrorism financing has been applied:

(kindly specify the detailed work plan applied after conducting the self-evaluation of risks related to combating money laundering and terrorism financing)

After the risk evaluation visit conducted by the Ministry of Commerce and Industry's field monitoring team during the period covered in the report, the following work plan was applied in relation with combating money laundering and terrorism financing:

(The Ministry of Commerce and Industry's field monitoring team may have conducted a risk-evaluation visit during the period covered in the report and issued a report and/or risk reduction program. Kindly specify details of the outcomes related to combating money laundering and terrorism financing included in the annual report of the compliance officer that has been submitted to the higher management and the suggested corrective measures)

8. Audit reviews and quality assurance 9- provision 10 of article (23) of the rules of combating money laundering and terrorism financing: outcomes emerging from auditing reviews or quality assurance related to the policies applied in the subject entities.

Combating money laundering and terrorism financing program must include an independent auditing unit to evaluate, review, and test the adherence to policies levels continuously. The test includes the program of combating money laundering and terrorism financing, personnel investigation procedures, keeping and maintaining records, constant monitoring of clients. The subject entity shall consider a review at least once in two years by its internal auditing unit or the compliance officer of any other branch of the entity, the review and test may as well be conducted by an external auditor or another qualified independent person.

(kindly select the answers that apply)

During the period covered in the report, a quality assurance review, an independent review, or auditing of the policies, procedures, regulations, and measures certified in the subject entity has been conducted by (kindly define the review conductors, names of people, their qualifications, and skills in combating money laundering and terrorism financing, expertise, and knowledge).

This review has been conducted according to article (8) of the rules.

(kindly specify the period covered in the independent review, knowing that the last paragraph of article (8) of the rules requires that all subject entities must conduct an independent review once in two years where the first report must be submitted to the section by 31 July 2021, and every two years after that date 10).

Following are the outcomes of the review (reviews):

(kindly specify the outcomes and recommendations concluded from the quality assurance review, independent review, or auditing, inclusive of the general frame of combating money laundering and terrorism financing evaluation of the subject entity, any work plans, plans due dates, and names of personnel responsible of plans' achievement.

During the period covered in the report, there isn't any quality assurance review, independent review, or auditing of the policies, procedures, regulations, and measures certified in the subject entity has been conducted.

Due to the following reasons:

(kindly specify the reasons that led to not conducting any review of quality assurance, independent review, or auditing, taking into consideration the requirements of article (8), and provision 4 of article (15) of the rules of combating money laundering and terrorism financing, and the subject entity policy regarding the providing of an independent auditing position and the related resources)

¹⁰ يرجى الإطلاع على الدليل الإرشادي الخاص بإعداد تقارير المراجعة المستقلة بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادر عن وزارة التجارة والصناعة، منشور على صفحة قسم مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب <https://www.moci.gov.qa> /مكافحة-غسل-الأموال-و-تمويل-الإرهاب / يرجى مراجعة التعميم رقم 7 لسنة 2020 بشأن تنفيذ قواعد التزامات مدققي الحسابات و تجار المعادن الثمينة أو الأجار الكريمة و مقدمي خدمات الصناديق الاستثنائية و الشركات بمتطلبات مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب المنشور على الموقع الإلكتروني لصفحة القسم - الاطار القانوني الدولي و الوطني – التعميم. <https://www.moci.gov.qa> /مكافحة-غسل-الأموال-و-تمويل-الإرهاب/

5. Training- provision 7 of article (23) of the rules: a summary of the training courses on combating money laundering and terrorism financing provided to administrators and employees in the subject entity, and suggestions to improve training program.

A subject entity shall set and design a training program about combating money laundering and terrorism financing that is relevant and sustainable to its managers and employees, in a way guarantees they obtain enough awareness and perception to:

- a. Their legal and censorship responsibilities and duties, especially those included in the law, list, and rules of commitment.
- b. Their role in preventing money laundering and terrorism financing and the responsibility they or the subject entity may fall on from due to being involved in money laundering or terrorism financing operations, or not committing to the law, list, or rules.
- c. The applied regulations to control the risks of money laundering and terrorism financing and decrease them, the role of compliance officers, and the nature and importance of due diligence measures.
- d. The risks, techniques, directions, patterns, and indicators of money laundering and terrorism financing, the weaknesses in products and services provided by the subject entity and how they are provided, and how information are pursued and evaluated to expose suspicious interactions.
- e. Internal workflow of the subject entity internal reports of suspicious interactions.

∩The following training courses in combating money laundering and terrorism financing have been provided to administrators and employees of the subject entity in a way reassures they obtain the knowledge, qualifications, and abilities needed to combat money laundering and terrorism financing and improve them to keep up with the latest techniques, directions, patterns, and indicators of money laundering terrorism financing, in line with the requirements of article (84) of the rules.

(kindly include a summary of the training courses provided, for example: the title of the course, its main aspects, type of training:(in actual presence or online, training upon assigning or during service, training inside or outside the corporation...), date, time-period, number of participants. In case training courses weren't held, kindly address the reasons. And kindly revise article (84) of the rules of combating money laundering and terrorism financing for more information about the level of training that must be provided to administrators and employees in the subject entity, including the compliance officer and his deputy).

(kindly delete parts that does not apply)

(Mention the courses the compliance officer participated in for improvement purposes, and to update his skills and knowledge in combating money laundering and terrorism financing).

I have specified the following fields that require improvement in the training courses of the subject entity, and I have proposed improvements as follows:

(kindly specify any fields that require improvements, including any suggestions and implementation timetable)

No fields to be improved detected in the training courses of the subject entity, and I am convinced of the company/office commitment to the requirements of article (84) of the rules..

6. Clients classified as high-risk clients- provision 8 of article (23) of the rules: a statement of the subject entity's clients and the clients classified as high-risk with consideration of the outcomes of the national risk evaluation and the business risk evaluation stipulated in article (24) of the rules.

(kindly select the suitable answer that applies in line with the requirements included in article (23) of the rules of combating money laundering and terrorism financing)

The subject entity is to determine, evaluate, and understand the risks of money laundering and terrorism financing within its work environment by considering the risk factors related to its clients or possible clients, the real beneficiaries⁸ of the clients, and the beneficiaries from the clients interactions.

Following are the number and total of the subject entity's clients classified as high-risk client, according to the curriculum based on in article (24) of the rules of money laundering and terrorism financing.

Normal People

(kindly specify the number of normal people classified as high-risk, especially politicians risk-potentials, their family or relatives, and the number of clients who holds a high-risk nationality or live in a high-risk country)

Moral People

(kindly specify the number of non-profit corporations/organizations classified as high-risk, where the politicians who are risk-potentials are the real beneficiaries or the higher management members)

Legal Arrangements (including Awqaf)

(kindly specify the number of direct investment funds or any other similar arrangements)

Others

(kindly specify the number)

High-risk clients haven't been detected in the subject entity according to the curriculum based on the risks stipulated in article (24) of the rule of combating money laundering and terrorism financing.

8 - Revise Circular no. 6 of 2020 about high-risk countries that acquires financial business groups to take actions on them, and countries under intense censorship like going continuously to high-risk window in the section of combating money laundering and terrorism financing page

Content of the annual report:

Pursuant to requirements of article (23) of rules of combating money laundering and terrorism financing, the annual report of compliance officer shall include at least:

1. Relevance and effectiveness- provision 1 of article (23) of the rules of combating money laundering and terrorism financing is to evaluate the relevance and effectiveness of policies, procedures, systems, and regulations of combating money laundering and terrorism financing:

I have assessed the relevance and effectiveness of policies, procedures, systems, and regulations of combating money laundering and terrorism financing certified in the office/corporation to prevent money laundering and terrorism financing through the following methodology:

(kindly clarify the way of evaluating the commitment to this requirement. What is the methodology used in evaluating the relevance and effectiveness of policies, procedures, systems, and regulations- Have you done any experiment or sample test?)

2. Internal and External report- provisions 2,3, and 4 of article (23) of the rules:

Provision 2: number and types of suspicious interactions reports the compliance officer has received.

Provision 3: number of suspicion reports the compliance officer has submitted to the unit.

Provision 4: Reasons of submitting suspicion reports to the unit, and reasons of not submitting suspicion reports to the unit about interactions to which suspicion reports have been reported.

Internal reports about suspicious interactions are reports a compliance officer receives from other employees and managers in the subject entity in case of suspicion or existence of reasonable reasons to suspect the commission of money laundering or terrorism financing crimes, where as a suspicion report is a report the compliance officer in a subject entity is assigned to report to the unit immediately, in case of suspicion or existence of reasonable reasons to suspect that an interaction, operation, or an attempt of any, regardless of its value, is related to the outcomes of an original crime or included in/related to terrorism financing.

The compliance officer has received a total of (kindly include the number of internal reports about the suspicious interactions) of internal reports about suspicious interactions during the period of (kindly include the period covered in the report from 1 January 2021 to 31 December 2021)

And a total of (kindly include the number of suspicion reports) suspicion reports have been submitted to the Financial Information Unit.

The reasons the suspicion reports are submitted are as follows (kindly include the reasons the suspicion reports have been submitted to the unit)

And a total of (kindly include the number of suspicion reports) of those reports have not been submitted to the Financial Information Unit due to the following reasons:

(If applicable, kindly address the reasons)

The section has been informed through a written notification that the subject entity (corporation or office) has submitted a total of (kindly include the number of suspicion reports) report/s to the Financial Information Unit without specifying any details of that report according to article (77) of the rules.

3. Reports of violations- provision 5 of article (23) of the rules: number and types of violations of the entity subject to provisions, list, and rules, or policies applied within its structure. .

(kindly select the answers applicable below, regarding if any violations were determined. The subject entities must obtain these information from its violations record to verify the accuracy of submitted reports about such violations)

I have revised the violations record of the subject entity, where the latter has committed the following violations of combating money laundering and terrorism financing law, its executive list, rules of commitment, policies, procedures, regulations, and certified measures:

Violations of combating money laundering and terrorism financing law, and its executive list

(kindly specify number and types of violations and way to address them)

Violations of combating money laundering and terrorism financing rules

(kindly specify number and types of violations and way to address them)

Violations of combating money laundering and terrorism financing policies, procedures, regulations, and measures certified in the subject entity

(kindly specify number and types of violations and way to address them)

Statement of the disciplinary actions taken against the employees or administrators of the subject entity who committed those violations (If any and such violations could be attributed to specific people in the subject entity)

Statement of the corrective measures taken to avoid the repetition of such violations and limit their impacts.

I have listed the violations which the entity subject to the provisions of the law, list, rules, and certified policies, procedures, regulations, and measures of combating money laundering and terrorism financing has committed.

4. Improvements- provision 6 of article (23) of the rules: issues to be improved in the policies, and programs applied in the subject entity, and suitable suggestions to avoid any shortcomings in combating money laundering and terrorism financing.

(kindly delete parts that does not apply)

I have specified the following areas to be improved in the certified policies, procedures, regulations, and measures in the subject entity, and have proposed suitable improvements as follows:

(kindly specify the improvements, work plans/time plan, required resources, determine the person assigned to improvement process, higher management participation and support, etc. In case those areas have not been tackled, kindly specify the reasons, and suggest corrective plans)

I have revised the policies, procedures, regulations, and measures certified in the subject entity, and there isn't any field to be improved, or any suggestion to be considered, following is my explanation to such outcomes:

(kindly explain the reasons why no improvements needed)

Annual Report of Compliance Officer to Higher Management Form

Data of Subject Entity and Compliance Officer:

Name of the company/ establishment/ corporation/ office (subject entity):

Commercial record number/ the entry number in the operating auditors record:

Number of commercial license:

Registered center/ business headquarters/ address/ (vocational) headquarter

Telephone number

e-mail

website (if any)

Compliance officer's full name:

Local address or residency address:

Position of compliance officer within the subject entity:

Date of assignment as a compliance officer and date the section was notified about it:

Compliance officer deputy's full name:

Position of compliance officer's deputy within the subject entity:

Date of assignment as a compliance officer's deputy and date the section was notified about it:

Information about structural organization and human resources of the section assigned in the subject entity
(if any)

Time period covered in the report: 1 January to 31 December (kindly enter the year)

Executive Summary:

According to article (23) of the rules of commitment, I the signed below, (kindly enter name of compliance officer), have prepared this report to be presented to the higher management, in carrying out my responsibilities represented in preparing an annual report on the issues of combating money laundering and terrorism financing, in a way to allow the higher management to achieve the requirements of combating money laundering and terrorism financing according to the provisions of the law, list, and rules.

A compliance officer is to make a brief presentation about compliance management at the subject entity through stating the main activities (tasks) and events related to preventing and combating money laundering and terrorism financing during the year covered in the report, main risks defined, and corrective measures taken.

A compliance officer must specifically include in the report the following:

- A summary of the procedures and measures applied in the subject entity within the field of combating money laundering and terrorism financing.
- Brief presentation about the systems, and procedures followed to implement the necessary measures (know your client) in the subject entity.
- Brief presentation about risk evaluation system in the subject entity, and how are high risk clients are dealt with.
- Changes in policies and procedures in the issues related to combating money laundering and terrorism financing.
- A brief about control operations the compliance officer has made within the subject entity to assess the compliance level of the entity to the requirements of combating money laundering and terrorism financing and its results.
- Criminal and disciplinary consequences taken against employees or administrators at the subject entity during the period covered in the report (if any)

Following is the results brief:

(kindly provide a brief about the results reached and specific issues and outcomings that require to be submitted to the higher management to consider)

Use of the Report Form

The section of combating money laundering and terrorism financing urges the subject entities to use the annual report form attached to this guide, to reassure covering all the requirements stipulated in article (23) of the rules.

All instructions and extra information are highlighted in "Italic Red", which provides more help to compliance officers to fulfill all the necessary issues that must be included in the report. Subject entities must delete the instructions and extra information highlighted in "Italic Red", as well as any items in the form that does not apply, when completing the report.

The use of report form is not mandatory to subject entities, only the section consider its use as "best practice" in preparing and submitting the annual report of compliance officer in application of the article (23) of the rules of combating money laundering and terrorism financing.

The form covers the minimum requirements of the annual report of compliance officer. It includes the evaluation of the relevance and effectiveness of the policies and regulations applied in the entity subject to combating money laundering and terrorism financing, report of suspicious transactions and violations, issues to be improved, training, clients classified in high-risk criteria, work plans related to combating money laundering and terrorism financing, reviews of policies, procedures, and systems of the subject entity, and risk evaluation.

The annual report of compliance officer shall state the way a compliance officer is evaluating the effectiveness of policies, procedures, and systems of the subject entity in preventing money laundering and terrorism financing. In case of determining any violations or shortcomings, the report must include detailed corrective work plans.

Important notes

The annual report of compliance officer is not a report to the Ministry of Commerce and Industry, rather it is a working mechanism a compliance officer uses to evaluate the effectiveness of policies, procedures, and systems of the subject entity, and help the higher management to fulfill its commitment and responsibilities according to the law, list, and rules.

The section of combating money laundering and terrorism financing has issued a self-evaluation form regarding combating money laundering and terrorism financing according to Circular (6) of 2022 about the self-evaluation survey of subject entities⁷, which is available on its website (guides and useful forms) via the following link:

Subject entities are urged to use this document when evaluating its commitment to the law, list, and rules of combating money laundering and terrorism financing.

The section reminds subject entities that submitting false or misleading information to the ministry with or without intention or hiding information in a way that misleads or deceives, is considered a violation of the law and rules of commitment.

⁷ Revise Circular 6 of 2022 published on "Combating money laundering and terrorism financing section" page on the website, national and international legal frame- circulars. <https://www.moci.gov.qa/مكافحة-غسل-الاموال-وتمويل-الإرهاب/>



Annual Report Submission Date

A compliance officer shall submit an annual report regarding issues of combating money laundering and terrorism financing to the higher management for each calendar or Gregorian year², within four months of the end of each financial or tax year to the subject entity.

A tax year is 12-month period starts from the first of January and ends at the thirty-first of December of the same year (Article (1) of law no. 24 of 2018 about the issuance of income tax law)³, a financial year is the accountant period⁴ that a subject entity prepares its financial statements for⁵.

A compliance officer shall as well submit a copy of the annual report to Combating money laundering and terrorism financing section at Companies Affairs Department at Ministry of Commerce and Industry prior to 1st of June of the year following the reporting year through e-mail: control.aml@moci.gov.qa

2 - A Gregorian year is 12-month period that starts from 1st of January and ends at 31st of December of the same year (revise article no. 1 of the cabinet's decision no. (5) of 2019 regarding issuing an executive list to law no. (25) of 2018 regarding selective tax

3 - The glossary index of the Organization of Economic Cooperation and Development included a definition of a tax year as: any 12-month period assigned to a business entity accounting purposes (link: Glossary of Tax Terms - OECD)

4 - Regarding an accountant period, revise: article 3 of the executive list of income tax law issued by cabinet's decision no. (39) of 2019

5 - Revise: Article 1 of Minister's of Finance decision regarding reports each country distinctly.

Law no. (2) of 2015 regarding issuing a financial system in the country, a financial year is the period assigned to execution of the country's general budget, which is 12 months, starts from 1st of January and ends at 31st of December the same year.

Higher Management Responsibilities

The higher management must look at the annual report of the compliance officer and confirm it in writing that it has been considered and the work plan that emerged from its conclusions has been approved, if any work plan is to be approved. As stated in Circular no. (4) of 2022 about the responsibilities and tasks of higher management in subject entities ⁶, a higher management shall commit to the following:

1. Approve the policies, procedures, and regulations followed by the subject entity to combat money laundering and terrorism financing.

2. Follow reasonable and adequate measures regularly and in time, to address deficiencies that the compliance officer addressed in the reports submitted periodically or upon request, including a work plan to correct them, which allows the entity to achieve the requirements of combating money laundering and terrorism financing according to provisions of the law, list, and rules.

Incompletion of the Report

In case the annual report of the compliance officer was incomplete, it shall require a resubmission of the report after addressing and avoiding the mentioned shortcomings.

Late Submission of the Report

A delay in the submission of the annual report of compliance officer shall result in the imposition of administrative and financial penalties stipulated in article 44 of law no. (20) of 2019 about the issuance of the law of combating money laundering and terrorism financing, which ranges between issuing written warnings to the withdrawal and cancelation of licenses and records.

6 - Revise Circular 4 of 2022 published on "Combating money laundering and terrorism financing section" page on the website, national and international legal frame- circulars. <https://www.moci.gov.qa/مكافحة-غسل-الاموال-و-تمويل-الإرهاب/>

Background and Context

Pursuant to article (6) of the executive list, and article (17) of rules of commitment, every subject entity should assign a permanent compliance officer and deputy whether from the administration or the employees, who are charged to manage its commitment to the requirements of combating money laundering and terrorism financing stipulated in the law, the list, and the rules. The compliance officer's main duty is to work as a focal point within the subject entity that supervises all activities related to preventing and exposing money laundering and terrorism financing, providing support and guidance to the higher management to guarantee that risks of money laundering and terrorism financing are being managed properly. In addition to that, a compliance officer is considered the focal point between the subject entity, the unit, the section, and the other competent authorities in the country in all the issues related to combating money laundering and terrorism financing.

If the subject entity is a normal person who practices an activity within an individual establishment or office, the normal person shall take the responsibility of higher management, compliance officer, or may assign one of the employees as a compliance officer. But if the subject entity is a commercial corporation, it must assign a compliance officer and a deputy to manage its commitment to the requirements of combating money laundering and terrorism financing permanently, whether from the administration, or the employees, and grant them the necessary powers that allow them to fulfill their duty effectively, independently, and objectively.

The compliance officer and deputy must be:

1. Experienced with the needed knowledge and expertise to fulfill their duties and work independently especially in preparing reports.
2. Aware of the legal and censorship responsibilities related to their tasks, according to the law, the list, and the rules.
3. Capable of putting auxiliary plans needed in case of their absence.
4. Residents of the country.

According to circular no. (7) of 2021 regarding the responsibilities and tasks of compliance officers and deputies¹, the section determined the general and private responsibilities of the compliance officer and deputy in a subject entity, one of which is submission of an annual report to the higher management regarding the issues of combating money laundering and terrorism financing, allowing it to fulfil the requirements of combating money laundering and terrorism financing according to the provisions of the law, its executive list, and rules of commitment.

Compliance officer's annual report shall at least include:

1. Evaluation of the effectiveness of the policies applied in the entity subject to combating money laundering and terrorism funding.
2. Number and types of internal suspicious transactions a compliance officer received.
3. Number of suspicion reports a compliance officer submitted to the unit.
4. Reasons of reports submitted to the unit of financial information, and reasons of not preparing or submitting reports about transactions that reports of suspicion have been submitted about.

5. Number and types of violations of the entity subject to law, list, and rules, or policies applied.

1 Circular no. (7) of 2021 published on "Combating money laundering and terrorism financing section" page on the website, national and international legal frame- circulars. <https://www.moci.gov.qa/مكافحة-غسل-الأموال-و-تمويل-الإرهاب/>

6. Issues to be improved in the policies and programs applied in the subject entity, and suggestions to avoid shortcomings in combating money laundering and terrorism financing.

7. A summary of the training courses regarding combating money laundering and terrorism financing given to employees and administrators in the subject entity, and recommendations to improve training courses.

8. Statement of the clients classified in high-risk criteria, considering national evaluation output, and business risk evaluation stipulated in article (24) of the rules.

9. Improvement achieved in applying any of the work-plans related to combating money laundering and terrorism financing.

10. Outcomes evolving from auditing reviews, or quality assurance reviews related to policies applied in subject entity.

1 - Circular no. (7) of 2021 published on "Combating money laundering and terrorism financing section" page on the website, national and international legal frame- circulars. <https://www.moci.gov.qa/مكافحة-غسل-الأموال-و-تمويل-الإرهاب/>

Definitions

The law	The law of combating money laundering and terrorism financing issued as law no. (20) of 2019 and as amended and completed by later laws
The list	The executive list of Combating money laundering and terrorism financing law issued by cabinet's decision no. (41) of 2019 and as amended and completed by later texts
Rules of Combating money laundering and terrorism financing	Rules of commitment for statutory auditors, merchants of precious metals or gemstones, trust fund services clerks, and companies to fulfill the requirements of combating money laundering and terrorism financing, issued by Minister of Commerce and Industry's decision no. (48) of 2020
The ministry	Ministry of Commerce and Industry
The section	Combating money laundering and terrorism financing section at department of companies' affairs at the Ministry of Commerce and Industry
The unit	Financial information unit established according to article (31) of the law
Competent Authority	Any general authority assigned to specific responsibilities to combat money laundering and terrorism financing
Subject entity/entities	statutory auditors, merchants of precious metals or gemstones, trust fund services clerks, and companies, once practiced activities stipulated in the first article of the law
Compliance officer	An officer working for the subject entity, assigned to control its commitment to the requirements of combating money laundering and terrorism financing contained in the law, particularly preparing, and submitting suspicion reports to the unit
Higher management	Every normal person, or administrative organization in the subject entity, which have the power to make decisions related to the management of the subject entity, supervision, and oversight

Objective

Article (23) of combating money laundering and terrorism financing law commanded the compliance officer to submit an annual report to the higher management in the subject entity regarding the issues of money laundering and terrorism financing, within four months of the end of each financial and tax year, allowing it to fulfil the requirements of combating money laundering and terrorism financing according to the provisions of the law, its executive list, and rules of combating money laundering and terrorism financing (indicated later in this guide as rules).

This duty applies to compliance officers in all entities subject to requirements of combating money laundering and terrorism financing, regardless

of the form of activity (individual or vocational establishment, or any form of company), and regardless of whether a subject entity has already practiced its activity or yet during the year covered in the report, and whether it is related to an independent subject entity, or one belonging to a financial group according to first article of rules of commitment.

This instructive guide of compliance officer annual report aims to help compliance officers in subject entities to prepare and edit the annual report about issues regarding combating money laundering and terrorism financing stipulated in article (23) of the rules of commitment, through providing them with instructive guidelines regarding the mentioned report.



Content

Definitions	4
Objective	5
Background and Context	6
Annual Report Submission Date	8
Higher Management Responsibilities	9
Incompletion of the Report	9
Late Submission of the Report	9
Use of the Report Form	10
Annual Report of Compliance Officer to Higher Management Form	12
Data of Subject Entity and Compliance Officer	12
Executive Summary	13
Annual Report Content	14
Results	21
Recommendations	21
Report Consideration by Higher Management	22



The Annual Report of Compliance Officer

Practical Instructions to Prepare and Present the Annual Report of Compliance Officer Regarding Issues of Combating Money Laundering and Terrorist Financing

October 2022

