

# احمد توفيق يونس توفيق

## السيرة الذاتية

### العنوان وبيانات الاتصال:

العنوان : ببادر وادي السير – شارع عبد الرحمن الحسامي- منزل رقم "5"

بريد الالكتروني : [ta\\_wfiq@yahoo.co.uk](mailto:ta_wfiq@yahoo.co.uk)

هاتف: 962777200799

صندوق بريد: 203- وادي السير منزل: 812241 5 9626

عمان – الاردن 11810

### ملخص السيرة الذاتية :

دراية في العمل المصرفي مع مجموعة واسعة من الخبرات المتنوعة، خبرة ومهارة عالية في التقييم والتحليل ومراقبة مخاطر الاعمال المصرفية وإعداد التقارير التحليلية والرقابية، معرفة متقدمة في تقديم الحلول التقنية في مجال ادارة الامتثال وبرنامج عمليات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والعقوبات الدولية وتصنيف وتقيم مخاطر العملاء، خبرة مصرفية بما يقارب 14 عام، تم اكتساب خبرة شاملة عبر مجموعة متنوعة من الوظائف في مجال الوساطة الدولية في أسواق رأس المال العالمية، ادارة الخزينة والعلاقات المصرفية، ادارة الامتثال وعمليات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والجرائم المالية والعقوبات.

حاصل على درجة البكالوريوس اختصاص علوم الادارية وتكنولوجيا المعلومات - جامعة سالفرد- مانشستر المملكة المتحدة، حيث قمت باختيار هذا التخصص لرغبتني في وظائف متقدمة في الاستشارات الإدارية وإدارة المشاريع وادارة المخاطر والقدرة على صياغة القرارات من خلال استخدام تطبيقات علوم الادارة .

### التعليم والشهادات المهنية :

درجة البكالوريوس في العلوم الادارية وتكنولوجيا المعلومات - جامعة سالفرد - مانشستر المملكة المتحدة- 2005  
برنامج السنة التأسيسية الدولية (IFY) ، تخصص اقتصاد جامعة سالفرد – مانشستر المملكة المتحدة – 2002 .

### الشهادات المهنية

- Certified Financial Analysis and Economic Evaluation.
- Certified CTA level 1 -Certified Technical Analysis.
- Certified CTA level 2 -Certified Technical Analysis.
- CAMS- Certified Anti-Money Laundering Specialists.
- ICA- International Diploma in Governance Risk and Compliance –Manchester University - UK

### مهارات الحاسوب

- MS Office (Advanced). Microsoft - Econometrics (Advanced).
- AML/CFT & Watch list filtering system SAS AML Solutions, Thomson Reuters Compliance APP's Experts
- Microsoft Certified in Visual Basic.Net programming.

- Advanced Statistical software package.
- Data Bloomberg (Advanced) DataStream (Advanced).

## المهارات والكفاءات الوظيفية

- معرفة متقدمة في اعمال منتجات سوق رأس المال ومتطلبات ادارة اعمال الخزينة والمؤسسات المالية،
- خبرة في ادارة متطلبات الامتثال التنظيمي والحاكمية ومتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب،
- معرفة متقدمة لمتطلبات إدارة مخاطر أعمال مجموعة الامتثال (الالتزام) مقابل أفضل الممارسات.
- مهارة في إدارة المشاريع التقنية في مجال مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب .
- مهارة في إدارة متطلبات التعامل مع الجهات الرقابية والمدقق الخارجي .
- معرفة جيدة بالسياسات والإجراءات والتعليمات الداخلية والتعليمات والقوانين الصادرة عن البنك المركزي وتعديلاتها والجهات الإشرافية الأخرى .
- قدرات ومهارات شخصية في الاتصال، تقبل التغيير، العمل بروح الفريق.
- مهارات إعداد المراسلات الرسمية في اللغة الإنجليزية .
- القدرة على إنشاء و /أو إدارة العلاقات والتفاعل بفعالية مع رؤساء الأعمال وجميع مستويات الإدارة .
- متابعة المستجدات لمتطلبات العمل المصرفي وتحديدًا في مجال الامتثال ومكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب والعقوبات الدولية والموضوع ذات الصلة للمنتجات والخدمات المصرفية .
- القدرة على تطبيق متطلبات الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات الدولية، ومتطلبات قانون FATCA من خلال فهم وتلخيص المعلومات التنظيمية لتلك المتطلبات ضمن أفضل الممارسات التي تفرضاها الجهات الرقابية.
- مهارات متقدمة في البحث والتحقيق التحليلي لمؤشرات عمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب .
- مهارة عالية في القيادة والإشراف والتخطيط الاستراتيجي .

## الخبرات الوظيفية :

### آب 2018 - قائم - مدير دائرة مراقبة الامتثال - البنك الاسلامي الاردني

- إعداد خطط العمل السنوية للدائرة واعتمادها.
- ضمان توفير الأنظمة والبرامج الآلية لتطبيق التعليمات بكفاءة وفعالية.
- إعداد السياسات وإجراءات العمل الخاصة بالدائرة.
- بناء برنامج تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب استناداً إلى المنهج المبني على المخاطر.
- إعداد برنامج مراقبة الامتثال وبرنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وبرنامج شكاوى المتعاملين.
- اتخاذ القرار النهائي بحالات التحقيقات المرفوعة.
- رفع تقارير حول نتائج أعمال دائرة مراقبة الامتثال إلى لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الادارة، وإلى هيئة الرقابة الشرعية مع إرسال نسخة عنها إلى الرئيس التنفيذي / المدير العام.
- تقديم النصح للإدارة التنفيذية حول القوانين والأنظمة والتعليمات والمعايير المطبقة، وأية تعديلات تطرأ عليها.
- تقييم مدى ملائمة إجراءات وإرشادات الامتثال الخاصة بالبنك، وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها واقتراح التعديلات اللازمة.
- إجراء وتوفير ما يلزم لتنفيذ التقييم الدوري لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب ورفع التوصيات اللازمة بالخصوص لمساعدة مجلس الإدارة على إدارة تلك المخاطر.
- العمل كضابط ارتباط مع الجهات الخارجية ذات العلاقة مثل وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والبنك المركزي ومصلحة الضرائب الأمريكية وغيرها.
- تعريف وتوثيق وتقييم مخاطر عدم الامتثال المتصلة بأنشطة البنك وشركاته التابعة وفقاً لأسس مدروسة مسبقاً بما في ذلك مخاطر عدم الامتثال الناتجة عن تطوير و/أو استحداث منتج مصرفي جديد.
- اتخاذ القرار المناسب على المعاملات الخاصة بأقسام الدائرة أو التوصية عليها تمهيداً لعرضها على الإدارة العليا وحسب الصلاحيات الممنوحة.
- دراسة وتحليل الميزانية الخاصة بدائرة مراقبة الامتثال ونتائج الأداء وإعداد التقارير التي تبين نقاط القوة والضعف لوظائف الدائرة و/أو الموظفين ورفع التوصيات باعتماد النماذج الخاصة بعملها والمشاركة في

تطويرها والذي من شأنه تسهيل وتطوير العمل.

### **شباط 2015 - آب 2018 البنك الاسلامي الأردني - نائب مدير دائرة مراقبة الامتثال - المسؤول الثاني - مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب، ضابط الاتصال FATCA/POC -**

- المساعدة في إدارة تطوير برنامج مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يتماشى مع سياسة البنك ومتطلبات الجهات الرقابية بالإضافة الى دعم وتنفيذ وإدارة إطار الرقابة على المخاطر التنظيمية /مكافحة غسل الأموال، مما يسهل الامتثال للتشريعات والسياسات .
- تطوير وإدارة سيناريوهات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، لتلبية مجموعة واسعة من المتطلبات التنظيمية والحد بشكل كبير الاحتمالات الخاطئة والمخاطر ذات الصلة .
- المساعدة في إدارة مكافحة عمليات غسل الأموال والرشوة والفساد ومخاطر العقوبات عبر جميع خطوط الاستثمار في الشركة .
- المساعدة في تحديد نقاط الضعف الإجرائية النظامية ومتطلبات التدريب الإضافية لعمليات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- مراجعة التنبيهات التي تمت دراستها من قبل الأنظمة الداخلية للبنك (SAS) واستخدام مجموعة متنوعة من مصادر الوسائط لتتبع نشاط العميل والأخبار ذات الصلة، بالإضافة إلى تجميع توصيات مكتوبة واضحة لإدارة الالتزام توضح أي مخاطر محتملة غير مكتشفة من المراجعات .
- المساعدة في تطوير نظام امتثال قانون (FATCA.)
- ضمان اتخاذ إجراءات تصحيحية لمعالجة جميع المسائل الرقابية المحددة وذات الصلة .
- متابعة أداء موظفي الدائرة والتأكد من التزامهم بتطبيق السياسات والإجراءات المعتمدة لضمان انجاز العمل بكفاءة وبالسرية والدقة المتوقعة .
- الإشراف على وضع الخطط والسياسات طويلة ومتوسطة وقصيرة الأجل وآليات التنفيذ المرحلية فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لتوجيهات الإدارة العليا.
- المساعدة في إعداد وتطوير النماذج الخاصة بسياسة اعراف عميلك K Y C.
- تحديد الأهداف التشغيلية للأقسام التابعة للدائرة بالتنسيق مع الإدارة العليا ومتابعة أداء الأقسام لضمان تحقيقها .

### **كانون أول 2014- شباط 2015 شركة العلونة للصرافة**

مدير دائرة مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب .

### **2013- 2015 البنك الاسلامي الأردني .**

- رئيس قسم مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- اقتراح ما يلزم من أنظمة وإجراءات للإسهام في تحسين الأداء وتطوير العمل .
- دراسة وتدقيق تقارير الحركات المشتبه بها الواردة من الجهات الأخرى رفع التوصيات بشأنها
- دراسة حالات الاشتباه وأسبابها
- المشاركة في توفير المعلومات اللازمة على الاستيضاحات الواردة من الجهات ذات العلاقة .
- الإشراف على عمليات الفحص الفعلي لأسماء المتعاملين الواردة في (رسائل الدفع، المدفوعات، معاملات تمويل التجارة، الخ) وتحليل نتائج الفحص والتعامل معها .
- الإشراف على استلام البريد الوارد للدائرة وتوجيهه للموظفين المعنيين حسب الصلاحيات المعتمدة لتنفيذ المعاملات .
- تعزيز مفاهيم ومبادئ وأسس سياسة اعراف عميلك والعناية الواجبة لدى الفروع.
- اعداد التعاميم الخاصة بإجراءات KYC والعناية الواجبة .
- الإشراف على أرشفة أعمال القسم .
- مساندة مدير دائرة مراقبة الامتثال في المهام والمسؤوليات الموكلة اليه.

### **2009-2010 البنك الاسلامي الأردني- رئيس قسم - دائرة الخزينة والعلاقات المصرفية .**

- مراجعة وتفويض العمليات النقدية وذلك وفق لوائح وسياسة مصرفنا .
- المساعدة في إعداد تقارير ميزان المراجعة الموحد لعمليات القطع على أساس أسبوعي

- إقامة وتنشيط العلاقات مع المؤسسات المالية .
- المساعدة في إعداد كشوفات التدفقات النقدية والتي تشمل المواعيد الزمنية ومتطلبات التسهيلات البنكية
- تنفيذ عمليات البيع والشراء للعمليات الأجنبية.
- تحليل وتقييم ميزانيات البنوك والمؤسسات المالية .
- اعداد التقارير الخاصة بتقييم استثمارات البنك .
- المساعدة على تأسيس علاقات مصرفية بين البنك والبنوك والمؤسسات المالية الخارجية .
- مراجعة تنفيذ الاتفاقيات والتفاهات المبرمة مع البنوك والعمل كحلقة وصل ما بين هذه البنوك ودوائر مصرفنا المختلفة .

#### **2009-2010 البنك العربي – الأردن - مشرف - قسم التحقيقات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب – دائرة إدارة الالتزام بالمتطلبات الرقابية .**

- تطوير وإدارة سيناريوهات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، لتلبية مجموعة واسعة من المتطلبات التنظيمية والحد بشكل كبير من الإيجابيات الخاطئة وموضوع المخاطر ذات الصلة .
- الاشراف على إدارة اجراءات مهام التحقيقات والدراسة والتحليل والتي تنتج عن مؤشرات الاشباه لعمليات غسل الأموال والرشوة والفساد .
- المساعدة في ادارة التحديات والصعوبات واجراءات القسم من خلال اعداد تقارير دورية لبيان المخاطر التي تنتج عن اجراءات التحقيقات لتلك العمليات المرتبطة في مؤشرات مكافحة غسل الأموال و/او تمويل النشاط الإرهاب .
- الرصد المستمر لنشاط الحسابات عالية المخاطر ومراجعتها وتقديم الدراسات التحليلية حسب اخر المستجدات .
- مراجعة التنبيهات الناتجة عن الأنظمة الداخلية للبنك واستخدام مجموعة متنوعة من مصادر الوسائط لتتبع نشاط العميل والأخبار ذات الصلة، بالإضافة إلى تجميع توصيات مكتوبة واضحة إلى إدارة الالتزام توضح أي مخاطر محتملة غير مكتشفة من خلال تلك المراجعات .
- إجراء العناية الواجبة المعززة على العملاء مرتفعي المخاطر
- المساعدة في تطوير وتبادل المعلومات مع أعضاء الفريق بشأن الجرائم المالية وعمليات غسل الأموال والاحتيال .

#### **2006-2009 شركة التعاون العربي – بنك المؤسسة العربية المصرفية – الأردن - موظف - مكتب الوساطة الدولية .**

- المساعدة في جذب وتطوير محفظة العملاء ذوي اصحاب الثروات العالية، وتنفيذ مضاربات المتاجرة في المشتقات التجارية عقود المستقبل والسندات، وعقود الخيارات
- استعراض مؤشرات الاسواق المالية، وتقرير البنوك المركزية لتلك الاسواق، وتقارير المنتجات والسندات المستقبلية، والمنشورات التجارية وغيرها من التقارير الاقتصادية، وتطوير شبكة معلوماتية مع تلك الاسواق لجمع المعلومات ذات الصلة وتحديد الاستثمارات المحتملة للعملاء .
- تطوير وتقييم تقارير أداء الأصول ومحافظ العملاء وعمليات المضاربات ورفعها الى مدير المباشر .