

مجموعة ولفسبيرج، بيان بيت المقاصة حول معايير تعليمات الدفع
19 إبريل 2007

بيان حول معايير تعليمات الدفع

إننا نصادق على الأعمال التالية لتعزيز الشفافية بخصوص الأطراف في معاملات الدفع الدولية. من شأن هذه الأعمال ترويج فعالية البرامج القائمة على الخطر لتقليص قابلية التعرض للاختراق الملازمة للوساطة المالية، وتمكين البنوك من تجنب استعمال تسهيلاتهما من قبل أفراد أو منظمات لا توافق البنوك على كونهم عملاء لها، بما في ذلك، على وجه الخصوص إلى أبعد الحدود، أولئك المشتغلين بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب أو بالمعاملات المخالفة لبعض العقوبات.

وتلك الأعمال هي: (1) إيجاد نموذج لرسالة دفع سويفت (SWIFT) جديدة أو معززة لطرف ثالث تغطي الدفعات تمكن من إدخال المعلومات الخاصة بمنشئ الحوالة والمستفيد منها؛ و (2) تبني معايير رسالة دفع أساسية معينة ضمن القطاع المصرفي.

بدعم من المجتمع العالمي التنظيمي، وبافتراض موافقة عضوية سويفت (SWIFT)، يتوقع أن يتم تطبيق التغيير المناسب لنموذج الرسالة بحلول أوائل نوفمبر 2008.

إن المعايير الأربعة لرسالة الدفع التي يجب مراعاتها من قبل المؤسسات المالية هي:

- يتعين على المؤسسات المالية عدم إغفال أو حذف أو تغيير المعلومات في رسائل أو أوامر الدفع لغايات تجنب الكشف عن تلك المعلومات من قبل

- يتوجب على المؤسسات المالية عدم استعمال أية رسالة دفع معينة بغرض تجنب الكشف عن المعلومات من قبل أية مؤسسة مالية مشتركة في عملية الدفع.

- مع مراعاة كافة القوانين المرعية، يتوجب على المؤسسات المالية التعاون إلى أقصى حد عملي مع المؤسسات المالية الأخرى في عملية الدفع متى ما طلب منها توفير معلومات عن الأطراف المشتركة في العملية.

- ينبغي على المؤسسات المالية أن تشجع بقوة البنوك المراسلة لها على مراعاة هذه المبادئ.

كما أن المؤسسات المالية الرئيسية التي طورت هذه المعايير وستقوم بمراجعتها ستقوم أيضاً بتشجيع البنوك المراسلة لها على مراعاة هذه المعايير. ولضمان النجاح لهذه المبادرة، فإنها يجب أن تشرك بالضرورة القطاعين العام والخاص. تتطلب فعالية هذه المعايير التمسك من جانب المؤسسات المالية التي تنشئ رسائل الدفع وتشجيع التزامها بالجهات المنظمة لها.