

محاضرة تقييم المخاطر

بأعداد مدير وحدة الامتثال

السيد رئيس مجلس الإدارة المحترم....

أستناداً الى دورنا في عملية التدقيق على كافة اعمال الشركة الموكله لنا ...

قام السيد مدير وحدة الامتثال بأجراء محاضرة في اليوم الموافق (2024/12/12) الى الموظفين المتمثلين (معاون مدير مفوض ، مدير وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ، مدير وحدة الرقابة والتدقيق ، معاون مدير وحدة الامتثال)

- حيث تم اجراء محاضره تثقيفية حول تقييم المخاطر

بناءً على تعليمات البنك المركزي حول اهمية تقييم المخاطر واجراء المحاضرات من قبلهم لاهمية الموضوع فقد تم اعطاء الارشادات الخاصة حول تقييم المخاطر حيث توجب على الشركة ان تقوم بتحليل مخاطر غسل الاموال وتمويل الإرهاب وتقييمها، التي تم تحديدها والمتعلقة بكل من (العملاء والمنتج والموقع الجغرافي وقنوات تمرير المنتج) لأجل فهم احتمالية حدوث هذه المخاطر وتأثيرها عند حدوثها ومدى شدة هذا الخطر وتأثيره في الشركة بصورة عامة لأجل تقييم التهديدات التي تتعرض لها الشركة في مجال غسل الاموال وتمويل الإرهاب وتقييم نقاط الضعف والمخاطر التي يتم تشخيصها في المرحلة الأولى ويمكن استخدام مقاييس مالية وقانونية والسمعة لتحديد درجة الخطورة ومستواها لكل مخاطرة ووضع الأولويات اللازمة لمعالجتها واتخاذ الإجراءات المناسبة للحد منها عن طريق المرحلة الثالثة مرحلة مخفضات المخاطر التي يتم العمل بها بناءً على ما يتم تشخيصه بضمن مرحلة التقييم

اما تحديد المخاطر فتصنف كالتالي :-

تحدد المخاطر المتأصلة في الشركة يعتمد على تحليل أربعة جوانب رئيسية: العملاء، المنتجات، المناطق الجغرافية، وقنوات تقديم الخدمة.

فيما يتعلق بالعملاء: تتضمن الشركة العملاء الأفراد والشركات، مع التركيز على تحديد الأنشطة التي قد تحمل مخاطر مالية أو قانونية محتملة. يشمل ذلك التدقيق في هوية العملاء والتأكد من سجلهم المالي والقانوني.

حيث تقوم بتحديد جميع انواع المخاطر المتأتية من عملائها الذين يتعاملون معها وتقوم بتصنيفها، وندرج في ما يأتي على سبيل المثال لا الحصر أنواع العملاء الذين يتطلب تبويبهم بضمن مصفوفة تحديد المخاطر لغرض احتساب درجة مخاطرهم بناءً على النهج المستند للمخاطر

إقامة العملاء:-

- الأفراد المواطنين المقيمين. (منخفض جدا)
- الأفراد المواطنين غير المقيمين. (متوسط)
- الأفراد الأجانب المقيمين. (منخفض)
- الأفراد الأجانب غير المقيمين. (مرتفع)
- الأشخاص الاعتباريين المحليين. (مرتفع)
- الأشخاص الاعتباريين الأجانب. (مرتفع جدا)

نوع المهنة وطبيعة العمل:-

- الموظفون. (منخفض جدا)
- أصحاب المناصب العليا ذوي المخاطر. (مرتفع جدا)
- شركات التجارة العامة. (مرتفع)
- شركات تجارة السيارات. (متوسط)
- المتعاملون بالنقد بكثافة مثل (شركات الصرافة، شركات التوسط ببيع وشراء العملة الأجنبية، شركات الدفع الرقمي، محطات الوقود، تجار العقارات والسيارات والحلي والمجوهرات والمعادن الثمينة). (مرتفع)
- المحامون والمحاسبون. (مرتفع)
- شركات الوساطة المالية. (مرتفع)
- السفارات والقنصليات. (مرتفع)

نوع العميل والشكل القانوني:-

- أشخاص طبيعيين. (منخفض جدا)
- أنواع الكيانات الاعتبارية (شركات فردية، شركات محدودة المسؤولية، شركات مساهمة خاصة، شركة عامة ... إلخ). (مرتفع)
- الحالات التي يُعد فيها العميل ترتيبًا قانونيًا كـ (الصناديق الاستثمارية والأوقاف الخيرية والذرية المشتركة). (مرتفع)
- منظمات غير هادفة للربح. (مرتفع جدا)
- الأشخاص الطبيعيون المعرضون للمخاطر بحكم منصبهم كالسياسيين. (شديد الخطورة)
- هيكل ملكية الكيان الاعتباري وتشمل الشركات التي تتمتع بهيكل ملكية العقد، إذ يصعب تحديد المستفيدين الحقيقيين من الشركة. (مرتفع)
- العملاء الذين تنطبق عليهم مؤشرات المخاطر المحددة من المؤسسات المالية مثل (العملاء الذين كانت بشأنهم أخبار أو معلومات سلبية). (مرتفع)

• **بالنسبة للمنتجات والخدمات:-** يتم تحليل كل منتج أو خدمة تقدمها الشركة لتحديد مستوى المخاطر المرتبطة بها، مثل منتج نافذة العملة، مع النظر في تعقيد هذه المنتجات واحتمالية استغلالها في أنشطة غير مشروعة.

حيث تقوم الشركة بتحديد جميع أنواع المنتجات والخدمات التي يتم تقديمها لجميع أنواع العملاء التي تشكل مخاطر أكبر لغسل الأموال وتمويل الإرهاب وتصنيفها استناداً للتعليمات الدولية والمحلية وتم تصنيف هذه المنتجات وهي كما يأتي:

• منتج نافذة العملة الأجنبية (المنتج الوحيد الذي تقدمه الشركة حالياً). (منخفض)

• عمليات الصرافة (بيع وشراء العملة الأجنبية). (منخفض جداً)

• الحوالات المحلية الصادرة والواردة. (مرتفع جداً)

• الحوالات الأجنبية الصادرة والواردة. (مرتفع)

• عمليات الدفع الإلكتروني. (متوسط)

• **فيما يخص المناطق الجغرافية:-** تقييم الشركة للمخاطر بناءً على المناطق التي تعمل فيها أو التي يتم التعامل معها، حيث تختلف المخاطر باختلاف السياسات والأنظمة المالية والقانونية لكل منطقة.

حيث تقوم الشركة بتحديد عملائها الذين ينتمون / يقيمون في دول مرتفعة المخاطر والعملاء الذين ينتمون / يقيمون في المناطق الحدودية، فضلاً عن العمليات المالية التي يتم تقديمها لصالح عملائها في دول مرتفعة المخاطر ومن الأمثلة على ذلك ما يأتي:

• جنسية العميل (الشخص الطبيعي / الاعتباري).

• دولة إقامة العميل (الشخص الطبيعي / الاعتباري).

• دولة العمل (أي الدولة التي يعمل فيها الأشخاص الطبيعيون أو الاعتباريون ويديرون فيها أعمالهم).

• دولة تسجيل الشخص الاعتباري.

• عملاء فروع المناطق الحدودية.

• الحوالات المالية من دول مرتفعة المخاطر التي تنفذها المؤسسات المالية نيابة عن عملائها، وإلى هذه الدول.

•الدول والبلدان التي حددتها مجموعة العمل المالي (FATF) أو المنظمات الإقليمية النظيرة على أنها تعاني نقصاً استراتيجياً في منظومة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (القائمة السوداء).

•الدول والبلدان التي تفتقر لأنظمة كافية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب أو لا تطبق توصيات مجموعة العمل المالي بدرجة كافية وتخضع للمتابعة المتزايدة من المجموعة مثل دول (القائمة الرمادية).

•الدول الخاضعة للعقوبات أو الحظر أو أية تدابير أخرى صادرة عن الأمم المتحدة أو الجهات الأخرى الفارضة للعقوبات الدولية مثل (EU, UN, OFAC...).

•الدول والبلدان التي تعاني مستويات مرتفعة من الفساد بضمن مؤشرات منظمة الشفافية الدولية أو بضمن اللوائح الأخرى ذات المصادقية.

•الدول والبلدان التي عُدَّت ممولاً للإرهاب أو داعمة للنشاطات الإرهابية.

•الدول والبلدان التي تتواجد فيها منظمات إرهابية.

•الدول والبلدان تُعدُّ ملاذاً للتراب الضريبي.

•الدول والبلدان التي تعاني اضطراباً سياسياً وأمنياً.

•الدول ذات درجة المخاطر المرتفعة بحسب مؤشر بازل لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

•الدول التي ترتبط بإنتاج أو شحن المخدرات والمؤثرات العقلية.

•الدول والبلدان مرتفعة المخاطر على وفق ما يحدده مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

• **قنوات تقديم الخدمة:-** يشمل هذا التحليل كيفية تقديم الخدمات، سواء كانت عبر الإنترنت، أو من خلال الفروع، أو وكلاء خارجيين، أو وجه لوجه. يتم تقييم المخاطر التي قد تنشأ من هذه القنوات مثل مخاطر الاحتيال أو الوصول غير المصرح به إلى البيانات.

إذ تقوم الشركة بتحديد ومن ثم تصنيف قنوات التسليم وتقديم الخدمات و التي قد تشكل مخاطر أكبر لغسل الأموال وتمويل الإرهاب وهذه القنوات هي عبارة عن وسائل تقدم من خلالها المنتجات إلى العملاء أو يمكن من خلالها إجراء المعاملات، ومن أشكالها ما يأتي:

• وجه لوجه. (منخفض جدا)

• التعاملات التي تتم عن طريق خدمة الإنترنت. (مرتفع)

• الخدمة المقدمة عبر تطبيق الهاتف النقال. (مرتفعة جدا)

• التعاملات التي تتم عن طريق الوكلاء والوسطاء. (مرتفعة جدا)

هذا التحليل يساعد الشركة في وضع استراتيجيات فعالة للتخفيف من المخاطر المتأصلة وضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية.

مدير وحدة الامتثال