



- ملخص عن موقف الامتثال لمصرف الاتحاد الوطني لعام 2025

مقدمة

يهدف هذا التقرير إلى تقديم نظرة عامة عن هيكل وإجراءات إدارة الامتثال في مصرف الاتحاد الوطني وذلك في إطار تعزيز الشفافية وتقييم مستوى الامتثال للمعايير الدولية

بما في ذلك متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

(A M L / C F T) ومعايير التعامل مع البنوك المراسلة .

يلتزم المصرف بتطبيق القوانين والتعليمات الصادرة عن مصرف ليبيا المركزي بالإضافة إلى المعايير الدولية ذات الصلة .

الهيكل التنظيمي لإدارة الامتثال

تعد إدارة الامتثال وحدة مستقلة ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف وترتبط مباشرة بالإدارة العليا (مجلس الإدارة) لضمان الاستقلالية في أداء مهامها.

وتتكون الإدارة من :-

- مدير إدارة الامتثال.
- وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- مراقبي الامتثال بالفروع والوكالات المصرفية .
- وحدة العناية الواجبة ومراقبة العمليات .



ملخص عن الأداء المالي للمصرف في عام 2025م

يظهر الأداء المالي لمصرف الاتحاد الوطني في عام 2025 نمواً ملحوظاً عبر مختلف المؤشرات الرئيسية، مما يعكس الإدارة الفعالة والتوجهات الاستراتيجية الصائبة.

يوضح الجدول التالي أبرز المؤشرات المالية:

المؤشر المالي	نسبة التغير القيمة	نسبة التغير القيمة
إجمالي الدخل التشغيلي	37.8 مليون دينار ليبي	↑ %437
إجمالي الأصول	3.91 مليون دينار ليبي	↑ %48
إجمالي الإيرادات	48.37 مليون دينار ليبي	—
هامش صافي الربح	% 60.5	—
إجمالي الودائع	2.25 مليون دينار ليبي	↑ %28.2
نسبة كفاية رأس المال	% 20.04	—
نسبة التكلفة إلى الدخل	% 253	—
نسبة السيولة	% 64.8	—

تبرز هذه الأرقام قدرة المصرف على تحقيق عوائد مجزية مع الحفاظ على مستويات سيولة وكفاية رأس المال قوية مما يعزز من استقراره وقدرته على مواجهة التحديات المستقبلية.



الاطار التنظيمي والتشريعي :-

يلتزم المصرف بتطبيق القوانين واللوائح التالية:

- تعليمات مصرف ليبيا المركزي المنظمة لعمل الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الليبي.
- توصيات مجموعة العمل المالي (FATF).
- قانون الجرائم الاقتصادية الليبي.
- إرشادات بازل للامتثال المصرفي .
- المعايير الدولية المتعلقة بالبنوك المراسلة.

سياسات وإجراءات الامتثال :-

قام المصرف باعتماد مجموعة من السياسات والإجراءات الداخلية أهمها:-

- سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- سياسة مكافحة الفساد والرشوة .
- سياسة العناية الواجبة بالعملاء (CDD).
- سياسة العناية الواجبة المعززة (EDD).
- سياسة العقوبات الدولية.
- سياسة الإبلاغ عن العمليات المشبوهة.
- سياسة قبول العملاء.

علماً بأنه يتم تحديث هذه السياسات بشكل دوري بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية.



إجراءات العناية الواجبة بالعملاء (KYC) :-

يعتمد المصرف إجراءات صارمة للتعرف على العملاء وتشمل:-

- التحقق من هوية العملاء.
- تحديد المستفيد الحقيقي.
- فهم طبيعة نشاط العميل.
- تقييم مستوى المخاطر.
- تحديث بيانات العملاء بشكل دوري كما يتم تطبيق العناية الواجبة المعززة للعملاء ذوي المخاطر العالية.
- إجراءات ومستندات إضافية لتعزيز سلامة العمليات المصرفية الخارجية.
- تقييم مصادر الأموال.
- تتبع قنوات المدفوعات.

مراقبة العمليات والمعاملات:-

يقوم المصرف بمراقبة العمليات المالية للكشف عن أي أنشطة غير اعتيادية من خلال:-

- متابعة العمليات الكبيرة أو غير المعتادة.
- تحليل أنماط العمليات.
- الإبلاغ عن العمليات المشبوهة للجهات المختصة.
- تتبع المدفوعات المالية.



أدوات الفحص الآلي المرتبطة بالمدفوعات الدولية ورسائل SWIFT/GPI :-

- الاطار العام لمنظومة FCC لدى المصرف ضمن قناة SWIFT.
- تحديثات إجراءات الانضمام (Onboarding) وملف اعرف عميلك kyc.
- تطبيق أدوات الفحص الآلي وضوابط "مراقبة المدفوعات payment controls".
- فحص العقوبات (Sanctions Screening) على رسائل SWIFT.
- مراقبة غسل الأموال (AML Transaction Monitoring) والتحقيقات وإدارة القضايا.
- شفافية بيانات الدفع (Travel Rule/Payment Transparency).
- SWIFT gpi وتتبع المدفوعات (Tracking) ودعم الاستثناءات.
- أمن بيئة (CSP/CSCF) كجزء من نزاهة المدفوعات.
- لتحسينات /الإجراءات التصحيحية والحوكمة والتدقيق .
- غرفة التجارة الدولية (International chamber of commerce) (ICC).
- بوابة العبور المنفذة من مصرف ليبيا المركزي.



فحص قوائم العقوبات:-

يقوم المصرف بفحص العملاء والعمليات بشكل دوري مقابل قوائم العقوبات الدولية مثل:-

- قوائم مجلس الأمن.
- قوائم OFAC.
- قوائم الاتحاد الأوروبي .
- المملكة المتحدة.
- الدول عالية المخاطر.
- العواني عالية المخاطر.
- وسائل النقل المحظورة.

ويتم منع أي تعامل مع الأطراف المدرجة في هذه القوائم .

التدريب وبناء القدرات:-

يوفر المصرف برامج تدريبية دورية للموظفين في مجالات:-
مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

- إجراءات العناية الواجبة.
- الالتزام بالتعليمات التنظيمية .
- اكتشاف العمليات المشبوهة .
- الإبلاغ عن العمليات المشبوهة.

وذلك لضمان رفع مستوى الوعي والامتثال داخل المصرف.



الرقابة والتدقيق:-

تخضع إدارة الامتثال لعمليات رقابية دورية تشمل: -

- التدقيق الداخلي من خلال إدارة مستقلة.
- مراجعة الإدارة العليا.
- الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية.

وذلك لضمان فعالية نظام الامتثال.

الخلاصة:-

يلتزم مصرف الاتحاد الوطني بتطبيق أعلى معايير الامتثال والشفافية بما يتوافق مع القوانين المحلية والمعايير الدولية ويعمل باستمرار على تطوير أنظمتهم وإجراءاتهم لتعزيز سلامة النظام المصرفي .

ويتطلع المصرف إلى بناء علاقات مصرفية مراسلة قائمة على الثقة والالتزام المشترك بالمعايير التنظيمية الدولية.

رئيس مجلس الإدارة
سالم ارحومة

مدير وحدة الامتثال
عزيزة محمد السنوسي