

مجلة المجمع

تموز ٢٠٢٤ - الإصدار ١١٦



بوابتك إلى المحاسبة والتدقيق وقواعد السلوك المهني



الالتزامات القانونية للمحاسبين بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - إجراءات العناية اللازمة تجاه العملاء -- بقلم: طلال أبوغزاله

رئيس التحرير : سالم العوري

إعداد : سمر فليفل

مراجعة وتدقيق : سعادة الأستاذ حسن ابو نعمة

تصميم : قسم التصميم، في مجموعة طلال أبوغزاله

في هذا العدد:-

تقرير جديد من الاتحاد الدولي للمحاسبين ومعهد المحاسبين المهنيين في إنجلترا وويلز ومؤسسة بازل للحكومة يحث المحاسبين في مجال الأعمال على الاستمرار في قيادة إجراءات مكافحة الفساد



٤

الالتزامات القانونية للمحاسبين بشأن مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب - إجراءات العناية اللازمة تجاه العملاء -- بقلم: طلال أبوغزاله (الجزء ٢)



١

تحديثات مجلس معايير المحاسبة الدولية في القطاع العام على معايير القطاع العام يونيو ٢٠٢٤



٥

المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين يعقد امتحانا تقييميا لكوادر ديوان المحاسبة الليبي



٢

مجلس معايير المحاسبة الدولية ينشر مراجعته لمتطلبات الانخفاض المتعلقة بالأدوات المالية



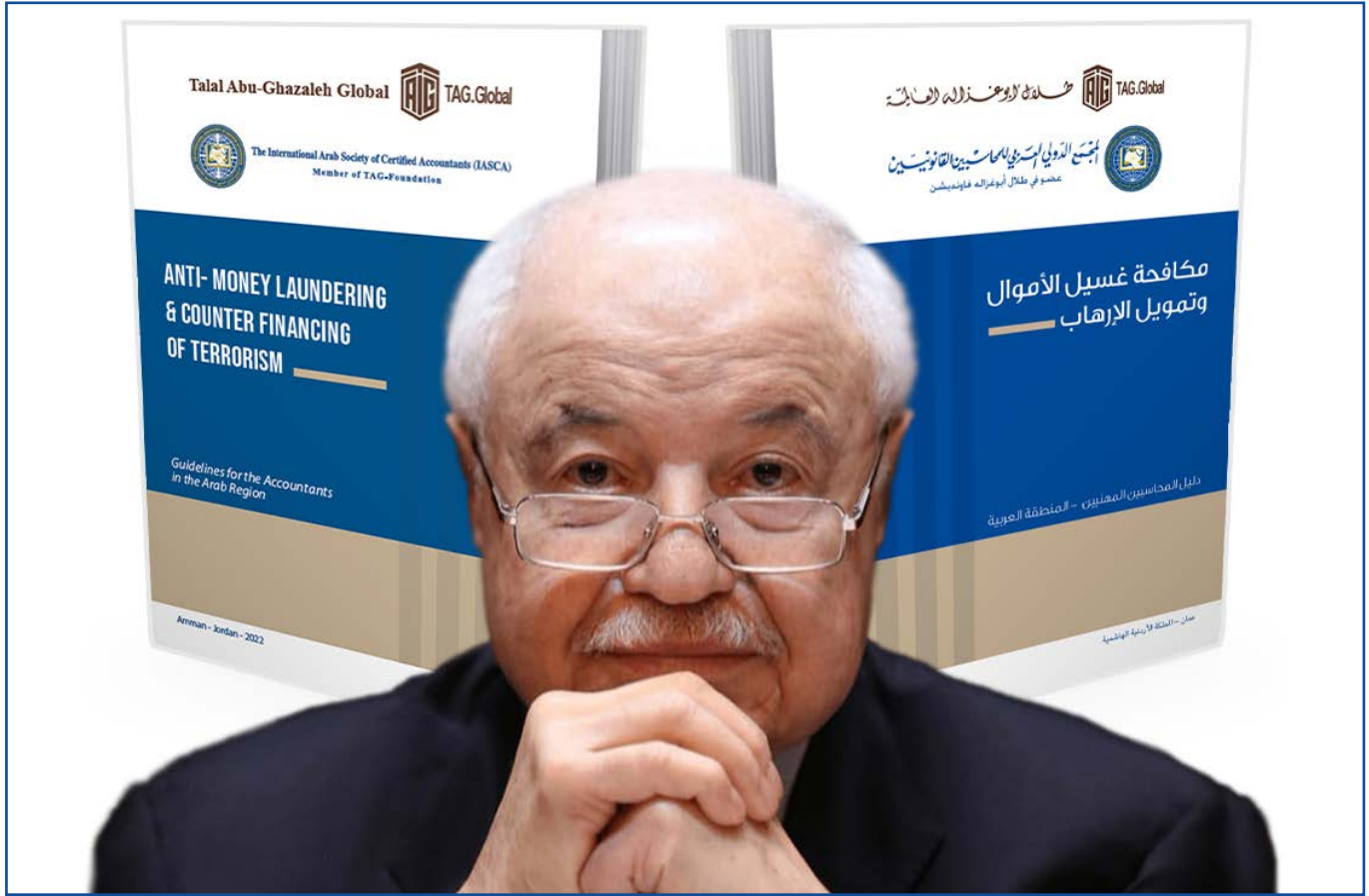
٦

كلية الأعمال في الجامعة الأردنية تنصب عضو مجلس إدارة المجمع الدولي IASCA ومدير مجموعة طلال أبوغزاله العالمية في رام الله السيد جمال ملحم كخبير في مجال المحاسبة



٣

الالتزامات القانونية للمحاسبين بشأن مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب - إجراءات العناية اللازمة تجاه العملاء -- بقلم: طلال أبوغزاله

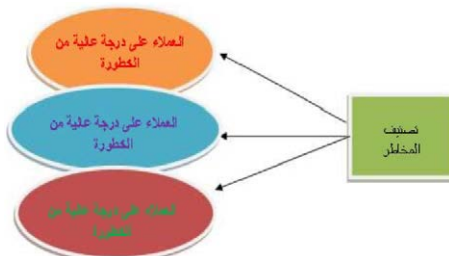


عميلك والتي تنفذ من خلال إجراء عمليات التحقق/ التحري عن العملاء لتقييم المخاطر المرتبطة بهم، قبل الدخول معهم في علاقات عمل. وينبغي أن تنفذ هذه الإجراءات ضمن قوانين مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب المحلية وفقاً لما هو موضح في التوصية رقم ١٠ من توصيات (FATF) الأربعون.

عادة ما يسعى المجرمون لإخفاء هوياتهم الأصلية باستخدام هياكل ملكية معقدة وغير شفافة. والغرض من إجراءات العناية اللازمة بخصوص العملاء هو معرفة وفهم الهوية الحقيقية للعميل ومعرفة الأعمال التي يقوم بها وذلك لتحديد وإدارة مخاطر غسيل الأموال/ تمويل الإرهاب بشكل ملائم. ولذلك فإن إجراءات العناية اللازمة تشكل جزءاً حيوياً من خطوط الدفاع في مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.

ويمكن تصنيف العملاء إلى عملاء مرتفعي ومتوسطي ومنخفضي الخطورة.

الشكل (٥) تصنيف المخاطر



(الجزء ٢)

إجراءات العناية اللازمة بخصوص العملاء هي واحدة من التدابير المهمة المتاحة للمحاسبين لمكافحة غسيل الأموال وتجنب استغلال المجرمين لهم في غسل العوائد الإجرامية. ولفهم مخاطر غسيل الأموال التي يتعرضون لها، على المحاسبين التحقق من هوية العملاء، ومن طبيعة أعمالهم. وتعرف عملية التحقق من هوية العملاء بإجراءات العناية اللازمة بخصوص العملاء.

١. إجراءات العناية اللازمة تجاه العملاء

تشير إجراءات العناية اللازمة إلى عملية تجميع معلومات تعريفية عن العملاء وذلك للتحقق من هويتهم ولتقييم مستوى المخاطر الإجرامية التي قد يمثلونها بصورة أدق. وعلى المستوى الأساسي، تتطلب إجراءات العناية اللازمة من الشركات تجميع معلومات عن اسم العميل وعنوانه وعمله وكيفية استخدامه لحسابه. ولضمان صدق العملاء، لا بد من التحقق من المعلومات بالرجوع للمستندات الرسمية مثل رخص القيادة وجوازات السفر وفواتير المرافق ومستندات تأسيس الشركات.

إجراءات العناية اللازمة بخصوص العملاء هي أساس عملية (اعرف عميلك)، والتي تتطلب من المحاسبين فهم عملائهم وسلوكياتهم المالية وماهية مخاطر غسيل الأموال أو تمويل الإرهاب المرتبطة بهم. وهذه الإجراءات هي عملية اعرف

علاقة العمل: بالإضافة إلى التعرف على الملكية النفعية والشخصية، على الشركات أن تتعرف على طبيعة علاقة العمل التي ستدخل فيها مع العميل والغرض منها.

٢. الحالات المطلوب فيها تطبيق إجراءات العناية اللازمة تجاه العملاء؟

على المحاسبين تنفيذ تدابير العناية اللازمة بخصوص العملاء في الحالات التالية:-

- علاقات العمل الجديدة: يراعي المحاسبون العناية اللازمة قبل تأسيس علاقات عمل جديدة. وتستخدم المعلومات التي يجمعونها بهذا الصدد في أي تقييم لاحق لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفي التحقق من أن العميل لا يستخدم هوية مزيفة للحصول على الخدمات المحاسبية.
- المعاملات العارضة: تتطلب بعض المعاملات العارضة اتخاذ تدابير العناية اللازمة بخصوص العملاء، وقد يدخل في تلك المعاملات المبالغ المالية التي تتخطى الحدود الدنيا التنظيمية، أو المعاملات التي تشترك فيها منشآت من دول أجنبية مرتفعة الخطورة.
- الاشتباه في غسل الأموال: في حال الاشتباه في تورط عميل ما في عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، فعلى المحاسب تنفيذ عمليات التحقق من خلال إجراءات العناية اللازمة بخصوص العملاء.
- التوثيق غير الموثوق: عندما يقدم العميل مستندات ثبوتية غير موثوقة أو غير كافية، على المحاسب تطبيق عمليات الفحص بموجب إجراءات العناية اللازمة بخصوص العملاء للتوصل لحل في التناقضات.
- المتابعة المستمرة: إجراءات العناية اللازمة بخصوص العملاء ليست إجراءات تنفذ لمرة واحدة. فعلى المحاسبين تنفيذ تلك الإجراءات دورياً على مدار علاقة العمل وذلك لضمان أن معاملات العملاء متسقة مع ملفات سمات المخاطر الخاصة بهم.

٣. حفظ سجلات إجراءات العناية اللازمة تجاه العملاء

عادة ما تشمل أنظمة إجراءات العناية اللازمة مطلباً يفرض على المحاسبين **حفظ سجلات بالمعلومات التي يجمعونها لمدة لا تقل عن خمس سنوات**. ويدخل في ذلك صور المستندات الثبوتية (رخص القيادة، وجوازات السفر، وشهادات الميلاد، وما إلى ذلك) ومستندات الشركات. وعلى المحاسبين الامتثال سريعاً وبشكل فعال لطلبات الهيئات المختصة بالإطلاع على السجلات، وتمكين تلك الهيئات من الإطلاع على المعاملات الفردية، بما في ذلك تفاصيل المبالغ النقدية وأنواع العملات التي استخدمت.

٤. الاستعانة بأطراف ثالثة في إجراءات العناية اللازمة تجاه العملاء

تسمح معايير مجموعة العمل المالي (FATF) **بالاستعانة بأطراف ثالثة خارجية في إجراءات العناية اللازمة بخصوص العملاء** نيابة عن المحاسبين، ويدخل في ذلك التحقق من هوية العملاء، ومن الملكيات النفعية، وطبيعة علاقات العمل. ويمكن للأطراف الثالثة تقديم تسهيلات حفظ سجلات بتلك الإجراءات.

على المحاسبين المهنيين تطبيق إجراءات العناية اللازمة المبسطة على العملاء/الدول/الخدمات/الصناعات منخفضة الخطورة. وتطبيق إجراءات العناية اللازمة المعتادة على العملاء/الدول/الخدمات/الصناعات متوسطة الخطورة. وإجراءات العناية اللازمة المعززة على العملاء/الدول/الخدمات/الصناعات عالية الخطورة.

وإجراءات العناية اللازمة المعززة هي الأساس عملية اعرف عميلك والتي تقدم مستوى أعلى من التحقق من شركات العمل المحتملة وتركز على المخاطر التي لا يمكن كشفها باتباع إجراءات العناية اللازمة المعتادة/المبسطة. وبالتالي تطبق إجراءات العناية اللازمة المعززة على العملاء المصنفين باعتبارهم مرتفعي الخطورة.

وتعتبر (FATF) أن الشخصيات السياسية التي تمثل مخاطر، وأقاربهم المباشرين ومن على علاقة وثيقة بهم، أنهم عملاء من ذوي المخاطر المرتفعة لإمكانية استغلال مناصبهم وعلاقاتهم في عمليات غسل الأموال/تمويل الإرهاب وبالتالي لا بد من خضوعهم لإجراءات العناية اللازمة المعززة.

وإذا طرأت تغيرات على الوصف الوظيفي لأحد العملاء، فعلى المحاسب المهني تحديث معلوماته عن هذا العميل. وتدفع الأحداث التالية المحاسب المهني لتحديث معلومات إجراءات العناية اللازمة بخصوص العملاء:-

- تغيير في هوية العميل.
- تغيير في الملكية النفعية للعميل.
- تغيير في الخدمات التي تقدم للعميل.
- تغيير الموقع الجغرافي أو العنوان الفعلي.
- تغيير في مصدر ثروة العميل.
- معلومات غير متسقة مع طبيعة أعمال العميل.
- تغيير كبير في أنشطة العميل (بما في ذلك العمليات الجديدة في دولة جديدة).
- ظهور اسم العميل على قوائم المراقبة/العقوبات.
- الاشتباه أو وجود ما يدعو للقلق (في حالة إثارة الشكوك حول صحة المعلومات المقدمة، وما إلى ذلك).

القائمة أعلاه ليست شاملة.

تتطلب إجراءات العناية اللازمة بخصوص العملاء استيفاء الالتزامات التنظيمية التالية:-

التعرف على هوية العميل: على الشركات التعرف على هوية عملائها وذلك بتجميع البيانات والمعلومات الشخصية والتي تشمل الاسم وبطاقة هوية عليها صورة العميل والعنوان وشهادة الميلاد، على أن تقدم هذه المستندات من مصدر مستقل وموثوق.

الملكية النفعية: عندما تعمل شركة أو طرف ثالث نيابة عن شخص آخر، فعلى الشركات أن تحدد **المالك المستفيد النهائي**. ويشير هذا المصطلح إلى الأشخاص الذين يستفيدون من أعمال ينفذها شخص أو مجموعة من الأشخاص.

هذه الدول بهذا الشأن الصادرة والمنشورة على الموقع الإلكتروني للجنة.

- الدول التي تخضع لمتطلبات العناية المعززة لمجموعة العمل المالي (FATF). تُنشر المعلومات عن هذه الدول على الموقع الإلكتروني للجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

ب. في الحالات التي ترتفع فيها مخاطر غسل الأموال/ تمويل الإرهاب، خاصة الحالات التالية:-

- المعاملات الكبرى المعقدة وغير المعتادة أو الأنماط غير المعتادة للمعاملات التي ليس لها غرض قانوني أو اقتصادي ظاهر أو واضح.
- معاملات البيع والشراء أو المعاملات التي تتضمن استخدام توكيلات رسمية من خلال عملاء غير مقيمين في الدولة.

الحالات الأخرى المحددة باعتبارها حالات غسل أموال/ تمويل إرهاب مرتفعة الخطورة بالنسبة للمدققين.

٦-٢ إجراءات العناية المعززة التي على المحاسبين تنفيذها

الهدف من إجراءات العناية المعززة هو تجميع معلومات إضافية عن العميل أو المعاملات وذلك للحد من تورط العميل أو المعاملة في غسل الأموال/ تمويل الإرهاب. وبالتالي، فإن إجراءات العناية اللازمة المعززة هي إجراءات معدة خصيصاً لتلائم المخاطر التي يفرضها عميل معين أو معاملة معينة. وعلى المدققين بشكل عام تنفيذ التدابير المعززة المذكورة أدناه، وبإمكانهم إضافة تدابير أخرى إن لزم الأمر:-

- زيادة معدل تكرار ونطاق متابعة علاقات العمل.
- الحصول على معلومات إضافية عن العميل بما في ذلك مهنته، وحجم الأصول والمعلومات المتاحة من خلال قواعد البيانات العامة والمصادر المفتوحة.
- التحديث المستمر لمعلومات تعريف الهوية للعميل وللمعلومات عن الملكية النفعية وذلك بمراجعة السجلات الحالية خاصة بالنسبة للعملاء مرتفعي الخطورة.
- تجميع معلومات إضافية عن الغرض والغاية من علاقات العمل وطبيعتها.
- تجميع معلومات إضافية عن مصادر ثروات العملاء وأموالهم.
- تجميع معلومات إضافية عن الغرض من المعاملات المستهدف إتمامها أو المعاملات التي تمت بالفعل.
- الحصول على موافقة الإدارة العليا قبل البدء في علاقات عمل أو الاستمرار فيها.
- اتخاذ تدابير معززة لمتابعة علاقات العمل وذلك بتوسيع نطاق ودرجة الإشراف، وتحديد أنماط المعاملات التي تتطلب مزيد من التحري والمراجعة.
- تنفيذ الدفعة الأولى من خلال حساب باسم العميل في أحد المصارف التي تخضع لإجراءات العناية اللازمة تجاه العميل.

٧. إجراءات العناية اللازمة المبسطة تجاه العملاء

يمكن للمحاسب أن يتخذ إجراءات عناية لازمة مختصرة أو مبسطة في حالة العملاء من ذوي المخاطر المنخفضة.

ومن المهم تذكر أن المسؤولية التنظيمية لتلك الإجراءات تظل مسؤولية الشركة وليس الطرف الثالث. ولذا، فعلى المحاسبين التأكد من أن مقدم خدمات إجراءات العناية اللازمة يستوفي معايير امتثال معينة، وأن بإمكان هذا الطرف تحقيق ما يلي:-

- استيفاء معايير الامتثال الموضحة في التوصية رقم ١٠ الصادرة عن (FATF).
- إتاحة نسخ من بيانات إجراءات العناية اللازمة بخصوص العملاء عند طلبها.
- استيفاء متطلبات حفظ السجلات التي تفرضها (FATF).
- استيفاء معايير الامتثال التنظيمي بناءً على الموقع.

٥. كيفية تنفيذ إجراءات العناية اللازمة تجاه العملاء؟

اتباعاً لإرشادات (FATF)، على المحاسبين تنفيذ إجراءات العناية اللازمة القائمة على المخاطر والتي تعكس مستوى معين من المخاطر التي يمثلها كل عميل على حدة. فإجراءات العناية اللازمة القائمة على المخاطر هي إحدى الطرق التي يستعين بها المحاسب للموازنة بين التزامات الامتثال المفروضة عليه وبين متطلبات الميزانية والموارد والمحافظة على تجارب العملاء. ووفقاً للنهج القائم على المخاطر، بإمكان شركات المحاسبة استخدام إجراءات عناية لازمة أسرع وأكثر كفاءة مع العملاء منخفضي الخطورة، وإجراءات أبطأ وأكثر كثافة، إجراءات **العناية اللازمة المعززة**، مع العملاء مرتفعي الخطورة - وهو ما قد يستدعي إحداث آثار سلبية على خبرة العميل.

وبمراعاة ما ورد أعلاه، تنفذ خطوات عمليات إجراءات العناية اللازمة التي تنسم بالفاعلية بتنفيذ الخطوات التالية:-

- قبل الشروع في علاقة العمل، على المحاسب التحقق من هويات وأنشطة العملاء المحتملين الجدد، وذلك بهدف تحديد العناصر السيئة في أسرع وقت ممكن.
- وبمجرد التعرف على العميل بقدر كافٍ من الثقة، على المحاسب تصنيف مستوى المخاطر المرتبط بالعميل. تحفظ هذه المعلومات رقمياً وبشكل مؤمن حيث يمكن الوصول إليها بسهولة في عمليات التحقق التنظيمية المستقبلية.
- وبعد تحديد الفئة التي ينتمي لها العميل، على المحاسب تحديد ما إذا كان من المطلوب تنفيذ تدابير إجراءات العناية المعززة.

٦. إجراءات العناية اللازمة المعززة

في الحالات التي تكون فيها مخاطر غسل الأموال/ تمويل الإرهاب مرتفعة، على المحاسب إجراء تدابير العناية اللازمة بالتناسب مع المخاطر التي حددت، وعليه زيادة نطاق متابعة علاقات العمل للوقوف على الأنشطة أو المعاملات المشبوهة أو غير المعتادة.

٦-١ ما هي الحالات التي من المطلوب فيها تنفيذ إجراءات العناية المعززة؟

- أ. علاقات العمل والمعاملات مع العملاء من دول معينة:
- الدول التي حددتها اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب باعتبارها دول مرتفعة الخطورة؛ والتعميمات بشأن نقاط الضعف في أنظمة



التي تتخطى الحد الأدنى المحدد أو المعاملات غير المتمشية مع نمط أعمال العميل أو وظيفته. وعلى المحاسب أن يفحص أيضاً، في حدود الممكن، المعلومات الأساسية عن المعاملات المذكورة والغرض منها، وأن يعد سجلاً بالمكتشفات. تتطلب المتابعة المستمرة اتخاذ الأنواع التالية من التدابير:-

- متابعة المعاملات التي نفذت بموجب علاقة العمل بين المدقق والعميل لضمان أن المعاملات متسقة مع معرفة المدقق بالعميل، وبأعماله وملف سمات المخاطر الخاص به، وإذا لزم الأمر، بمصدر ثروته ودخله.
- مراجعة السجلات لمساعدة المدقق على التحقق من المستندات والبيانات والمعلومات التي جمعت بتنفيذ إجراءات العناية اللازمة والمتابعة المستمرة للعميل والتأكد من أنها محدثة وذات علاقة.

والمتابعة المستمرة هي التحريات المستمرة عن علاقات العمل. هذه العملية هي عملية مهمة، لأن المعاملات العارضة قد لا تبدو مشبوهة في المقام الأول، إلا أنها قد تكشف عن أنماط سلوكية على مدار فترة زمنية تحتم تغيير ملف سمات المخاطر الخاص بالعميل. تتطلب المتابعة المستمرة:

- متابعة المعاملات على مدار علاقة العمل للتحقق من أن ملف سمات المخاطر الخاص بالعميل متفق مع سلوكياته.
- الاستجابة لأي تغييرات تطرأ على ملف سمات المخاطر، أو أي عوامل أخرى قد تطرأ وتشير للشبهات.
- الاحتفاظ بالسجلات والمستندات والبيانات والمعلومات ذات العلاقة واللازمة لأغراض إجراءات العناية اللازمة بخصوص العملاء.
- ينبغي أن تطبق المتابعة المستمرة على جميع علاقات العمل، ولكن شأنها شأن إجراءات العناية اللازمة الأخرى، قد يزيد نطاقها لتعكس ملف سمات المخاطر الخاص بالعميل.

تتطلب إجراءات المتابعة المستمرة المراجعة الدورية والتحليل الدوري لأعمال العميل (بما في ذلك الاستفسار عن مصادر الأموال، إن لزم الأمر) وذلك للتحقق من اتساقها مع أعمال العميل والتصنيف الأولي للمخاطر.

ينبغي أيضاً إجراء متابعة مستمرة لعلاقات العمل القائمة على أساس المخاطر، وذلك لضمان معرفة المحاسب بأي تغييرات تطرأ على هوية العميل وعلى ملف سمات المخاطر الذي أعد في مرحلة ضم العميل/ قبول العميل.

هذه المتابعة المستمرة تضمن تحديث جميع المستندات والمعلومات التي جمعت وتضمن أنها ذات علاقة وذلك بمراجعة السجلات الموجودة.

في الحالات التي تظهر فيها إجراءات العناية اللازمة وجود اشتباه أو أساس معقول يشير إلى تورط العميل في أعمال إجرامية، على الشركات إبلاغ وحدة المعلومات المالية في الدوائر التابعة لها بتلك المعلومات على وجع السرعة وذلك من خلال تقرير الأنشطة المشبوهة. يدور موضوع القسم التالي حول الإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة.

أ. متى يمكن للمدققين تنفيذ إجراءات العناية اللازمة المبسطة؟

يمكن للمدقق تنفيذ الإجراءات المبسطة في حال استيفاء الشروط التالية:-

- إذا كانت عوامل المخاطر المرتبطة بالعميل أو المعاملة والمحددة في التقييم الوطني للمخاطر منخفضة.
- إذا كانت عوامل المخاطر المرتبطة بالعميل أو المعاملة والمحددة في التقييم الذاتي منخفضة.
- في حال عدم الاشتباه في غسيل الأموال/ تمويل الإرهاب.
- انعدام عوامل المخاطر المرتفعة، مثل الارتباط بالمناطق مرتفعة الخطورة.

ويمكن أن ينفذ المحاسب (المدقق) إجراءات العناية اللازمة المبسطة إذا كان العميل أو المالك للحصة المؤثرة في شركة ما مدرج في سوق مال مسجل ويخضع لمتطلبات الإفصاح التي تضمن قدر كافٍ من الشفافية فيما يتعلق بالملكية النفعية، أو إذا كان العميل هو شركة تابعة مملوكة بالأغلبية لواحدة من تلك الشركات المدرجة.

ب. ما هي إجراءات العناية اللازمة المبسطة التي بإمكان المدققين تنفيذها؟

قد تنفذ تلك الإجراءات باتخاذ واحد أو أكثر من الإجراءات التالية:-

- التحقق من هوية العميل والمالك المنتفع بعد البدء في علاقة العمل.
- الحد من تكرار عمليات تحديث بيانات العميل.
- الحد من نطاق المتابعة والتحريات المستمرة عن المعاملات بناءً على حد أدنى معقول.
- الحد من عمليات تجميع المعلومات أو اتخاذ تدابير خاصة، لتحديد الغرض والغاية من علاقة العمل وطبيعتها، والرجوع بدلاً من ذلك للغرض من المعاملة وطبيعتها والتي تنفذ بناءً على علاقة العمل التي أسست.

في أي من الحالات التي ينفذ فيها المدقق إجراءات العناية اللازمة المبسطة، عليه أن يوثق تقييم المخاطر وأن يكون مستعداً ليثبت لقسم مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب في الإدارة المختصة أن المخاطر كانت ملائمة ومبررة في هذا السياق.

٨. إعداد قائمة تحقق لمساعدة المحاسبين على تطبيق إجراءات العناية اللازمة تجاه العملاء

على الدول أن تعد قوائم التحقق الخاصة بها لمساعدة المحاسبين على الامتثال للقواعد والنظم الدولية والمحلية لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، وبشكل أكثر تحديداً لمساعدة المحاسبين على تطبيق إجراءات العناية اللازمة بخصوص العملاء بشكل ملائم.

٩. المتابعة المستمرة

على المحاسب أن يتابع جميع العملاء باستمرار؛ وأن ينتبه بشكل خاص لجميع المعاملات المعقدة أو غير المعتادة أو الكبرى، أو الأنماط غير المعتادة للمعاملات التي ليس لها غرض اقتصادي أو قانوني واضح أو ظاهر، مثل المعاملات





٣. المرحلة الثالثة: إعداد وتجهيز قاعدة امتحانات مهنية بهدف استخدامها بالشهادات الخاصة بالديوان.
٤. المرحلة الرابعة: استضافة وتنفيذ امتحانات من خلال نظام امتحانات محوسب.
٥. المرحلة الخامسة: تأليف وتطوير مواد تعليمية مهنية متخصصة (مناهج) خاصة بالديوان، والتي تغطي: ١- عملية تدقيق نظام المعلومات ٢- حوكمة وإدارة تقنية المعلومات ٣- نظم المعلومات والاستحواد والتطوير والتنفيذ ٤- عمليات نظم المعلومات ومرونة الأعمال ٥- حماية أصول المعلومات
٦. المرحلة السادسة: تدريب المدربين (TOT)
٧. المرحلة السابعة: إعداد دليل المتدرب

عمان - عقد المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين (IASCA) امتحانا تقييميا في مجال التدقيق المالي وتدقيق الالتزام لموظفي ديوان المحاسبة الليبي، حيث عقد الامتحان بهدف تقييم مدى استفادة الموظفين من البرامج التدريبية التي تم عقدها لهم في نفس المجال. وكان قد وقع المجمع اتفاقية تعاون مع ديوان المحاسبة الليبي في عام ٢٠٢١، لإنشاء وتطوير شهادات مهنية في مجال تدقيق تقنية المعلومات وفقاً لمتطلبات الديوان ووفقاً لـ CISA، باللغة العربية تتماشى مع الممارسات العالمية والمعايير لشهادة: (CISA) Certified Information Systems Auditor وممارسات التدريب العالمية

تم تنفيذ المشروع على مراحل كالآتي:-

ويعتبر ديوان المحاسبة الليبي هو الجهاز الأعلى للرقابة المالية والمحاسبة في ليبيا، وهو هيئة مهنية مستقلة ومحيدة، تتمتع بالشخصية الاعتبارية والذمة المالية المستقلة. يهدف الديوان بشكل أساسي إلى تحقيق رقابة فاعلة على المال العام والتحقق من حسن استخدامه وكيفية التصرف فيه، وذلك من خلال فحص الحسابات ومراجعتها وتقييم أداء جميع الجهات الخاضعة لرقابته.

١. المرحلة الأولى: إعداد وتطوير مواد تدريبية للأوراق ١- عملية تدقيق نظام المعلومات ٢- حوكمة وإدارة تقنية المعلومات ٣- نظم المعلومات والاستحواد والتطوير والتنفيذ ٤- عمليات نظم المعلومات ومرونة الأعمال ٥- حماية أصول المعلومات.
٢. المرحلة الثانية: عملية التدريب والتأهيل بناء على المحاور أعلاه

كلية الأعمال في الجامعة الأردنية تنصب عضو مجلس إدارة المجمع الدولي IASCA ومدير مجموعة طلال أبوغزاله العالمية في رام الله السيد جمال ملحم كخبير في مجال المحاسبة



رام الله- قرر مجلس كلية الأعمال في الجامعة الأردنية اختيار عضو مجلس إدارة المجمع الدولي IASCA ومدير مجموعة طلال أبوغزاله العالمية في رام الله السيد جمال ملحم كخبير في مجال المحاسبة والمعايير الدولية.

جاء هذا الحدث على هامش المؤتمر العلمي السادس الذي نظمته كلية الأعمال في الجامعة الأردنية بالشراكة مع كلية الأعمال والاتصال في جامعة النجاح الوطنية تحت عنوان «نحو مستقبل مرن: تجسير الفجوة بين الابتكار وذكاء الأعمال والاستدامة في الأعمال الحديثة»، حيث قدم السيد ملحم خلال مشاركته ورقة بحثية بعنوان «المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومساهمة التدقيق في ابتكار الأعمال واستدامته».

يشار إلى أن الأستاذ ملحم عمل مع جمعية مدقي الحسابات القانونيين الفلسطينيين عدة السنوات، وعمل سابقاً كنائب رئيس للجمعية منذ أوائل عام ٢٠١٣ وكان عضواً فيها منذ ١٩٩٧ وهو يعمل حالياً كمدير تنفيذي لمكاتب مجموعة طلال أبوغزاله

تقرير جديد من الاتحاد الدولي للمحاسبين ومعهد المحاسبين المهنيين في إنجلترا وويلز ومؤسسة بازل للحوكمة يحث المحاسبين في مجال الأعمال على الاستمرار في قيادة إجراءات مكافحة الفساد



International
Federation
of Accountants®

وفي تصريح للرئيس التنفيذي للاتحاد الدولي للمحاسبين السيد لي وايت قال: «تكلفة الفساد والجرائم المالية تشكل عائقاً كبيراً أمام الرخاء الاقتصادي والعدالة الاجتماعية. هذا التقرير بالغ الأهمية للمحاسبين المهنيين باعتبارهم قادة أعمال ويدعوهم للتمتع بالعقلية المتكاملة للاستمرار في التصدي للفساد ودعم الرخاء الاقتصادي».

أما الرئيس التنفيذي لمعهد المحاسبين المهنيين في إنجلترا وويلز فقال: «يحظى المحاسبون المهنيون بمكانة مميزة تسمح لهم بالتأثير ومن ثم تطبيق العقلية المتكاملة في المنظمات. وبمساعدة الأدوات وبعد النظر، سيتمكنون من إدراج إجراءات مكافحة الفساد في أطر تقارير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات الأوسع نطاقاً التي تصدرها منظماتهم، مؤكداً على أن النزاهة والشفافية هما على رأس أولويات ممارسات الأعمال».

وفي تصريح أيضاً لرئيس قسم القطاع الخاص في مؤسسة بازل للحوكمة السيدة فانيسا هانز قالت: «إنه من الأهمية بمكان أن هذا التقرير يحث المحاسبين المهنيين على أن يكونوا أبطال التحرك الجماعي ضمن «منهج العمل المتكامل» لمكافحة الفساد» فالتحرك الجماعي يجمع بين الأعمال والأطراف المعنية للتصدي لمشكلة الفساد التي تواجههم جميعاً. يمكن للمحاسبين لعب دور محوري في هذه الجهود، بقيادة المبادرات التي تحقق تغييراً حقيقياً».

المصدر: www.ifac.org

نيويورك- نشر الاتحاد الدولي للمحاسبين ومعهد المحاسبين المهنيين في إنجلترا وويلز ومؤسسة بازل للحوكمة تقريراً مشتركاً جديداً بعنوان العقلية المتكاملة في الواقع العملي: المحاسبون المهنيون في مجال الأعمال والامتثال لمكافحة الفساد. ويقدم التقرير إرشادات واستراتيجيات إجرائية لتطبيق مبادرات مكافحة الفساد استعانة بالعقلية المتكاملة، مما يؤدي إلى خلق القيمة في الأجل الطويل.

فمنهج «العقلية المتكاملة»، وفقاً لما يوضحه التقرير، يحث قيادات الشركات على النظر إلى البيانات المالية وبيانات الاستدامة بنظرة مترابطة وشاملة. ويقدم التقرير كذلك إرشادات للشركات - خاصة شركات المحاسبة المهنية في مجال الأعمال - لتطبيق المنهج المتكامل للرقابة على مكافحة الفساد والبرامج اللازمة لهذا الشأن. ويؤكد التقرير على الدور بالغ الأهمية الذي تلعبه الحوكمة في تقارير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات مع التأكيد على الالتزام بثقافة الأخلاقيات المهنية والنزاهة وإلقاء الضوء على الإشارات التحذيرية التي على المحاسبين الانتباه لها خلال عمليات تقييم المخاطر.

ويوجه التقرير دعوة لمنظمات المحاسبة المهنية لتطبيق منهج «العمل المتكامل» لمكافحة الفساد لتحت أعضاءها على أداء دورهم كاملاً في مكافحة الفساد من خلال ما يلي:-
١. تعريف أنفسهم باعتبارهم أطرافاً معنية رئيسية في مجال مكافحة الفساد.
٢. دعم التفكير المتكامل على مستوى المنظمات التي يعملون بها.
٣. العمل باعتبارهم أبطال التحرك الجماعي.



IPSASB

International Public Sector Accounting Standards Board®

والمتطلبات العامة. وقد وضع المجلس أن المسودة ستتناول برامج السياسة العامة (مثل اللوائح التنظيمية والضرائب والدعم والحوافز) التي صممت صراحة للتصدي للمخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ. ويخطط المجلس للموافقة على المسودة في اجتماعه الذي سيعقد في سبتمبر/ أيلول ٢٠٢٤.

الموارد الطبيعية

واصل المجلس إعداد مسودة العرض بعنوان الموارد الطبيعية وذلك بمراجعة المواضيع المحددة للتعليق في المسودة والنص الرئيسي وإرشادات التطبيق وأسس الاستنتاج. علاوة على ذلك، وافق المجلس على الموضوعات التي ستعد بخصوصها إرشادات تطبيق وأمثلة توضيحية في المسودة. ويخطط المجلس للموافقة على المسودة في اجتماعه الذي سيعقد في سبتمبر/ أيلول ٢٠٢٤.

الاستراتيجية وبرامج العمل

راجع المجلس الردود التي وردت إليه بخصوص الاستشارات المتعلقة بالاستراتيجية وبرامج العمل ٢٠٢٤ - ٢٠٢٨. دعت الأطراف المعنية المقترحات وبقوة، وهو الأمر الذي تطلب أن يدخل المجلس توضيحات بسيطة. ويخطط المجلس للموافقة على الإصدار النهائي من الاستراتيجية وبرامج العمل ٢٠٢٤ - ٢٠٢٨ في اجتماعه الذي سيعقد في سبتمبر/ أيلول ٢٠٢٤.

عرض البيانات المالية

واصل المجلس إعداد الورقة الاستشارية ومسودة العرض التوضيحية المتعلقة بمشروع استبدال المعيار ١، عرض البيانات المالية. وقد نظر المجلس في عديد من الموضوعات المهمة المتعلقة بالمشروع بما في ذلك الاحتفاظ بالتميز المعمول به حالياً بين المتداول وغير المتداول باعتبارها الطريقة الرئيسية لتصنيف الأصول والالتزامات في بيان المركز المالي. وسيواصل المجلس مشاوراته بخصوص هذا الموضوع في سبتمبر/ أيلول ٢٠٢٤.

المصدر: www.ifac.org

نيويورك - أطلق مجلس معايير المحاسبة الدولية في القطاع العام تحديثات عدة على معايير القطاع العام تشمل ما يلي:

ترتيبات الأنواع الأخرى للإيجار

وافق مجلس معايير المحاسبة الدولية في القطاع العام على الإصدار الأخير بعنوان، الامتيازات الإيجارية والترتيبات الأخرى التي تنقل الحقوق في الأصول: (تعديلات على المعيار ٤٣ و ٤٧ و ٤٨ من المعايير الصادرة عن المجلس). تاريخ نفاذ التعديلات ذات العلاقة هو ١ يناير ٢٠٢٧.

مرحلة قياس التطبيق

وافق المجلس على مسودة العرض ٩٠ بعنوان، تعديلات على معايير المحاسبة الدولية في القطاع العام بسبب تطبيق المعيار ٤٦، القياس. تقترح المسودة تعديلات على المعيار لإدخال القيمة التشغيلية الحالية وإضافة تعريف التقديرات المحاسبية على المعيار ٣، السياسات الاقتصادية، التغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء. ستنتشر مسودة العرض ٩٠ في الربع الثالث من عام ٢٠٢٤ مع إتاحة فترة تعليق تمتد إلى ١٢٠ يوماً.

معيير المحاسبة الدولي في القطاع العام ٣٣ - تحديث محدود النطاق

وافق المجلس على المسودة ٩١ بعنوان تحديثات محدودة النطاق على تطبيق معايير المحاسبة الدولية في القطاع العام للمرة الأولى (تعديلات على المعيار ٣٣). تقترح المسودة تعديلات على المتطلبات الحالية للتأكيد على الإعفاءات المتاحة للمنشآت التي تطبق المعيار. وتقترح المسودة أيضاً إرشادات غير إلزامية للمساعدة على توضيح كيفية تطبيق المعيار في المنشآت التي تطبقه للمرة الأولى، وتشمل معلومات للمساعدة على تحديد النقطة الملائمة لتطبيق المعيار ٣٣ ضمن خطة الانتقال الشامل لتطبيق معايير المحاسبة الدولية في القطاع العام على أساس الاستحقاق المحاسبي. ستنتشر مسودة العرض ٩١ في الربع الثالث من عام ٢٠٢٤ مع إتاحة فترة تعليق تمتد إلى ١٢٠ يوماً.

الإفصاحات المتعلقة بالاستدامة والمناخ

واصل المجلس إعداد مسودة العرض المتعلقة بالإفصاحات المرتبطة بالاستدامة وذلك بمراجعة المبادئ المقترحة بخصوص المعلومات والأهداف، والأحكام الانتقالية،



لندن - انتهى مجلس معايير المحاسبة الدولية من مراجعة ما بعد التنفيذ على متطلبات الانخفاض الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩، الأدوات المالية - الانخفاض.

يمكنك الاطلاع على المراجعة عبر هذا الرابط مراجعة ما بعد التنفيذ للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩، الأدوات المالية - ملخص مشروع الانخفاض وبيان التعليقات

التحسينات المستهدفة على متطلبات إفصاحات المخاطر الائتمانية الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات.

والهدف من المراجعة هو تقييم ما إذا كانت آثار تطبيق متطلبات الانخفاض جاءت وفقاً لما استهدفه المجلس عندما أعد تلك المتطلبات.

وفي تصريح لرئيس مجلس معايير المحاسبة الدولية، أندرياس باركو، قال:

وبشكل عام، أوضحت التعليقات والأبحاث التي نفذت خلال مراجعة ما بعد التنفيذ أن متطلبات الانخفاض الواردة في المعيار تعمل وفقاً لما هو مستهدف منها وتقدم معلومات مفيدة لمستخدمي الأدوات المالية. وبشكل خاص فإن المتطلبات:-

قدم مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار ٩ في خضم الأزمة المالية مستهدفاً التصدي للاعتراف «الضئيل وشديد التأخر» بالخسائر الائتمانية. وقد أكدت مراجعة ما بعد التنفيذ على أن متطلبات الانخفاض تلبى بفاعلية الأهداف التي وضعت من أجلها، رغم أن بعض المجالات ما زالت تتطلب مزيداً من التوضيح أو تحسينات مستهدفة.

- أدت إلى الاعتراف بالخسائر الائتمانية بشكل أسرع.
- تقديم معلومات مفيدة للمستخدمين بشأن الخسائر الائتمانية المتوقعة، رغم أن التحسينات المستهدفة على إفصاحات الخسائر الائتمانية كانت مقترحة.
- يمكن تطبيقها بشكل عام باتساق، مع وجود بعض المجالات التي تتطلب مزيد من التوضيح والإرشاد.

وقد شرع مجلس معايير المحاسبة الدولية في مراجعة ما بعد التنفيذ في يوليو/ تموز ٢٠٢٢. وقد علق كثير من الأطراف المعنية - بما في ذلك المستثمرين والشركات والمدققين وواضعي المعايير والجهات التنظيمية والأكاديمية - تعليقات على تلك المراجعة. وتلقى المجلس ٧٩ خطاب تعليق وحضر ٤٨ اجتماعاً مع الأطراف المعنية ضمن عملية المراجعة.

واستجابة للتعليقات، سينظر المجلس فيما إذا كان من الممكن توضيح متطلبات التعديل وإلغاء الاعتراف وشطب الأدوات المالية وتبعات الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن مشروع المجلس لقياس تكلفة الإطفاء. علاوة على ذلك: أضاف مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعاً جديداً لقائمة المشاريع قيد التنفيذ لبحث

المصدر: www.ifrs.org



لمزيد من المعلومات

هاتف : ٥١٠٠٩٠٠ (٠٩٦٢-٦)

فاكس : ٥١٠٠٩٠١ (٠٩٦٢-٦)

الموقع الإلكتروني iascasociety.org
ascajordan.org

بريد إلكتروني

asca.jordan@iascasociety.org

salouri@iascasociety.org

www.facebook.com/ASCAociety

هذه النشرة تصدر عن

المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين (IASCA 2024) ©
يسمح بإعادة النشر شريطة توثيق المصدر



TAGTech

PRODUCTS

- Intel Core i5
8th Generation
- 8 GB RAM
DDR4
- 256 GB SSD



FLIP



- Intel® Core i7
10th Generation 1065G7
- 8 GB RAM
DDR4
- 128 GB SSD
+ 512 GB SSD



PRO



- Intel Celeron N4100
- 4 GB LPDDR3
- 256GB SSD
+ 64GB EMMC



UNI



- Intel® Core i3
10th Generation 1005G1
- 4 GB RAM
DDR4
- 128 GB SSD



EDU

- Intel® Core i7 10th
Generation 10510U
- 8 GB RAM
DDR4
- 128 GB SSD
+ 1 TB HDD



PLUS I

- Intel® Core i7 10th
Generation 10510U
- 8 GB RAM
DDR4
- 128 GB SSD
+ 512GB HDD



PLUS II



- Intel® Core™ i7
1255U
- 8 GB RAM
DDR4
- 256 GB SSD
+ 1 TB HDD

- Intel® Iris®
Xe Graphics

- 4500 mAh

- AX (wifi 6) BT 5.1

PLUS III

7022

New





Intel® Core™ i5
1235U



Intel® Iris®
Xe Graphics



8 GB RAM
DDR4



5000 mAh



256 GB SSD
+ 1 TB HDD



AC WIFI
BT 4.2

PLUS III

5022

New



Spreadtrum
SC7731E Quad-core



2 GB



32 GB



TAG-TAB Kids II



MediaTek MTK
8788 octa-core



8 GB



128 GB



TAG-TAB III



Front: 16 MP
Rear: 20 MP



6 GB



128 GB



**TAG-PHONE
Special**



Spreadtrum
SC9863 Octa-core



4 GB



64 GB



TAG-DC



Front: 8 MP
Rear: 16 MP



4 GB



128 GB



**TAG-PHONE
Plus**



Front: 16 MP
Rear: 16 MP



6 GB



128 GB



**TAG-PHONE
Advanced**

TAGTech.Global Building 7, Abdel Rahim Al-Waked Street, Shmeisani, Amman, Jordan
TAGUCI Building 104 Mecca Street, Um-Uthaina, Amman, Jordan

+962 65100 250 info@tagtech.global For More Information: www.tagtech.global