



التعريف بنظام goAML ومتطلبات تطبيقه
EMLCU goAML Explanatory Note

أغسطس 2016

مقدمة

حرصاً من وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (الوحدة) على الاستفادة من التطورات التكنولوجية المستمرة لزيادة كفاءة وفعالية منظومة مكافحة غسل الأموال في مصر، فقد توصلت الوحدة لاتفاق مع مكتب الأمم المتحدة المعني بالمخدرات والجريمة UNODC على إمدادها بنظام آلي يطلق عليه goAML صممه المكتب لتستخدمه وحدات التحريات المالية¹.

حيث تتولى إدارة خدمات تكنولوجيا المعلومات ITS بمكتب UNODC تطوير ودعم برامج تستخدمها الدول الأعضاء بالأمم المتحدة، ومن هذه البرامج goAML الذي يعد إحدى الاستجابات الاستراتيجية لمكتب UNODC في مجال مكافحة الجرائم المالية والتي تشمل جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وفيما يلي التعريف بهذا النظام، ومتطلبات تطبيقه من جانب المؤسسات المالية التي يرجى قراءتها جيداً:

أولاً: التعريف بنظام goAML

1. يعتبر نظام goAML بمثابة نظام متكامل تستخدمه وحدات التحريات المالية في تلقي وتحليل وتوزيع إخطارات الاشتباه بشكل سريع وفعال، ويستخدمه حالياً عدد كبير من وحدات التحريات المالية على مستوى العالم، وستكون مصر من أوائل دول منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا التي سيطبق فيها هذا النظام الحديث.

2. يتمتع نظام goAML بمزايا عديدة منها الارتقاء بالمستوى التشغيلي للوحدة بدرجة كبيرة، كما يمتاز أيضاً على مستوى المؤسسات المالية بما يلي:

- سرعة إرسال إخطارات الاشتباه.
- إرسال الإخطارات بطريقة أكثر أمناً.
- تقليل تكلفة إرسال إخطارات الاشتباه.
- تلقي طلبات المعلومات من الوحدة بشكل فعال وسريع.

¹ وفقاً للمعايير الدولية فإن "وحدة التحريات المالية" هي (مركز وطني لتلقي تقارير العمليات المشتبه فيها والمعلومات الأخرى ذات الصلة بغسل الأموال والجرائم الأصلية المرتبطة وتمويل الإرهاب، وتحليلها، وإحالة نتائج هذا التحليل إلى الجهات المختصة). وتقوم في مصر بهذا الدور وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

- إمكانية تلقي المؤسسات المالية التغذية العكسية feedback من الوحدة بشكل فعال وسريع.

3. يتم تلقي اخطارات الاشتباه أو أية تقارير أخرى في نظام goAML بإحدى الطريقتين التاليتين:

- الطريقة الأولى: استيفاء بيانات الإخطار يدوياً على الموقع الإلكتروني عن طريق إدخال تفاصيل كل عملية مالية على حدة (طريقة شاقة وتستغرق وقت طويل خاصة عند الإخطار عن أكثر من عملية).

- الطريقة الثانية: رفع بيانات الإخطار آلياً uploading بواسطة ملف بصيغة XML، وهي صيغة عالمية لنقل البيانات بين قواعد البيانات (طريقة توفر في الجهد والوقت).

ثانياً: متطلبات تطبيق نظام goAML من جانب المؤسسات المالية

1. وجود تنسيق وتعاون تام بين إدارتي الالتزام ونظم المعلومات في كل مؤسسة مالية لتوفير متطلبات تطبيق النظام.

2. دراسة المستندات والملفات المرفوعة على الموقع الإلكتروني للوحدة (www.mlcu.org.eg) من خلال الرابط المخصص لذلك باسم (goAML Documents).

3. معرفة المواصفات المطلوب توافرها في البيانات التي يتم الإخطار عنها من خلال نظام goAML، والموجودة في ملف XML Schema والمشروحة في مستند Standard XML Reporting Instructions and Specifications (Schema Documentation)، من المستندات المرفوعة على الرابط المشار إليه.

4. معرفة الطريقة الصحيحة للإخطار عن بعض العمليات الافتراضية باستخدام نظام goAML من خلال الورقة التي أعدتها الوحدة كأمثلة توضيحية بعنوان "EMLCU goAML Scenarios"، من المستندات المرفوعة على الرابط المشار إليه.

5. إفادة الوحدة من خلال البريد الإلكتروني الآتي (goAML.group@mlcu.org.eg) بالرد على الاستفسارات التالية:

أ- ما مدى توافق مواصفات البيانات بقاعدة البيانات الداخلية بالمؤسسة المالية مع المواصفات المطلوب توافرها بنظام goAML؟

ب- في حالة عدم توافق مواصفات البيانات (جزئياً أو كلياً) مع متطلبات النظام:

- ما هي الصعوبات التي تواجه المؤسسة المالية لتوفير هذه المواصفات؟
- ما هي مقترحات المؤسسة المالية للتغلب على هذه الصعوبات؟
- ما هي الفترة الزمنية المتوقعة للتغلب على هذه الصعوبات؟

ج- هل لديكم مقترحات² بشأن محتويات القوائم Lookups الموجودة في مستند "Standard XML Reporting Instructions and Specifications (Schema Documentation)"

المشار إليه؟

د- هل لديكم أية استفسارات أو مقترحات أخرى في هذا الشأن؟

6. تقوم إدارة نظم المعلومات في المؤسسة المالية بتجهيز الأداة اللازمة لاستخراج البيانات المطلوب الإخطار عنها آلياً - من خلال نظام goAML - من قاعدة البيانات الداخلية بها في ملف بصيغة XML ويجب الالتزام بالمعايير التالية في تكوين هذا الملف:

أ- أن يكون مطابقاً للمواصفات الموضحة في ملف XML Schema، والتي تم شرحها في مستند "Standard XML Reporting Instructions and Specifications (Schema Documentation)".

ب- ألا يزيد عدد السجلات Records المبلغ عنها في الملف الواحد عن 1000 سجل.

ج- ألا تزيد مساحة الملف عن 10 MB.

د- في حالة تعدد الملفات المراد الإخطار عنها في المرة الواحدة يمكن ضغطها في ملف بصيغة Zip file ورفعها على الموقع الذي سوف تتم إتاحتها لاحقاً للمؤسسات المالية.

7. تستخدم إدارة نظم المعلومات في المؤسسة المالية ملف XML validation application installer (المرفوع على الرابط المشار إليه) في التأكد من صحة تكوين ملف XML المستخرج عن طريق اتباع الخطوات التالية:

أ- إدراج ملف XML Schema في الاختيار الأول بالنظام.

ب- تحميل ملف XML الذي تم تكوينه في الاختيار الثاني بالنظام.

² علماً بأن الوحدة سوف تستمر في تلقي أية إضافات مقترحة من جانب المؤسسات المالية على القوائم Lookups المشار إليها خاصة قائمتي المؤشرات Indicators، وأنواع العمليات Transaction Mode Master، وذلك من خلال البريد الإلكتروني المخصص لذلك المذكور أعلاه.

ج- الضغط على زر Process وسوف تظهر رسالة توضح صحة تكوين ملف XML ومدى مطابقته للمواصفات الخاصة في ملف XML Schema من عدمه ومكان الخطأ بالتحديد إن وجد.

8. في إطار مرحلة اختبار نظام goAML تقوم كل مؤسسة مالية بعد التأكد من صحة تكوين ملف XML بإرساله إلى الوحدة لاختباره على نظام goAML وموافاة المؤسسة المالية بالنتيجة.

9. يقوم مسئول الالتزام من خلال الموقع الذي سوف تتم إتاحته لاحقاً للمؤسسات المالية بتسجيل بيانات المؤسسة المالية التابع لها، وبياناته الشخصية وكلمة السر الخاصة به على نظام goAML وسيقوم النظام تلقائياً بإصدار رقم تعريفى للمؤسسة (Organization ID)، هذا ويمكن إضافة بيانات شخصية وكلمة سر لمن يحل محل مسئول الالتزام في حالة غيابه، مع ضرورة مراعاة الالتزام بأن مسؤولية الإخطار ستظل تقع على عاتق كل من مسئول الالتزام ومن ينوب عنه في حالة غيابه (المُبلغ اسميهما للوحدة) كما يجري عليه العمل حالياً.

10. فور تطبيق الوحدة للنظام بشكل كامل لن يتم تلقي الإخطارات إلا من خلاله، ولن يتم قبول الإخطارات الورقية.