

آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب



1. تحديد المخاطر

- مصادر المعلومات: يتم جمع المعلومات اللازمة لتحديد المخاطر من مصادر داخلية (مثل بيانات العملاء، والمنتجات، والمناطق الجغرافية) وخارجية (مثل التقييم الوطني للمخاطر الصادر عن الدولة، والتقييمات القطاعية، والتقارير الدولية).
- العملاء: تحديد العملاء الأكثر عرضة لخطر تمويل الإرهاب، مثل الأفراد والكيانات ذات الصلة بالمناطق عالية المخاطر، أو الذين يظهرون سلوكًا غير اعتياديًا.
- المنتجات والخدمات: تحليل مدى تعرض المنتجات والخدمات التي تقدمها المؤسسة للاستغلال في تمويل الإرهاب، بما في ذلك الأصول الافتراضية والعملات المشفرة.
- المناطق الجغرافية: تحديد الدول والمناطق التي تُصنف على أنها عالية المخاطر وفقًا للقوائم الدولية، وتقدير مستوى المخاطر المرتبط بالتعامل معها.

2. تقييم المخاطر

- النهج القائم على المخاطر: يعتمد التقييم على تحليل دقيق لمزيج من عوامل المخاطر، مثل العملاء، والمناطق الجغرافية، والمنتجات، وقنوات التوزيع. تتيح هذه المنهجية تخصيص الموارد بشكل فعال للتركيز على المجالات الأكثر خطورة.
- التدابير التخفيفية: تحديد التدابير والإجراءات اللازمة لخفض مستوى المخاطر إلى درجة مقبولة، مثل تطبيق إجراءات العناية الواجبة المعززة تجاه العملاء ذوي المخاطر العالية.
- مؤشرات الأداء: وضع مؤشرات أداء رئيسية لمراقبة فعالية الإجراءات المتخذة وتحديد مدى التقدم في معالجة المخاطر.

3. فهم المخاطر

- الوعي والتدريب: يجب على المؤسسة تزويد جميع موظفيها، وخاصة أولئك الذين يتعاملون مباشرة مع العملاء أو المعاملات المالية، بالتدريب اللازم لفهم مؤشرات وأنماط تمويل الإرهاب.



- الأنماط والمؤشرات: فهم العلامات التي قد تدل على تمويل الإرهاب، مثل تحويلات الأموال غير المبررة، وعدم اهتمام العميل بالمخاطر أو العمولات، أو محاولة الموظف تجنب الإجراءات الرقابية.
- التحديث المستمر: يتطلب فهم المخاطر مراجعة دورية لعملية التقييم بناءً على التهديدات والاتجاهات المتطورة، مثل استخدام الأصول الافتراضية أو القنوات غير الرسمية.

4. توثيق المخاطر

- السجلات والتقارير: الاحتفاظ بسجلات دقيقة ومفصلة لجميع العمليات المالية والمعلومات المتعلقة بالعملاء والتقارير عن المعاملات المشبوهة، مع ضمان سريتها.
- تقرير تقييم المخاطر: توثيق الأسس والمصادر التي اعتمدت عليها المؤسسة في تحديد وتقييم وفهم المخاطر، وتحديثها بشكل دوري، وتقديمها للجهات الرقابية عند الطلب.
- الامتثال: توثيق سياسات وإجراءات المؤسسة، مثل برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وإجراءات العناية الواجبة، وإجراءات الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة، لضمان الامتثال للمعايير القانونية والرقابية.

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته الأولى لعام 2024 م المنعقدة يوم الاثنين بتاريخ 29 / 1 / 2024 م.

