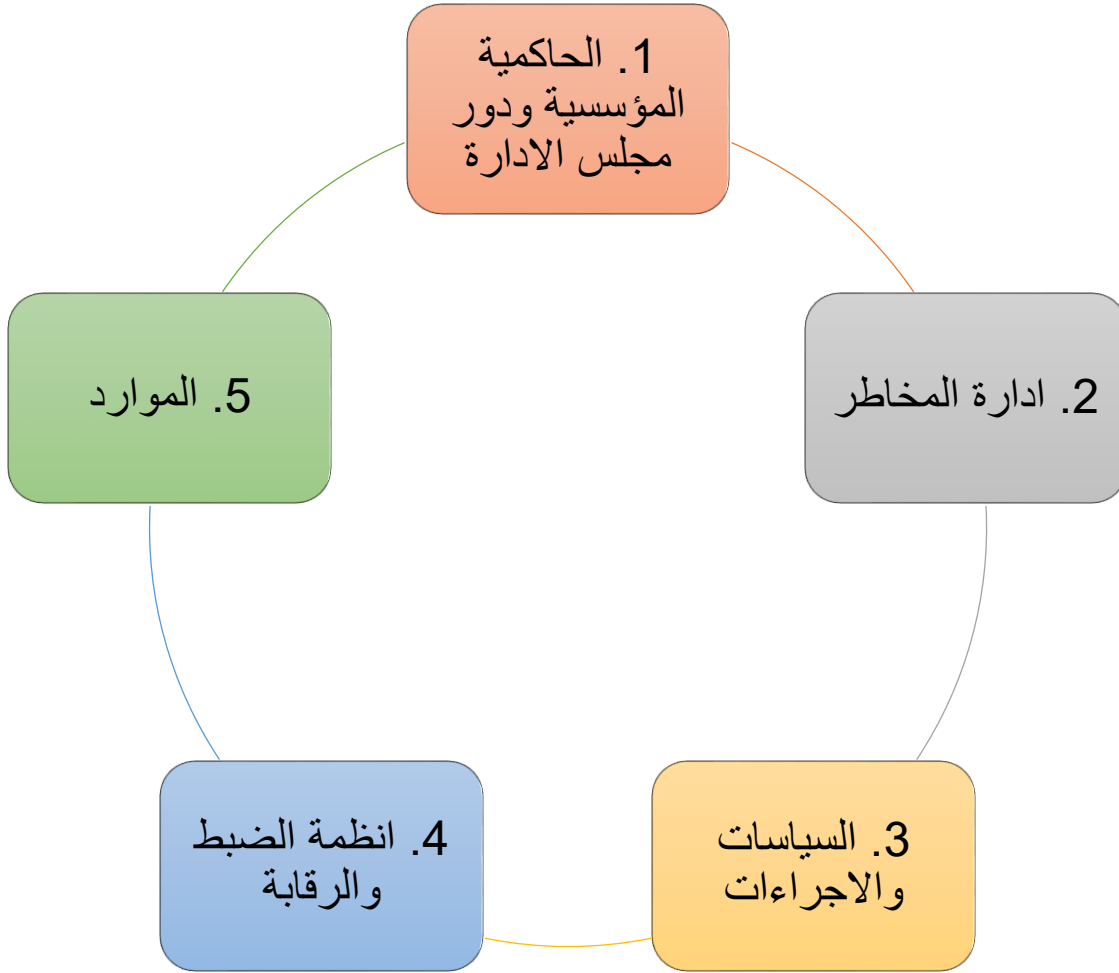


## الملحق رقم (2)

### البنود الرئيسية لمخففات المخاطر والضوابط الرقابية



مصفوفة استرشادية لتقييم مستوى (درجة) مخففات المخاطر وقوة الضوابط الرقابية:

مخففات المخاطر	قوي (Strong) (٣)	مرضي (Satisfactory) (٢)	ضعيف (Weak) (١)
الحاكمية المؤسسية	قيام مجلس الإدارة/ الجهة صاحبة الصلاحية باعتماد برنامج شامل وفعال لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وضمان وجود سياسات واجراءات حصيفة لمكافحة عمليات غسل الاموال، وان يتم تطبيق ذلك البرنامج من قبل الإدارة التنفيذية بشكل فعال وبوجود رقابة فعالة من قبل المجلس/الجهة صاحبة الصلاحية، وضمان استقلالية وظيفية الامتثال.	قيام مجلس الإدارة/الجهة صاحبة الصلاحية باعتماد برنامج كافي لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وان يتم تطبيق ذلك البرنامج من قبل الإدارة التنفيذية بشكل فعال وبوجود رقابة فعالة من قبل المجلس/الجهة صاحبة الصلاحية على الرغم من وجود عدد نقاط الضعف غير الجوهرية في عملية التطبيق، مع وجود شكوك حول استقلالية وظيفية الامتثال.	عدم وجود دور لمجلس الإدارة/ الجهة صاحبة الصلاحية في مراقبة برنامج مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب أو وجود ضعف في مراقبة تطبيق ذلك البرنامج من قبل الإدارة التنفيذية، او ان وظيفية الامتثال لا تتمتع بالاستقلالية التامة

مخففات المخاطر	قوي (Strong) (٣)	مرضلي (Satisfactory) (٢)	ضعيف (Weak) (١)
ادارة المخاطر	وجود نظام شامل قادر على تحديد وإدارة مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمتعلقة بأنشطة المؤسسة المالية بشكل فعال يأخذ بعين الاعتبار تحديد المخاطر المتعلقة بالعملاء، المنتجات/الخدمات والتواجيدات الجغرافية وقنوات التوزيع، على الرغم من وجود بعض نقاط الضعف غير الجوهرية في تطبيق النظام.	وجود نظام كافي لتحديد وإدارة مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمتعلقة بأنشطة المؤسسة المالية، يأخذ بعين الاعتبار تحديد المخاطر المتعلقة بالعملاء، المنتجات/الخدمات والتواجيدات الجغرافية وقنوات التوزيع، على الرغم من وجود بعض نقاط الضعف غير الجوهرية في تطبيق النظام.	وجود ضعف ملفت في نظام إدارة مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى المؤسسة المالية، الأمر الذي يتطلب العناية الحثيثة من الجهات الرقابية.
السياسات والإجراءات	وجود سياسات وإجراءات عمل حصرية تغطي كافة العمليات تأخذ بعين الاعتبار تحديد المخاطر	وجود سياسات وإجراءات عمل كافية تغطي كافة العمليات تأخذ بعين الاعتبار تحديد المخاطر	عدم كفاية السياسات والإجراءات المعدة من قبل

مخففات المخاطر	قوي (Strong) (٣)	مرضي (Satisfactory) (٢)	ضعيف (Weak) (١)
	الاعتبار تحديد المخاطر المتعلقة بالعملاء، المنتجات/ الخدمات والتواجيدات الجغرافية وقنوات التوزيع، على الرغم من وجود بعض نقاط الضعف غير الجوهرية في تطبيق السياسات.	المتعلقة بالعملاء، المنتجات/ الخدمات والتواجيدات الجغرافية وقنوات التوزيع، على الرغم من وجود بعض نقاط الضعف غير الجوهرية في تطبيق السياسات.	المؤسسة المالية مع وجود نقاط ضعف بحاجة الى تصويب وأن عملية تطبيق تلك السياسات والإجراءات غير كافية وغير ملائم.
الضوابط الداخلية	وجود أنظمة ضبط ورقابة داخلية وإدارة تدقيق داخلي شاملة وفعالة لدى المؤسسة المالية بالإضافة الى تطبيق فعال لهذه الضوابط، مع التحقق من تطبيقها على ارض الواقع.	وجود أنظمة ضبط ورقابة داخلية وإدارة تدقيق داخلي كافية لدى المؤسسة المالية بالإضافة الى تطبيق كافي لهذه الضوابط مع وجود بعض نقاط الضعف بحاجة لتحسين.	عدم وجود أنظمة ضبط ورقابة داخلية و تدقيق داخلي كافي لدى المؤسسة، بالإضافة الى عدم فعالية التطبيق لهذه الضوابط.

مخففات المخاطر	قوي (Strong) (٣)	مرضي (Satisfactory) (٢)	ضعيف (Weak) (١)
الموارد والتدريب	وجود موارد بشرية ومالية كافية ومتلائمة مع احتياجات المؤسسة المالية وحجم المخاطر المحيطة به دون وجود خطة لتقييم احتياجات المؤسسة المالية من الموارد. وجود برامج تدريب كافية بحاجة إلى تحسين لموظفي المؤسسة المالية بمن فيهم الموظفين المسؤولين عن مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وجود برامج تدريب شاملة وفعالة لموظفي المؤسسة المالية بمن فيهم الموظفين المسؤولين عن مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بالإضافة التي تطبق برنامج تدريبي شامل وفعال	وجود موارد بشرية ومالية جيدة ومتلائمة مع احتياجات المؤسسة المالية وحجم المخاطر المحيطة به دون وجود خطة لتقييم احتياجات المؤسسة المالية من الموارد. وجود برامج تدريب كافية بحاجة إلى تحسين لموظفي المؤسسة المالية بمن فيهم الموظفين المسؤولين عن مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب خاصة بحيث يشمل المواطن مرتفعة المخاطر	عدم كفاية الموارد البشرية والمالية وعدم توائمها مع احتياجات المؤسسة المالية وحجم المخاطر المحيطة به. وجود ضعف في برامج التدريب لموظفي المؤسسة المالية بمن فيهم الموظفين المسؤولين عن مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالإضافة التي أن البرنامج التدريبي غير مطور بحيث يشمل طبيعة عمل المؤسسة المالية والمخاطر التي يتعرض لها.