

Edition 8



8140	57.230	0.57	+0.03▲	587.451	0.007%	250.000
4NR5	81.053	4.35	-2.09▼	158.037	1.561%	375.000
3V17	62.985	2.07	+1.17▲	916.598	5.032%	621.000
7RE3	87.278	1.14	+0.72▲	634.270	3.994%	369.000
6421	94.107	0.73	-0.51▼	538.014	2.416%	743.000
YT64	21.744	5.63	+3.16▲	632.360	0.657%	485.000
T897	13.361	1.82	-1.23▼	237.981	0.103%	100.000

COMPLIANCE NEWS

أخبار

الالتزام

Achievements from 2020 to 2023



COMPLIANCE
Yemen Kuwait Bank

1-Table of Contents



1- جدول المحتويات

1- Table of Contents.....	1- جدول المحتويات.....
2- OUR Vision.....	2- رؤيتنا.....
3- An overview of the commitment plan	3- نبذة عن خطة الالتزام.....
4- Compliance Management Strategy 2023-2025	4- استراتيجية إدارة الالتزام.....
5- 2020 Achievements.....	5- منجزات 2020.....
6- 2021 Achievements	6- منجزات 2021.....
7- HIGHLIGHTS OF 2021 ACHIEVEMENTS.....	7- ابرز إنجازات 2021.....
8- 2022 Achievements	8- منجزات 2022.....
9- 2023 Achievements	9- منجزات 2023.....
10- HIGHLIGHTS OF 2023 ACHIEVEMENTS.....	10- ابرز إنجازات 2023.....
11- INTERNATIONAL NEWS.....	11- الاخبار العالمية.....



2- OUR Vision...

Our commitment is our inspiration...



2- رؤيتنا... التزامنا مصدر الهامنا...

3-An overview of the commitment plan

The Compliance Department worked on preparing annual plans from 2021 to 2023, and the plan focused on updating anti-money laundering and terrorist financing procedures with the best international standards, and adopted a training plan for qualifying compliance department employees and employees of the relevant bank to qualify 25 employees to obtain the ACAMS certificate and qualify 6 employees to obtain the CGSS certificate. Our journey in previous years with 10 targets and 10 projects to be the best in compliance and to be the first bank to operate according to international standards.

4-Compliance Management Strategy 2023-2025

- Expand compliance management functions.
- Develop the level of commitment of employees in the bank.
- Automate compliance management work.
- Developing the level of foreign relations.

3-نبذه عن خطة الالتزام

عملت إدارة الالتزام على اعداد خطط سنوية منذ العام 2021 الى عام 2023م وركزت الخطة على تحديث إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب بأفضل المعايير الدولية واعتمدت خطة تدريبية خاصة بتأهيل موظفي إدارة الالتزام وموظفي البنك ذو العلاقة على تأهيل 25 موظف / موظفة، للحصول على شهادة ACAMS وتأهيل 6 موظفين للحصول على شهادة CGSS.

رحلتنا في الأعوام السابقة مع 10 مستهدفات و 10 مشاريع لتكون الأفضل في الالتزام وسنكون اول بنك يعمل وفق معايير دولية.

4-استراتيجية ادارة الالتزام 2023 – 2025

- توسيع وظائف إدارة الالتزام.
- تطوير مستوى الالتزام لدى الموظفين في البنك.
- أتمته اعمال إدارة الالتزام.
- تطوير مستوى العلاقات الخارجية.

5- 2020 Achievements

5-إنجازات 2020

2020 Achievements

- The first bank to qualify **12** employees who hold the **CAMS** certificate as a certified specialist in combating money laundering and terrorist financing, where the bank held a ceremony honoring all holders of the **CAMS** certificate in all Yemeni banks.
- Update the manuals of anti-money laundering and combating the financing of terrorism policies and procedures for new products and according to legal requirements such as anti-money laundering and terrorist financing policy for e-wallets, Western Union agents policy according to Western Union requirements, anti-fraud policy for Western Union agents, whistleblowing policy and data privacy policy for social transfer product, data protection and privacy policy and training policy.
- Training all **118** new **AML 101** employees
- Training Flosak service staff and employees of Quality Connect (e-money service provider) on combating money laundering through e-wallets
- Training branch staff on **GDPR**
- Training the bank's employees for Western Union service and agents staff.

إنجازات 2020

- أول بنك يهمل **12** موظف حاصل على شهادة **الكامز CAMS** اخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب حيث قام البنك بإقامة حفل تكريمي لجميع الحاصلين على شهادة **الكامز** في جميع البنوك اليمنية.
- تحديث ادلة سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب للمنتجات الجديدة وبحسب المتطلبات القانونية مثل سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للمحافظ الالكترونية، سياسة الوكلاء الويسترن يونيون بحسب متطلبات شركة الويسترن يونيون، سياسة مكافحة الاحتيال لوكلاء الويسترن يونيون، سياسة الإبلاغ عن المخالفات وسياسة خصوصية البيانات لمنتج التحويلات الاجتماعية سياسة حماية البيانات والخصوصية وسياسة التدريب.
- تدريب جميع الموظفين المستجدين على برنامج مكافحة غسل الأموال **101** والذي يبلغ عددهم **118** موظف.
- تدريب موظفي خدمة فلويسك وموظفي شركة كوالتي كونكت (مزود خدمة النقود الالكترونية) على مكافحة غسل الأموال عبر المحافظ الإلكترونية.
- تدريب موظفي الفروع على برنامج حماية بيانات العملاء وفق قانون **GDPR**.
- تدريب موظفي البنك لخدمة الويسترن يونيون وموظفي الوكلاء.

6-2021 Achievements

6-إنجازات 2021

2021 Achievements

إنجازات 2021

- Preparation of the Compliance Profile Annual Report 2021.
- Preparing the compliance management plan and budget for 2021.
- 2 employees get ACAMS certification.
- Updating the structure of the compliance department Islamic branch.
- Update the structure of compliance management and open new departments.
- Update the functions and responsibilities of the Compliance and Risk Committee.
- Preparing a video montage that reflects the compliance management plan and objectives for 2021.
- Preparing FATCA policy and procedures.
- Circular of the decision to form a ISO27001 PCI-DSS project team.
- Preparing ISO27001 policy and procedures.
- A team was sent to the Makala branch for training, rehabilitation and control of anti-money laundering and terrorist financing procedures.
- Updated circus scenarios according to IFC plan.
- Updated commitment line on premises.
- Preparing and approving a money laundering and anti-terrorism policy for electronic money.

- إعداد التقرير السنوي Compliance Profile لعام 2021.
- إعداد خطة وموازنة إدارة الالتزام لعام 2021.
- حصول 2 موظفين على شهادة ACAMS .
- تحديث الهيكل الخاص بإدارة الالتزام الفرع الإسلامي.
- تحديث الهيكل الخاص بإدارة الالتزام وفتح أقسام جديدة.
- تحديث مهام ومسئوليات لجنة الامتثال والمخاطر.
- اعداد مونتاج فيديو يعكس خطة ومستهدفات إدارة الالتزام لعام 2021.
- تجهيز سياسة وإجراءات الفاتكا FATCA .
- تعميم قرار تشكيل فريق مشروع ISO27001 & PCI-DSS.
- اعداد سياسة وإجراءات ISO27001
- تم نزول فريق الى فرع المكلا للتدريب والتأهيل والرقابة على إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تحديث سيناريوهات السايرون بحسب خطة IFC .
- تم تحديث بند الالتزام في الموقع الداخلي.
- اعداد سياسة غسل الأموال ومكافحة الإرهاب للنقود الالكترونية واعتمادها.



7- أبرز إنجازات 2021



- Bank of Yemen and Kuwait concludes its achievements for the year 2021 by winning the Excellence Award for the best bank in terms of electronic banking services in Yemen for the year 2021 and its participation in the fifteenth international ceremony.
- Mr. Khalid Mohammed Al-Sunaidar – Second Vice Chairman of the Board of Directors of Bank of Yemen and Kuwait received the Excellence Award for the best bank in terms of electronic banking services in Yemen for the year 2021.
- يختتم بنك اليمن والكويت إنجازاته لعام 2021 بحصوله على جائزة التميز بأفضل بنك من حيث الخدمات المصرفية الالكترونية في اليمن للعام 2021 ومشاركته في الحفل الدولي الخامس عشر
- وقد قام الأستاذ خالد محمد السنيدار – نائب ثاني لرئيس مجلس إدارة بنك اليمن والكويت باستلام جائزة التميز بأفضل بنك من حيث الخدمات المصرفية الالكترونية في اليمن لعام 2021.

8-2022 Achievements

8-إنجازات 2022

2022 Achievements

- Preparing the compliance management plan and budget for 2022.
- Preparing the plan and budget of the Islamic branch for the year 2022.
- Approval of the training plan for the year 2022.
- Preparing a video montage that reflects the compliance department's plan and objectives for 2022.
- Adoption of the 2022 Compliance Training Plan.
- Adoption of the Compliance Management Awareness Plan for 2022.
- Launching the Ramadan competition, which targeted internal and Islamic branches.
- Preparing Western Union and MoneyGram reports during the first quarter of 2022.
- Preparing the trust accounts report for US customers.
- Preparing a questionnaire for all requirements of foreign remittances.
- Equipping a workshop for liaison officers and customer service.
- 2 employees enrolled in the AML/CFT course at DFI Institute.
- 6 employees registered in the international sanctions course.
- Field visit to Quality Connect and submit a report of violations.
- Buy the TIN app for checking the US tax number.

إنجازات 2022

- إعداد خطة وموازنة إدارة الالتزام لعام 2022.
- إعداد خطة وموازنة الفرع الإسلامي لعام 2022.
- اعتماد خطة التدريب للعام 2022.
- إعداد مونتاج فيديو يعكس خطة ومستهدفات إدارة الالتزام لعام 2022 .
- اعتماد خطة تدريب الالتزام لعام 2022.
- اعتماد خطة توعية إدارة الالتزام لعام 2022.
- إطلاق المسابقة الرمضانية والتي استهدفت الفروع الداخلية والفروع الإسلامية.
- إعداد تقارير الويسترن يونيون والمونني جرام خلال الربع الأول من عام 2022.
- تجهيز تقرير حسابات الامانات للعملاء الأمريكيين.
- تجهيز استبيان خاص بكافة متطلبات الحوالات الخارجية
- تجهيز ورشة عمل لضباط الارتباط وخدمة عملاء.
- تم تسجيل 2 موظفين في دورة AML/CFT في معهد DFI.
- تم تسجيل 6 موظفين في دورة العقوبات الدولية.
- النزول الميداني الى شركة كوالتي كونكت و رفع تقرير بالمخالفات.
- شراء تطبيق TIN الخاص بفحص الرقم الضريبي الأمريكي.



9- 2023 Achievements

COMPLIANCE

LAWS
REGULATIONS
CONTROL
STANDARDS
POLICY

9- إنجازات 2023

2023 Achievements

- Preparing the compliance management plan and budget for 2023.
- Preparing a commitment plan and budget in the southern branches for the year 2023.
- Adoption of the 2023 Compliance Training Plan.
- Adoption of the Compliance Management Awareness Plan for 2023.
- Preparing a distinguished video montage for the 10th anniversary of excellence and achievement in the commitment of the Bank of Yemen and Kuwait, where the video included all the achievements and events of commitment since the opening of the department in 2013 until today 2023.
- Two compliance officers and four employees of regulatory departments obtained ACAMS certification
- 10 awareness programs have been completed, including events and workshops provided by the compliance management team internally and externally, during the following years: 2022-2023
- Launch of the branch liaison officers action plan according to external standards.
- Preparing control reports on Western Union and MoneyGram platforms, including cases of suspicion
- Participation in the annual meeting of compliance managers in July 2023, which was held in Egypt for three days for 22 hours.
- Successfully launch the Compliance Academy program for the second year in the bank with 100% success.
- Launching a specialized program 102 for liaison officers in the field of foreign remittances.

إنجازات 2023

- إعداد خطة وموازنة إدارة الالتزام لعام 2023.
- إعداد خطة وموازنة الالتزام في الفروع الجنوبية لعام 2023.
- اعتماد خطة تدريب الالتزام لعام 2023.
- اعتماد خطة توعية إدارة الالتزام لعام 2023.
- اعداد مونتاج فيديو متميز لمرور 10 سنوات على التميز و الإنجاز في التزام بنك اليمن و الكويت حيث تضمن الفيديو جميع منجزات و فعاليات الالتزام منذ فتح الإدارة عام 2013 حتي تاريخ اليوم 2023.
- حصول شخصين من موظفي الالتزام وأربعة اشخاص من موظفي الإدارات الرقابية على شهادة ACAMS.
- تم أنجاز 10 برامج توعوية منها فعاليات وورش عمل تم تقديمها من فريق إدارة الالتزام داخلياً وخارجياً وذلك خلال الأعوام التالية: 2022 – 2023 .
- إطلاق خطة عمل ضباط الارتباط الفروع وفقاً لمعايير خارجية.
- إعداد تقارير الرقابة على منصات الويسترني يونيون والمونى جرام متضمنة حالات الاشتباه.
- المشاركة في الملتقى السنوي لمدراء الامتثال في يوليو عام 2023 والذي عقد المؤتمر في مصر لمدة ثلاثة أيام عدد 22 ساعة.
- اطلاق برنامج اكااديمية الالتزام للسنة الثانية في البنك بنجاح و بنسبة 100 %.
- إطلاق برنامج تخصصي 102 لضباط الارتباط في مجال الحوالات الخارجية.

10- أبرز إنجازات 2023



- Bank of Yemen and Kuwait concludes its achievements for the year 2023 to be the first bank to receive the Banking Excellence and Achievement Award in the field of compliance with anti-money laundering and terrorist financing standards from the World Union of Arab Bankers in Turkey .

- يختم بنك اليمن والكويت إنجازاته لعام 2023 أن يكون أول بنك يحصل على جائزة التميز والانجاز المصرفي في مجال الالتزام لمعايير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب في تركيا.



- During the Arab Banking Excellence and Achievement Awards 2023, the Acting Chairman of the Board of Directors, Mr. Khaled Al-Sunaidar, received this honorable award

- وخلال حفل جوائز التميز والانجاز المصرفي العربي 2023، قام رئيس مجلس الإدارة بالإنبابة الأستاذ خالد السنيدار، بتسلم هذه الجائزة المشرفة.

EGMONT GROUP FINANCIAL INVESTIGATION UNITS

11- الأخبار العالمية

The 24th annual meetings of the Egmont Group of Financial Investigation Units Group for Financial Investigation Units, which was held in #Malta, concluded last week, where the delegation of the Anti Money Laundering and Counter Terrorist Financing Unit, headed, actively participated in the working group meetings and the regional group meetings. Over the course of a week, the Kingdom's delegation participated in:

- Heads of financial investigation units meeting (HoFIUs), during which the most prominent projects and new activities were discussed and approved, and the strategic plan for the Egmont Group for the period 2022-2027 was also discussed.
- A number of sub-meetings were also held with heads of counterpart units in the region and abroad to discuss developing the unit's work and various areas of cooperation, including a meeting of the Head of AMLU with its counterparts from countries of the region, the Kingdom of Bahrain, the United Arab Emirates, and the Republic of Tunisia.

اختتمت الأسبوع الماضي اجتماعات مجموعة إيجمونت السنوية لوحدات التحريات المالية التي تم عقدها في #مالطا حيث شارك وفد وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بنشاط في اجتماعات فرق العمل واجتماعات المجموعة الإقليمية.

وقد شارك وفد المملكة على مدى اسبوع في :

- اجتماع رؤساء وحدات التحريات المالية (HoFIUs)، الذي تم من خلاله مناقشة أبرز المشاريع والأنشطة الجديدة والموافقة عليها، كما تمت مناقشة الخطة الاستراتيجية الخاصة بمجموعة الإجمونت للفترة 2022-2027.
- كما تم عقد عدد من الاجتماعات الفرعية واللقاءات مع رؤساء الوحدات النظيرة في المنطقة وخارجها للبحث في تطوير أعمال الوحدة ومجالات التعاون المختلفة ومنها اجتماع رئيس الوحدة مع نظراءها من دول المنطقة الأشقاء، مملكة البحرين ودولة الإمارات العربية المتحدة والجمهورية التونسية.





الأخبار العالمية

Paris, 23 February 2024 - The fifth Plenary of the FATF under the Presidency of T. Raja Kumar of Singapore concluded today. Delegates from the FATF's Global Network of over 200 jurisdictions and observers from international organizations participated in three days of discussions on key money laundering, terrorism financing and proliferation financing issues at the FATF headquarters in Paris.

Among the key outcomes of the Plenary is a new risk-based guidance for the implementation of Recommendation 25 on the beneficial ownership and transparency of legal arrangements. This completes the FATF's body of work to enhance transparency of beneficial ownership globally and prevent criminals and terrorists from hiding their activities and funds behind complex corporate structures and legal arrangements such as trusts. The FATF will continue its outreach to ensure effective implementation of the revised Standards.

The Plenary also agreed to release for public consultation, a range of options for potential changes to Recommendation 16 and its Interpretive Note on wire transfers. The proposed revisions seek to adapt FATF Standards to the changes in payment systems' business models and messaging standards and ensure that they remain technology-neutral.

In preparation for the next round of mutual evaluations, the Plenary finalized modifications to its assessment methodology to reflect the recent revisions to the FATF Standards to protect non-profit organizations from potential abuse for terrorist financing.

باريس 23 فبراير 2024 - اختتمت اليوم الجلسة العامة الخامسة لمجموعة العمل المالي برئاسة ت. راجا كومار من سنغافورة. شارك مندوبون من الشبكة العالمية لمجموعة العمل المالي التي تضم أكثر من 200 ولاية قضائية ومراقب من المنظمات الدولية في ثلاثة أيام من المناقشات حول القضايا الرئيسية المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار الأسلحة في مقر مجموعة العمل المالي في باريس.

ومن بين النتائج الرئيسية للاجتماع العام وجود إرشادات جديدة قائمة على المخاطر لتنفيذ التوصية رقم 25 بشأن ملكية المستفيد وشفافية الترتيبات القانونية. وهذا يكمل مجموعة عمل مجموعة العمل المالي لتعزيز شفافية الملكية المفيدة على مستوى العالم ومنع المجرمين والإرهابيين من إخفاء أنشطتهم وأموالهم خلف هياكل الشركات المعقدة والترتيبات القانونية مثل الصناديق الاستثمارية. وستواصل فرقة العمل المعنية بالإجراءات المالية تواصلها لضمان التنفيذ الفعال للمعايير المنقحة.

واتفق الاجتماع العام أيضاً على طرح مجموعة من الخيارات للتشاور العام بشأن التغييرات المحتملة على التوصية 16 ومذكرتها التفسيرية بشأن التحويلات البرقية. تسعى مع في FATF المراجعات المقترحة إلى تكييف معايير التغييرات في نماذج أعمال أنظمة الدفع ومعايير المراسلة. والتأكد من أنها تظل محايدة من الناحية التكنولوجية.

استعداداً للجولة التالية من التقييمات المتبادلة، وضع الاجتماع العام اللمسات النهائية على التعديلات على منهجية التقييم الخاصة به لتعكس التنقيحات الأخيرة لمعايير مجموعة العمل المالي لحماية المنظمات غير الربحية من إساءة الاستخدام المحتملة لتمويل الإرهاب.





On 28 June 2024, the sixth and final general meeting of the Financial Action Task Force (FATF) concluded with delegates from the FATF Global Network of more than 200 jurisdictions and observers from international organizations participating in three days of discussions on key issues related to money laundering, terrorist financing and proliferation financing in Singapore. The FATF removed two countries from its increased surveillance after successful field visits and updated its data on high-risk jurisdictions and other controlled jurisdictions. Based on FATF data over the past decade, the Financial Action Task Force (FATF) reiterated its concerns about the continued failure of the Democratic People's Republic of Korea. In addressing the significant shortcomings of the AML/CFT regime. Serious threats posed by the illegal activities of the Democratic People's Republic of Korea with regard to the proliferation of weapons of mass destruction and their financing. In line with its focus on risk and context, the FATF has achieved a major strategic achievement by reviewing the criteria for prioritizing States under the International Cooperation Review Group process (so-called grey or blacklist process). These changes will apply in the next round of assessments, making the process more risk-based and aware of the capacity challenges faced by LDCs. In preparation for the next round of mutual assessments, the plenary agreed on how countries should assess compliance with the recently revised FATF standards that strengthen asset recovery frameworks and international cooperation. and deprive criminals of the proceeds of crime more effectively. The FATF also hosted the second Learning and Development Forum, this time focused on supporting the national implementation of the FATF's revised standards on beneficial ownership.

في تاريخ 28 يونيو 2024 اختتمت أعمال الاجتماع العام السادس والأخير لمجموعة العمل المالي، وشارك مندوبون من الشبكة العالمية لمجموعة العمل المالي التي تضم أكثر من 200 ولاية قضائية ومراقبين من المنظمات الدولية في ثلاثة أيام من المناقشات حول القضايا الرئيسية المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار الأسلحة في سنغافورة. قامت مجموعة العمل المالي بإزالة دولتين من مراقبتها المتزايدة بعد زيارات ميدانية ناجحة وقامت بتحديث بياناتها بشأن الولايات القضائية عالية المخاطر وغيرها من الولايات الخاضعة للمراقبة. بناءً على بيانات مجموعة العمل المالي (FATF) على مدار العقد الماضي، كررت مجموعة العمل المالي (FATF) مخاوفها بشأن استمرار فشل جمهورية كوريا الشعبية الديمقراطية في معالجة أوجه القصور الكبيرة في نظام مكافحة غسل الأموال. والتهديدات الخطيرة التي AML/CFT ومكافحة تمويل الإرهاب (تشكلها الأنشطة غير المشروعة التي تقوم بها جمهورية كوريا الشعبية الديمقراطية فيما يتعلق بانتشار أسلحة الدمار الشامل وتمويلها وتماشياً مع تركيزها على المخاطر والسياق، حققت مجموعة العمل المالي إنجازاً استراتيجياً رئيسياً من خلال مراجعة المعايير الخاصة بإعطاء الأولوية للدول في إطار عملية مجموعة مراجعة التعاون الدولي (ما يسمى بعملية القائمة الرمادية أو السوداء). وسوف تنطبق هذه التغييرات في الجولة التالية من التقييمات، وستجعل العملية أكثر استناداً إلى المخاطر وإدراكاً للتحديات التي تواجهها البلدان الأقل نمواً فيما يتصل بالقدرات. وفي إطار التحضير للجولة التالية من التقييمات المتبادلة، اتفقت الجلسة العامة على كيفية تقييم البلدان فيما يتصل بالامتثال لمعايير مجموعة العمل المالي المنقحة مؤخرًا والتي تعمل على تعزيز أطر استرداد الأصول والتعاون الدولي وحرمان المجرمين من عائدات الجريمة بشكل أكثر فعالية. كما استضافت مجموعة العمل المالي المنتدى الثاني للتعليم والتطوير، والذي ركز هذه المرة على دعم التنفيذ الوطني لمعايير مجموعة العمل المالي المنقحة بشأن الملكية المفيدة.

Edition 8



0	57,230	0.57	+0.03▲	587,451	0.007%	250,000
5	81,053	4.35	-2.09▼	158,037	1.561%	375,000
17	62,985	2.07	+1.17▲	916,598	5.032%	621,000
7RE3	07,278	1.14	+0.72▲	639,270	3.984%	369,000
6421	94,107	0.73	-0.51▼	538,014	2.416%	743,000
YT64	21,744	5.63	+3.16▲	682,360	0.657%	405,000
1897	13,361	1.82	-1.23▼	237,981	0.103%	882,000



That Was Supervised by:
COMPLIANCE MANAGER\ Bothena Alolofi

DONE BY:

MS\YUSRA AL-HAMADI



ملاحظة:

هذا الملف سري للغاية ولا يجب مشاركته مع احد.