

امتثال والتزام بنك البسيري للتمويل الأصغر

غسيل الأموال:

يلتزم بنك البسيري للتمويل الأصغر بمبدأ الالتزام الكامل بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، وذلك من خلال الامتثال لمتطلبات القوانين والتعليمات الخاصة بهذا المجال، وتوصيات مجموعة العمل المالي الدولية (FATF) ومبادئ (Wolfsberg) ومتطلبات لجنة بازل، وتعكس هذه الالتزامات ثقافة مجلس إدارة بنك البسيري للتمويل الأصغر، الذي وضع دليل إجراءات العناية الواجبة ودليل سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ويولي مجلس إدارة البنك أهمية كبيرة لتنفيذ أعلى مستوى من الشفافية والالتزام بالأنظمة والقواعد والمبادئ التوجيهية المطبقة للقانون والتعليمات.

ويحرص بنك البسيري للتمويل الأصغر على تطبيق سياسات وإجراءات مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب داخلياً، وتحرص الإدارة العليا في البنك على قيام المراجعين الداخليين بفحص مدى كفاية تلك السياسات والإجراءات وتطبيقها داخل البنك، كما يقوم البنك بتحديد وتقييم المخاطر المرتبطة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب، ويتخذ التدابير المعقولة للتعامل مع تلك المخاطر، وذلك من خلال عدم التعامل مع الأشخاص أو البنوك أو المؤسسات الوهمية لفتح حسابات بأسماء وهمية أو رقمية، واستخدام نظام مساعد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لكشف العمليات المشتبه بها ومراقبة الحسابات ذات المخاطر المرتفعة، والإبلاغ عن أي أنشطة مشبوهة إلى وحدة جمع المعلومات المالية بالبنك المركزي اليمني.

كما يحرص بنك البسيري للتمويل الأصغر على الاحتفاظ ببيانات العملاء والمراسلات والملفات الخاصة بهم لمدة خمس سنوات على الأقل من تاريخ إتمام العملية، وذلك لضمان الالتزام بالقوانين والتعليمات المطبقة لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيق إجراءات وقواعد صارمة للتحقق من هوية العملاء والمعاملات المالية، وتوظيف تقنيات الأمان المتقدمة لحماية الحسابات المصرفية والمعلومات الشخصية للعملاء، وإجراء تدريب مستمر للموظفين على كيفية التعامل مع الحالات المشتبه فيها، ويتمثل دور مراجع الحسابات الخارجي في مراجعة أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتأكد من تطبيقها بشكل سليم داخل البنك، مما يساعد على تعزيز الثقة في النظام المصرفي والمالي والحفاظ على سمعة البنك وسمعة اليمن بشكل عام وبهذه الطريقة يلتزم بنك البسيري للتمويل الأصغر بدوره الإيجابي في مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، ويعمل على تطبيق أفضل الممارسات في هذا المجال، وذلك لحماية المصالح المالية للبنك والعملاء والمجتمع بشكل عام.

الحوكمة:

يلتزم بنك البسيري للتمويل الأصغر بأعلى معايير الإفصاح والشفافية عن المعلومات وفق إطار الحوكمة الرشيدة والتي تتلائم مع أعمال البنك وأنشطته، ويتعهد البنك بتوفير معلومات دقيقة ومتكاملة وحديثة للمساهمين بصورة فورية وسهلة الاستيعاب، ويستخدم ممارسات وإجراءات متكاملة لتحقيق أفضل مستويات الشفافية والإفصاح المالي وغير المالي والرقابي، وذلك بما يتوافق مع التشريعات والمتطلبات الرقابية.

الفاثكا:

يلتزم بنك البسيري بالامتثال الضريبي (الفاثكا) في جميع أنشطته المصرفية، ويعمل بموجب القوانين والتشريعات الضريبية المعمول بها في جميع الدول التي تعمل بها، حيث نولي اهتمامًا كبيرًا لتحقيق الامتثال الكامل للتشريعات الضريبية (الفاثكا)، وننفذ عددًا من الممارسات والإجراءات المصممة للحفاظ على التزامنا بها وتعزيز الشفافية والنزاهة في جميع أنشطتنا المصرفية مثل:

- 1- تطبيق قواعد الإجراءات المناسبة للتحقق من هوية العملاء والمعاملات المالية، وذلك للتأكد من الامتثال للتشريعات الضريبية ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 2- توظيف التقنيات الأمنية المتقدمة لحماية الحسابات المصرفية والمعلومات الشخصية للعملاء.
- 3- تبني معايير رفيعة للشفافية والإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية.
- 4- تحديث النظم المالية والضريبية باستمرار للتأكد من التوافق مع التشريعات الضريبية المحلية والدولية.
- 5- تعاوننا الكامل مع الجهات الرقابية المختصة، والسلطات الضريبية في جميع الدول التي نعمل بها، والتعاون معهم في تقديم المعلومات والتقارير الضريبية عن العملاء.

إن اتباع بنك البسيري للامتثال الضريبي (الفاثكا) يأتي في إطار التزامنا بالمسؤولية الاجتماعية، ونحن نتطلع دائمًا إلى تحقيق أعلى مستويات الامتثال الضريبي والمعايير الأخلاقية في جميع أنشطتنا المصرفية، ويسعى بنك البسيري بشكل مستمر إلى تحسين أدائه وتعزيز ممارساته، وذلك لضمان توفير خدمات مصرفية آمنة وموثوقة لعملائه، والمساهمة في الحفاظ على الاستقرار المالي والاقتصادي في الدول التي تعمل بها.