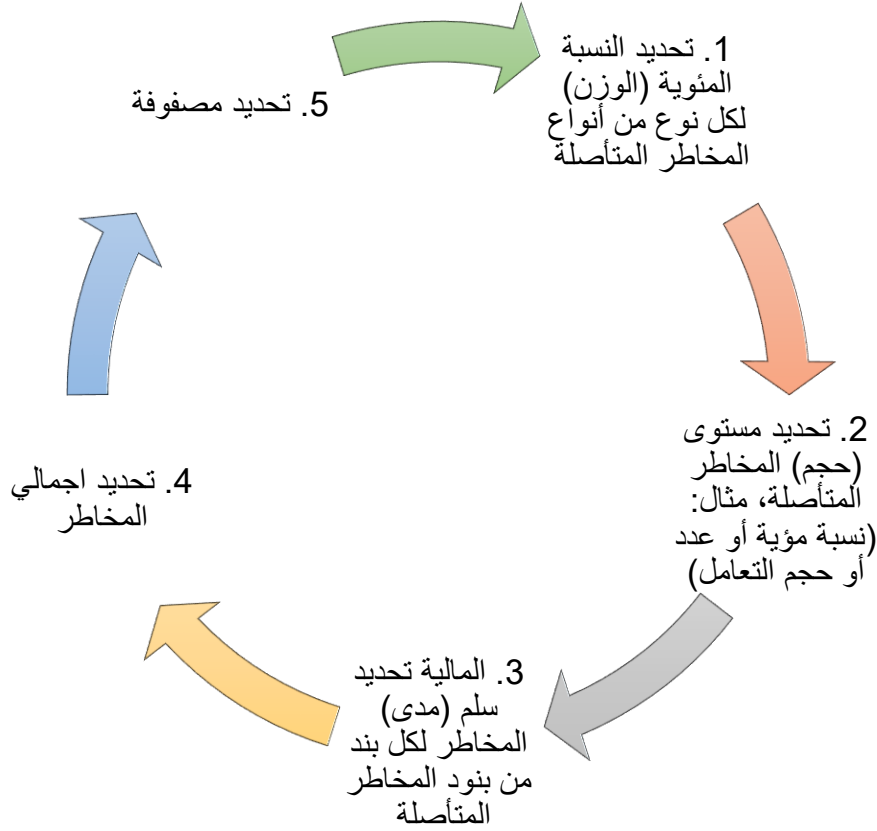


الملحق رقم (1)

المثال التوضيحي لكيفية تقييم المخاطر المتأصلة

تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المتأصلة





أولاً: ينبغي على المؤسسة المالية تحديد النسبة المئوية (الوزن) لكل نوع من أنواع المخاطر المتأصلة (Inherent Risks) التي تواجهها والمتأتية من مخاطر (العملاء، البلدان والمناطق الجغرافية، المنتجات والخدمات، وقنوات تقديم الخدمة)، حيث على المؤسسة المالية ان تعتمد في تحديد هذه النسبة على حجم المؤسسة المالية وطبيعة تعقيد عملياتها، قاعدة عملاتها بالإضافة الى المستوى المقبول من المخاطر لديها (Risk Appetite)، وفيما يلي مثالاً على تحديد النسبة المئوية لكل نوع من أنواع المخاطر المتأصلة:

• مخاطر العملاء (60%):

بمعنى ان اكثر شيء يهدد المؤسسة المالية في مجال غسل الأموال وتمويل الإرهاب هو عملاتها الذين يتعاملون معها، مثل: العملاء غير مقيمين، الأشخاص معرضين سياسياً للمخاطر، الخ..).

• مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية (20%):

بمعنى ان اكثر شيء يهدد المؤسسة المالية في مجال غسل الأموال وتمويل الإرهاب بعد مخاطر عملاتها أعلاه هو، مثل: التعامل مع الدول او المناطق الجغرافية التي تحددها اللجنة كدول عالية المخاطر، الدول او المناطق الجغرافية التي تم تحديدها من قبل مصادر موثوقة بها ، الخ..).

• مخاطر المنتجات والخدمات (15%):

بمعنى ان المخاطر المتأتية من احتمالية استغلال العملاء للمنتجات والخدمات المقدمة إليهم من قبل المؤسسة المالية في عمليات غسل الأموال او تمويل الإرهاب تأتي بدرجة اقل من المخاطر المناطق الجغرافية، مثل: وثائق التأمين ذات القسط الواحد اذا كان القسط كبيراً، الدفعات الواردة من اطراف ثالثة غير ذات الصلة او غير المرتبطة، المعاملات المجهولة ( خاصة العمليات النقدية)، الخ...).

• مخاطر قنوات تقديم الخدمة (5%):

بمعنى ان اقل مخاطر ممكن ان تواجه المؤسسة المالية هي المخاطر المتأتية من استغلال العملاء للخدمات الالكترونية المقدمة اليهم من قبل المؤسسة المالية في عمليات غسل الأموال او تمويل الإرهاب، مثل: علاقات الاعمال أو المعاملات التي لا تتم وجهاً لوجه، حسابات الدفع المراسلة، خدمات الدفع الالكتروني، استخدام الهاتف النقال في تنفيذ الحركات المالية، الخ...).

من الأمثلة على عوامل تلك المخاطر يمكن الاسترشاد من المادتين (22) و(23) من تعليمات رقم (2) لسنة 2022م بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمؤسسات المالية.

ثانياً: ينبغي على المؤسسة المالية تحديد مستوى (حجم) المخاطر المتأصلة والتي سبق وأن تم تحديدها في المرحلة السابقة (مرحلة تحديد المخاطر)، علماً بأن مستوى وحجم المخاطر المتأصلة للمؤسسة المالية يمكن ان يتم بناؤه وتحديده اعتماداً إما على (نسبة مئوية أو عدد عملاء المؤسسة المالية أو حجم تعامل العملاء مع المؤسسة المالية).



ثالثاً: ينبغي على المؤسسة المالية تحديد سلم (مدى) المخاطر لكل بند من بنود المخاطر المتأصلة (Scale of Inherent Risk) المكونة لكل نوع من أنواع المخاطر (العملاء، المناطق الجغرافية، الخدمات والمنتجات، قنوات تقديم الخدمة) إن كانت (مرتفعة، متوسطة، منخفضة) التي سبق وان تم تحديد حجمها وفق البند (ثانياً) أعلاه.

• أمثلة عملية:

مثال (١): مقياس النسبة السنوية: لمعرفة مستوى مخاطر العملاء غير المقيمين الى إجمالي عدد العملاء

لدى المؤسسة المالية (نسبة العملاء غير المقيمين الى إجمالي عدد العملاء):

١. إجمالي عدد عملاء المؤسسة المالية المقيمين: (٢٠,٠٠٠) عميل.

٢. إجمالي عدد عملاء المؤسسة المالية غير المقيمين: (١,٠٠٠) عميل.

إذن إجمالي عدد عملاء المؤسسة المالية ككل (المقيمين وغير المقيمين): (٢١,٠٠٠) عميل.

وبالتالي فإن نسبة العملاء غير المقيمين الى إجمالي عدد العملاء هي  $(\frac{٢١,٠٠٠}{١,٠٠٠}) = (٤,٧\%)$ .

ولنفترض ان المؤسسة المالية قد حددت سلم (مدى) المخاطر المتأصلة (Scale of Inherent Risk) لهذا البند كالاتي:

مخاطر مرتفعة	مخاطر متوسطة	مخاطر منخفضة
٣	٢	١
(١,١٠%) فأكثر	(١٠%) – (٥,١%)	(٥%) – (٠%)

فإن مخاطر العملاء غير المقيمين لدى المؤسسة المالية هو (منخفضة/١) المخاطر، حسب مصفوفة المخاطر أعلاه.

مثال (٢): معييار عدد العملاء: لمعرفة مستوى مخاطر العملاء السياسيين مرتفعو المخاطر (PEP's) سواء (المحليون أو الأجانب)، فمثلاً ان كان عدد العملاء السياسيين مرتفعي المخاطر المحليين هو (١٥٦) عميل والعملاء السياسيين مرتفعي المخاطر الأجانب (٧٠) عميل.

ولنفترض ان المؤسسة المالية قد حددت سلم (مدى) المخاطر المتأصلة (Scale of Inherent Risk) لهذا البند كالاتي:

مخاطر منخفضة	مخاطر متوسطة	مخاطر مرتفعة
١	٢	٣
عميل (١٠٠-٠)	عميل (٢٠٠-١٠١)	فأكثر (٢٠١)

فإن عدد العملاء السياسيين مرتفعي المخاطر المحليين هو (متوسط/٢) المخاطر والأجانب هو (منخفض/١) المخاطر، وذلك حسب مصفوفة المخاطر أعلاه.

مثال (٣): حجم تعامل العملاء: فمثلاً حجم تعامل أي من عملاء المؤسسة المالية مثل حجم تعامل الشركات التي تتعامل بالنقد بكثافة هو (٢,٦) مليون دينار.

حسب سلم المخاطر المتأصلة (Scale of Inherent Risk) والذي تم تحديده من قبل المؤسسة المالية لهذا البند:

مخاطر منخفضة	مخاطر متوسطة	مخاطر مرتفعة
١	٢	٣
دينار (١٠٠٠٠٠٠-٠)	دينار (٢٠٠٠٠٠٠-١٠٠٠٠٠١)	دينار فأكثر (٢٠٠٠٠٠١)

فإن حجم تعامل العملاء من الشركات التي تتعامل بالنقد بكثافة هو (مرتفع/٣) المخاطر، حسب مصفوفة المخاطر أعلاه.

رابعاً: تحديد اجمالي المخاطر المتأصلة (Gross Inherent Risk): حيث يتم ذلك من خلال ما يلي:

- احتساب متوسط المخاطر المتأصلة (Inherent Risk) لكل نوع من أنواع مخاطر كل من (العملاء، البلدان والمناطق الجغرافية، المنتجات والخدمات وقنوات تقديم الخدمة) على حدا، وذلك على النحو الآتي (كل ما ذكر ادناه عبارته عن امثلة توضيحية ومقترحة):

١- مخاطر العملاء ولنفترض انها تتكون من (١٢) بند تمثل أنواع العملاء، وحسب سلم المخاطر الذي تم تحديده من قبل المؤسسة المالية بالنسبة لمخاطر عملائها، ظهرت النتائج على النحو الآتي، حيث [٣]: مرتفع المخاطر، (٢): متوسط المخاطر، (١): منخفض المخاطر، (٠): لا يوجد تعامل مع هذه الفئة من العملاء): أي ان المتوسط الحسابي لمخاطر العملاء المتأصلة هي

$$16 = 1 + 1 + 1 + 1 + 2 + 2 + 2 + 0 + 0 + 1 + 2 + 3$$

$$16 \text{ المجموع} / 12 \text{ بند} = 1,33.$$

2- مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية ولنفترض انها تتكون من (21) بند: وحسب سلم المخاطر الذي تم تحديده من قبل المؤسسة المالية بالنسبة لمخاطر البلدان والمناطق الجغرافية، فإن المتوسط الحسابي لمخاطر البلدان المتأصلة هي:

$$\text{المجموع} = 57 = 3 + 3 + 3 + 3 + 3 + 3 + 1 + 3 + 3 + 3 + 3 + 3 + 2 + 3 + 3 + 1 + 3 + 3 + 3 + 3 + 2$$

$$\text{المتوسط} = \text{المجموع} / \text{مجموع البنود} = 2,71 = 57 / 21$$



خامساً: تحديد مصفوفة مستوى ومدى المخاطر الاجمالية للمخاطر المتأصلة ككل ان كانت (مرتفعة، متوسطة، منخفضة)، وفيما يلي مثال على تحديد تلك المصفوفة.

الى	من	فئة المخاطر
١,٥٠	٠	المنخفضة وتمثل الرقم (١)
٢,٥٠	١,٥١	المتوسطة وتمثل الرقم (٢)
٣,٠٠	٢,٥١	المرتفعة وتمثل الرقم (٣)

### مثال توضيحي/تطبيقي:

قامت مؤسسة مالية بتحديد نسب (وزن) مخاطرها المتأصلة والمتأتية من كل من مخاطر (العملاء، البلدان والمناطق الجغرافية، المنتجات والخدمات وقنوات تقديم الخدمة) على النحو الآتي [مخاطر العملاء (٦٠) %، مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية (٢٠) %، مخاطر المنتجات والخدمات (١٥) %، مخاطر قنوات تقديم الخدمة (٥) %]

وعلى فرض انه قد تم احتساب متوسط مخاطرها المتأتية من مخاطر كل من (العملاء، البلدان والمناطق الجغرافية، المنتجات والخدمات وقنوات تقديم الخدمة) كما يلي:

٣. متوسط مخاطر العملاء = (١,٣٠) (منخفض).

٤. متوسط مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية = (٢,٧١) (مرتفع).

٥. متوسط المنتجات والخدمات = (٠,٦٥) (منخفض).

٦. متوسط قنوات تقديم الخدمة = (٣,٠٠) (مرتفع).

وبالتالي اجمالي المخاطر المتأصلة (Gross Inherent Risk) لدى المؤسسة المالية سيكون

على النحو التالي:

$$(0,03 * 0,05) + (0,0065 * 0,15) + (0,0271 * 0,2) + (0,013 * 0,60) =$$
$$(0,0015 + 0,000975 + 0,00542 + 0,0078) =$$
$$0,015695 =$$



واخيراً وحسب مصفوفة (مستوى / مدى) اجمالي المخاطر المتأصلة أدناه، سيكون مستوى اجمالي المخاطر المتأصلة لدى المؤسسة (٠,٠١٥٦٩٥) وسيكون ضمن فئة (متوسطة المخاطر/٢).

الى	من	فئة المخاطر
١,٥٠	٠	المنخفضة وتمثل الرقم (١)
٢,٥٠	١,٥١	المتوسطة وتمثل الرقم (٢)
٣,٠٠	٢,٥١	المرتفعة وتمثل الرقم (٣)

انتهى

