

# «المركزي»: التقييم المشترك لصدوق النقد حول غسيل الأموال بناء على طلب الكويت

البلاغات المشبوهة، حيث ان اي دور لوحدة التحريات المالية الكويتية لا يتم أخذه في الاعتبار من واقع تطبيق منهجية التقييم لعدم وجود نص قانوني على انشائها بزودها بالصلاحيات المناسبة وذلك بموجب متطلبات منهجية التقييم.

وقال بنك الكويت المركزي ان هذا الامر ينسحب على العديد من الملاحظات الأخرى التي أبرزتها بعض الصحف المحلية كمحاور سلبية أطلقتها بشكل عام على الوضع القائم في الكويت دون ان تربط محاور التقييم والتوصيات التي اثارها التقرير بضمون التوصية او تطرقت اليه التوصية أو مدى غياب تشريع أو لوائح رقابية منظمة لذلك.

واعترض ان ما تطرقت اليه بعض الصحف من سرد مخرجات التقرير دون التطرق الى تحليل متطلبات كل توصية وفق منهجية التقييم المشترك قد اعطى صورة غير واضحة للوضع القائم في الكويت وجعلها كإنها من صفات الدول غير الملتزمة بالمعايير الدولية ذات العلاقة وهو أمر غير صحيح ولا يمت للواقع بصلة.

وذكر البنك انه يجب التنويه الى ان المطع على مخرجات تقارير العديد من الدول في هذا الإطار سجد أوجه شبه كبيرة في تلك المخرجات، اذ ان منهجية التقييم المشترك يتم تطبيقها بشكل متجدد ولا يجوز الركوب على مخرجات تلك التقارير بأنها تمثل انتقاداً لأوضاع قائمة، ان تلك التقارير ينظر اليها في اطار أدوات الإرشاد والتطوير التي تلجا اليها الدول في سبيل تعزيز أنظمتها في مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.

وقال انه غني عن البيان ان قبول الكويت شأنها في ذلك شأن أي دولة أخرى في الخضوع لإجراءات التقييم المشترك وبواسطة مؤسسة دولية مرموقة مثل صندوق النقد الدولي هو دليل على سعيها الدؤوب للارتقاء بمستوى التزامها بالمعايير الدولية ذات العلاقة بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب ورغبتها الصادقة بتلافي أي أوجه قصور قد تؤثر في كفاءة الأنظمة القائمة بما يكفل تماشي أنظمتها التشريعية والرقابية والإشرافية مع أفضل الممارسات الدولية.

الدولية المفروضة على المؤسسات المالية (وفق تعريف المنهجية) في الكويت لكل من البنوك وشركات الاستثمار وشركات الصرافة وصناديق الاستثمار وشركات التأمين ومكاتب الوساطة المالية ومؤسسات الصرافة.

وذكر بنك الكويت المركزي انه رغم استنثار الجهات الخاضعة لرقابته أي «البنك المركزي» و«البنوك وشركات الاستثمار وشركات الصرافة» بمعظم حجم القطاع المالي في الكويت، إلا أنه لم يتم اخذ عنصر المادة ب مدى المخاطرة التي قد تشكلها باقي المؤسسات لدى تحليل تطبيق منهجية التقييم المشترك وهو احد الأمور التي لم يأخذها التقرير بالاعتبار لدى تبيان أوجه القصور، وبالتالي انعكاس الوزن النسبي للتوصيات المثارة على مخرجات التقرير بوجه عام وعليه فإن التحليل الجيد لمخرجات التقرير يجب ان يأخذ ذلك بالاعتبار ودون تعميم التوصيات على اطلاقها.

## حصافة «المركزي»

وقال ان التقرير اشاد بدور بنك الكويت المركزي في أكثر من موقع وبجصاصته وقرنته الرقابية والإشرافية فيما يتعلق بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيق التوصيات الدولية ذات العلاقة بالنسبة الى الوحدات الخاضعة لرقابته واذ ما أخذ ذلك في الاعتبار فإن الجهات الخاضعة لرقابة البنك المركزي والتي تشكل غالبية حجم القطاع المالي المحلي تراقب بأسلوب يتماشى مع التوصيات الدولية ذات العلاقة.

وأضاف انه على جانب آخر ينبغي الإدراك أن تقرير التقييم المشترك يمثل خارطة عمل ومنهاج استراتيجيا لتطوير الاساليب الرقابية والإشرافية لباقي المؤسسات الرقابية على الرغم من هامشية تلك القطاعات الخاضعة لرقابته.

وأوضح انه ذلك لا يعني بأي حال من الأحوال عدم النهوض بالمستوى الإشرافي والرقابي للقطاع المالي بشكل عام في الكويت، وهو من الامور التي تأخذها السلطات المختصة على جانب كبير من الأهمية حالياً لتطوير أنظمتها الرقابية والإشرافية، كما انها محل متابعة حثيئة و دقيقة في اطار التعديلات التي تزمع السلطات المختصة ادخالها على التشريعات القانونية واللوائح والنظم الرقابية السارية



تقرير صندوق النقد الدولي اشاد بحصافة «المركزي» في مواجهة غسيل الأموال

لا تتسق مع متطلبات التوصية الشكلية، بمعنى آخر فإن منهجية التقييم المشترك تقوم على أساس القياس الحدي لمتطلبات النظام القائم ليتسنى تقييمها بكل توصية ومدى توافرها في «ملترزم الى حد كبير» و«ملترزم جزئياً» و«غير ملتزم» وفي حالات محدودة عدم انطباق التوصية على دول معينة، مشيراً الى أن تقييم كل توصية يأخذ في الاعتبار مدى توافر التشريعات واللوائح والنظم الرقابية المرتبطة بنطاق تلك التوصية من جهة ومدى التطبيق الفعلي لحاوير هذه التوصية من جهة أخرى.

وقال انه وايضاحا لهذا الامر بشكل اكبر فإن بعض التوصيات تتطلب توافر تشريعات أساسية قائمة، ولا يكفي لذلك توافر متطلبات هذه التوصية ضمن لوائح ونظم رقابية ومثال ذلك التوصية الخامسة الخاصة بالعناية الواجبة والاحتفاظ بالسجلات والتي تتطلب وجود تشريعات قائمة، ولا تأخذ في الاعتبار اي لوائح أو نظم رقابية والخمسين أيضاً فإن منهجية التقييم المشترك لا تأخذ في الاعتبار التطبيق الفعلي للممارسات القائمة في ظل عدم وجود تشريعات قائمة توفر الغطاء القانوني للتوصية محل التقييم.

واوضح ان الدولة محل التقييم تعتبر غير ملتزمة بالتوصية المعنية على الرغم من توافر ممارسة فعلية لها حيث ترى منهجية التقييم ان تلك الممارسة



الشيخ سالم العبدالعزير

## لا ينبغي أن تحلل مخرجات التقرير بشكل انفرادي ومن دون معرفة مسبقة بضمون التوصيات الدولية ذات العلاقة وحدود تطبيقها

## أي تحليل منهجي لمخرجات التقرير المشترك وبغرض قياس مستوى المخاطرة لأي دولة يجب قياسه على أساس توافر التشريعات واللوائح والنظم الرقابية ذات العلاقة

## وذكر ان تقرير التقييم المشترك المعد بواسطة مجموعة العمل لبيان المعاني المرادة لما ورد في التقرير من تحليل وتوصيات، ولا يجب ان تحلل مخرجات التقرير بشكل انفرادي ومن دون معرفة مسبقة بضمون التوصيات الدولية ذات العلاقة وحدود تطبيقها.

## منهجية التقييم

## ويبين البنك المركزي أن منهجية التقييم المشترك تعتمد على

## مبادئ التقييم

## مبادئ التقييم

## مبادئ التقييم

## مبادئ التقييم

## مبادئ التقييم

## مبادئ التقييم

## مبادئ التقييم

## مبادئ التقييم

## مبادئ التقييم

## مبادئ التقييم

## مبادئ التقييم

## مبادئ التقييم

## مبادئ التقييم

## المصارف السويسرية تهدئ مخاوف المستثمرين العرب من مصادرة الأصول

على الأسر الغنية من الشرق الأوسط الباحثة عن ملاذ من الاضطرابات السياسية في بلادها حيث تخبرهم البنوك الخاصة وقطاع العقارات الفاخرة بالتوجه اليها بعيدا عن سويسرا. وأوضح أوديه أن «سويسرا ترغب في مواصلة جذب مستثمرين من تلك البلدان المهمة».

وفي محاولة لتخفيف صورتها كملاذ للأموال التي جرى الحصول عليها بشكل غير قانوني جمدت سويسرا في السنوات الأخيرة أصولا مملوكة لعدد من الزعماء الذين أطيح بهم من السلطة بينهم الرؤساء السابقون لمصر وتونس وساحل العاج وحاشياتهم.

## «الخليج» يعلن الفائزين بالسحب 34 لـ «الدانة»

أجرى بنك الخليج في 4 سبتمبر 2011 السحب الأسبوعي الرابع والثلاثين لحساب الدانة 2011 معلناً بذلك عن أسماء 4 فائزين يحصل كل منهم على جائزة قدرها ألف دينار. والفائزون الـ 4 هم: مبارك دغيم خلف الموزري، حامد محمد حسن العمر، فاطمة حجي حسين غلوم، وعبد الرحمن فايز ثامر الخالدي.

ويشجع بنك الخليج الجميع على فتح حساب الدانة أو زيادة الإمدادات من لديهم حساب الدانة، لزيادة فرصهم وبالحافز الحظ في ربح السحب الأسبوعي الذي يمنح 10 فائزين جائزة وقدرها ألف دينار لكل منهم، إلى جانب السحب السنوي على جائزة مليون دينار.

## احتياطي العراق من النقد الأجنبي 58 مليار دولار

بغداد - رويترز: قال مسؤول بالبنك المركزي العراقي ان احتياطيات العراق من النقد الأجنبي ارتفعت إلى نحو 58 مليار دولار ومن المتوقع أن تواصل الارتفاع بفضل زيادة في إيرادات النفط.

وقال نائب محافظ البنك المركزي مظهر قاسم لـ «رويترز» في مقابلة ان ارتفاع أسعار النفط العالمية دعم الإيرادات الاتحادية للعراق عضو منظمة أوبك ويمكن أن يؤدي إلى فائض في ميزانية 2011.

وقال قاسم لـ «رويترز»: «الاحتياطي الفيدرالي العراقي من العملة الصعبة يقرب من ثمانية وخمسين مليار دولار، كان متقلبا العام الماضي اربعين مليار دولار وتدرجياً بدأ بالصعود الآن هو يقرب من الثمانية والخمسين مليار دولار».

ويعتمد الاحتياطي الاتحادي في العراق بشكل رئيسي على النفط وساهم ارتفاع أسعار النفط في تدفق مليارات الدولارات على البلاد هذا العام.

## الذهب يتراجع من مستويات قياسية بعد ربط سويسرا عملتها باليورو

لندن - رويترز: تراجعت أسعار الذهب من مستويات قياسية مرتفعة أمس بعد قرار سويسرا ربط عملتها باليورو مما تسبب في هزة في الأسواق العالمية ودفع الفرك السويسري للهبوط وحقق سعر الذهب بالفرنك أكبر مكسب يومي في ثلاث سنوات.

وقال البنك الوطني السويسري (البنك المركزي) أمس انه وضع حدا أدنى مستهدفا لسعر الصرف عند 1,20 فرنك سويسري مقابل اليورو وسيتطلبه من شراء كميات غير محدودة من العملة الأجنبية.

وهبط الفرك السويسري بما يزيد على 7٪ أمام الدولار وأكثر من 8,5٪ مقابل اليورو، بينما ارتفع الذهب المقوم بالفرك بما يزيد على 7٪ ومن المنتظر أن يحقق أكبر مكسب يومي منذ منتصف سبتمبر 2008 حينما انخفضت أزمته الائتمانية العالمية.

## «أجيلتي» و«نوكيا» تطلقان سلسلة إمدادات عالية التقنية

أعلنت كل من شركة «أجيلتي» و«نوكيا» عن إطلاق مبادرة لوجستية هامة حققت من خلالها سلسلة الإمدادات انخفاضا كبيرا في تكاليف النقل والوقت المستخدم وانبعثات ثاني أكسيد الكربون، وفي المقابل تضمن هذه المبادرة تحقيق مستويات أعلى من الأمن والاستقرار خلال عمليات النقل ومتابعة آتية أكثر كفاءة للشحنات.

وحققت الفكرة التجريبية لهذه المبادرة اللوجستية، والتي تمت على مدار شهرين على شحنات قادمة من هونغ كونغ إلى مصنع شركة نوكيا المطور في كلوج بجمهورية رومانيا، انخفاضا هائلا في تكاليف النقل بالإضافة إلى تسليم كامل للشحنات في الوقت المحدد لها دون أي خسائر، مع تقليص زمن النقل إلى النصف، ومن ثم تم تفعيل الخدمة وهي قيد التنفيذ حاليا، ونتيجة لنجاحها قامت كل من «أجيلتي» و«نوكيا» بتوسع نطاق البرنامج ليشمل الصين أيضا.

## «جلوبل»: بورصة الكويت تحتل المرتبة الثانية في تراجعات الأسواق الخليجية خلال أغسطس

أشار التقرير الشهري لشركة بيت الاستثمار العالمي (جلوبل) حول أداء أسواق الأوراق المالية الخليجية وشرق أفريقيا في شهر أغسطس 2011 إلى أن تلك الأسواق تعرضت للعديد من الضغوط خلال أغسطس الماضي، ما دفع معظمها إلى التراجع نهاية الشهر. ولفت التقرير إلى أنه في بدايات شهر أغسطس، قامت وكالة «ستاندرد آند بورز» بتصنيف الائتماني بتخفيض درجة التصنيف الائتماني الأمريكي من AAA إلى AA+، كما تصاعدت بعض المخاوف من الفارة الأوروبية، نتيجة الشك في عدم قدرة بعض الدول الكبرى، مثل اليونان، إيطاليا، وإسبانيا، على الوفاء بديونها المستحقة.

وعلى مستوى الأسواق الخليجية، امتد التراجع ليشمل جميع البورصات بلا استثناء. وكان السوق السعودي في صدارة الأسواق المتراجعة، فاقدا نسبة 6,46٪ من قيمته بنهاية الشهر. تبعه السوق الكويتي، بتراجع بلغت نسبته 3,97٪. وفقا للمؤشر السعري لسوق الكويت، في حين سجل مؤشر جلوبل العام، وهو مؤشر وزني، تراجعاً شهرياً بنسبة 3,12٪ بنهاية الشهر. وفيما يتعلق بأداء الأسواق الخليجية منذ بداية العام حتى تاريخه، فقد محت جميعها المكاسب المحققة منذ بداية العام، وكان السوق الكويتي هو الأكثر تراجعاً، فاقداً نسبة 20,44٪ من قيمته وفقاً لمؤشر جلوبل العام، ويخسائر بلغت نسبتها 16,74٪ وفقاً لمؤشر السوق السعودي منذ بداية العام الحالي.

صندوق أدوات تقنية حسب أحكام الشريعة الإسلامية  
بدأ نشاطه في 2004/04/01

ساحل العاج - 2011/09/05

**1.378758** د.ك

adamgpl  
البنك الدولي للأسواق الاستثمارية

للاستفسار: 2232 4165 - 2232 4859

**سفنافورة** ترجح ركوداً عالمياً

سنغافورة - رويترز: قال وزير مالية سنغافورة امس ان حدوث ركود عالمي «أرجح من عدمه» نظرا لأن الاقتصادات الأميركية والأوروبية تتحرك بوتيرة «واهنة». وأضاف الوزير نارمان شانموجار انتم أن العالم الآن «دخل مرحلة تشهد حلقة مفرغة» من فقدان ثقة المستهلك مما يثني الشركات عن الاستثمار.

وقال نارمان «أسسنا لن تكون بمعزل عن نياطو عالمي». ويعتمد اقتصاد سنغافورة بدرجة كبيرة على التجارة العالمية.

**المركز: تزايد خسائر الأسواق الخليجية**

في يوليو الماضي (أعلى قفزة شهرية منذ 2008)، على الرغم من الزيادة البسيطة التي سجلها الشهر السابق وبلغت 4,7٪، اما التضخم فيقي قيد المراقبة الوثيقة، نظرا إلى برامج الرعاية الاجتماعية والتمويلية ذات النطاق الكبير التي تم سننها خلال العام.

وأشار إلى التحذير الذي أطلقه صاحب السمو الامير من أن سوء استخدام قوائم ميزانية الدولة بما فيها الإنفاق غير المنتج أدى إلى اختلالات هيكلية في الاقتصاد. وكانت الكويت سجلت انخفاضا في الميزانية بلغ 19,4 مليار دولار للسنة المالية 2010 و2011، بانخفاض قدره 38٪، بالإضافة إلى خفض بنك قطر المركزي معدل الفائدة إلى 4,5٪ لدعم نمو القروض بشكل إضافي، وارتفعت نسبة مجموع الإقراض إلى 14٪ في يوليو بفضل قطاعي المعجم والتجارة.

قال تقرير صدر مؤخرا عن شركة المركز المالي الكويتي «المركز» ان الأسواق الخليجية هوت على إثر اضطراب نظيرتها العالمية خلال شهر أغسطس الماضي، وخسر مؤشر «ستاندرد آند بورز» لدول التعاون 5,12٪ مع تراجع السوق السعودي بنسبة 6,46٪. كذلك تبعهم المؤشر الوزني للسوق الكويتي الذي خسّر 3,4٪، وأضاف التقرير أن مؤشرات الأسواق الخليجية انخفضت، وكان أقلها خسارة سوق أبوظبي للأوراق المالية الذي هبط بنسبة 0,67٪، وعليه كان الأقل أداء في مؤشر دول التعاون منذ بداية العام حتى الآن.

من جهة أخرى، لفت التقرير إلى جملة من الأحداث والأخبار المهمة التي طرأت على الأسواق الخليجية وتشمل ما يلي: ارتفع التضخم في السعودية إلى 4,9٪