

1. لماذا من الإلزامي مواءمة التقييم الشامل للمخاطر (EWRA) مع التقييم الوطني للمخاطر لعام 2024، وماذا يحدث إن لم نفعل ذلك؟

يجب أن يعكس التقييم الشامل للمخاطر الخاص بالمؤسسة المالية السياق الوطني الحالي للمخاطر. يتضمن التقييم الوطني لعام 2024 مخاطر جديدة (مثل إساءة استخدام الأصول الافتراضية، الجرائم الأساسية الأجنبية، الجهات غير المرخصة) ويحدث مستويات المخاطر المتبقية على مستوى القطاعات. عدم مواءمة EWRA مع التقييم الوطني يعني:

- قد لا تكون ضوابط الداخلية متناسبة مع المخاطر الفعلية.
- قد تُصنّف مؤسستك كمؤسسة عالية المخاطر من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع.
- قد تواجه ملاحظات أثناء التفتيش ويتوجب عليك وضع خطة تصويبه أو مواجهة جزاءات إدارية.

2. كيف نُحدّد النماذج التشغيلية (Typologies) من التقييم الوطني التي تنطبق على نشاطنا؟

راجع ملخصات التهديدات ونقاط الضعف في التقييم الوطني للقطاع الخاص بك (مثل مقدّمي خدمات الأصول الافتراضية، الوسطاء، مديري الصناديق). على سبيل المثال:

- إذا كنت من مقدّمي خدمات الأصول الافتراضية (VASPs)، فقم بتطبيق النماذج المرتبطة بـ:
 - التحويلات من نظير إلى نظير
 - استخدام العملات المعززة للخصوصية
 - المحافظ غير المستضافة وخدمات الخلط (Mixer)
- إذا كنت وسيطًا، ففكر في المخاطر مثل:
 - فتح حسابات خاصة (SPVs) في الخارج
 - التمويه عبر تداول الأوراق المالية
 - وثق المستفيد النهائي (UBO) في هياكل حسابات الأطراف الثالثة

3. نحن شركة منخفضة المخاطر، هل ما زلنا بحاجة إلى اتخاذ إجراء بشأن نتائج التقييم الوطني؟

نعم تشترط هيئة الأوراق المالية والسلع (SCA) التطبيق المتناسب وليس الإعفاء. حتى الشركات منخفضة المخاطر يجب أن:

- تراجع التقييم الوطني للمخاطر
- توثق مدى انطباقه أو عدم انطباقه
- تعيد تقييم المخاطر المؤسسية مرة واحدة على الأقل سنويًا

4. كيف نعكس تحديثات مخاطر الدول بناءً على التقييم الوطني؟

يحدد التقييم الوطني دولًا ومناطق مرتبطة بـ:

- تهديد عالٍ بتمويل الإرهاب
 - تهديد عالٍ بغسل الأموال نتيجة الجرائم الأساسية (مثل الاحتيال، الفساد)
 - التعرض المرتفع لمزودي خدمات الأصول الافتراضية غير المرخصين
 - يجب تحديث:
 - جدول تصنيف المخاطر الجغرافية
 - محفزات العناية الواجبة المعززة (EDD) للعملاء من الدول عالية المخاطر.
 - قواعد مراقبة المعاملات لرصد التحويلات من/إلى هذه المناطق
5. ما الوثائق المطلوبة لإثبات تنفيذ نتائج التقييم الوطني؟
- تتوقع هيئة الأوراق المالية والسلع وجود مسار تدقيق واضح. لذا يجب الاحتفاظ بـ:
- مذكرة تلخص المخاطر التي تمت مراجعتها وكيفية التعامل معها
 - النسخة المحدثة من تقييم الشركة للمخاطر المؤسسية
 - السياسات والإجراءات المنقحة والتي تم تعديلها (اعرف عميلك، المراقبة، التدريب)
 - مذكرات داخلية أو محاضر اجتماعات المجلس توثق الموافقات على التغييرات
6. كيف يمكننا تدريب الموظفين على نتائج التقييم الوطني؟
- يجب دمج محتوى التقييم الوطني في تدريب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عبر:
- إعداد عرض تقديمي يلخص المخاطر الرئيسية المتعلقة بالمؤسسة
 - تحديث دراسات الحالة لتشمل سيناريوهات من التقييم الوطني (مثل التمويه عبر الأصول الافتراضية)
 - عقد طاولة مستديرة داخلية لمناقشة التغييرات في السياسات الداخلية
7. هل نحتاج إلى إبلاغ الهيئة بعد تحديث التقييم الشامل للمخاطر؟
- لست ملزمًا بتقديم EWRA فورًا. لكن يجب:
- الاحتفاظ به لمراجعته من قبل الهيئة أثناء التفتيش أو عند الطلب
 - عكس التغييرات في التقرير السنوي لمكافحة غسل الأموال، لا سيما في أقسام:
 - المخاطر المؤسسية
 - إحصائيات العملاء عالي المخاطر
 - الضوابط التي تم تحديثها خلال العام
8. هل يجب تحديث سياسة مواجهة غسل الأموال والجرائم المالية فقط، أم أيضًا وثائق أخرى؟
- سياسة مواجهة غسل الأموال والجرائم المالية هي المحور الرئيسي، ولكن يجب أيضًا تحديث الوثائق التالية:

- إجراءات فتح الحساب ونماذج اعرف عميلك
- أدوات تصنيف المخاطر
- تدابير العناية الواجبة المعززة للأشخاص عالي المخاطر، مثل الأشخاص المنكشفين سياسياً.
- بروتوكولات تصعيد تقارير المعاملات المشبوهة.
- سياسات الاعتماد على أطراف ثالثة (لعكس نقاط الضعف الوطنية مثل الاعتماد على أشخاص معرفين غير منظمين)

9. نحن شركة وساطة، كيف نطبّق نتائج التقييم الوطني المتعلقة بالهيكل الاسمية والشركات الوهمية؟

وفقاً للتقييم الوطني، يُعد إساءة استخدام الأشخاص الاعتباريين نقطة ضعف. لذا على شركات الوساطة:

- تحديد ما إذا كان العميل يتصرف نيابة عن الغير، خاصةً في حال كان مرتبطاً بمناطق جغرافية خارج الدولة.
- جمع أدلة موثقة على الملكية للمستفيد الحقيقي ومصدر الثروة.
- تطبيق العناية الواجبة المعززة عند فتح حسابات لهيكل استثمارية مسجلة في ولايات عالية المخاطر أو تحتوي على هيكل ائتمانية معقدة.

10. نحن شركة مرخصة للممارسة نشاط إدارة الصناديق ونتعامل مع عملاء من الخليج، هل يجب اتخاذ

إجراءات بشأن مخاطر الأصول الافتراضية أو تمويل الإرهاب حتى إن لم نتعامل مباشرةً مع العملات المشفرة؟

نعم. حتى لو لم تكن تتعامل مباشرةً مع الأصول الافتراضية، فقد يكون لدى المستثمرين أو العملاء الأساسيين تعرض لها. يجب:

- فحص التعرض غير المباشر للأصول الافتراضية، مثل الاستثمارات في أدوات متعلقة بالبلوكتشين
- تحديد ما إذا كان العملاء يستخدمون هيكل تُخفي الملكية المستفيدة
- تحديث السياسات لتشمل:

- طرح أسئلة مستهدفة أثناء فتح الحساب
- إجراء مراجعات دورية للعملاء أو الأصول المصنفة كمخاطر عالية

11. ما الخطوات العملية التي يجب اتخاذها لرصد مخاطر تمويل الإرهاب المذكورة في التقييم الوطني؟

وفقاً للتقييم الوطني، يمكن أن تكون مخاطر تمويل الإرهاب مخفية ضمن:

- التحويلات المرتبطة بالجمعيات الخيرية إلى دول عالية الخطورة
- استخدام النقد أو أنماط شبيهة بالحوالات
- التبرعات المشفرة ذات الدوافع الدينية أو العاطفية

لذلك يجب:

- مراقبة الحوالات المتكررة منخفضة القيمة إلى مناطق عالية الخطورة
- تحليل مبررات العملاء لتحويلاتهم المشفرة المتكررة
- تدريب موظفي الخطوط الأمامية على رصد أنشطة جمع التبرعات المشبوهة أو المرتبطة بالمنظمات غير الحكومية

12. هل من المتوقع أن نجري تحليل فجوات بين برنامج مكافحة غسل الأموال الحالي ونتائج التقييم الوطني؟
نعم، يتوجب عليكم القيام بعملية تحليل الفجوات للمساعدة على إثبات أن المؤسسة:

- راجعت كل خطر ذي صلة بالتقييم الوطني
- رسمت خريطة للضوابط القائمة بالفعل
- حددت نقاط التحسين المطلوبة (مثل محفزات العناية الواجبة، تصنيف الدول)
- وثقت التقدم بما في ذلك مراجعة مجلس الإدارة

13. كيفنعكس نتائج التقييم الوطني في تقييم مخاطر المنتجات أو الخدمات؟
يجب إعادة تقييم كل منتج أو خدمة (مثل التداول في الأصول الافتراضية، إدارة المحافظ، الإقراض بالهامش) في ضوء الثغرات المحددة في التقييم الوطني. اسأل:

- ما المنتجات الأكثر عرضة لإخفاء الهوية (مثل سحب العملات المشفرة، التداولات الخارجية)؟
- ما القنوات التي تسمح بفتح حسابات دون حضور فعلي؟
- ما الخصائص التي تتيح حركة أموال كبيرة وسريعة؟

14. هل هناك ملفات تعريف للعملاء لم تكن سابقاً مصنفة كمخاطر عالية وأصبحت كذلك الآن؟
نعم. يشير التقييم الوطني لعام 2024 إلى مخاطر كانت غير مُقدّرة بشكل كافٍ، مثل:

- العملاء الذين يستخدمون هياكل قانونية خارجية دون مبرر اقتصادي واضح
- الأفراد الذين يرسلون أو يستقبلون أصولاً مشفرة من بورصات غير مرخصة أو غير شفافة
- العملاء عبر الحدود المرتبطين بدول ضعيفة في تنفيذ مواجهة غسل الأموال أو بها فساد عام

15. ما دور الإدارة العليا أو مجلس الإدارة في الاستجابة لنتائج التقييم الوطني؟
يجب على الإدارة العليا:

- مراجعة تأثير التقييم الوطني على نموذج العمل
- اعتماد التقييم الشامل للمخاطر وخطة الحد من المخاطر المحدثة

- ضمان تمويل وتنفيذ التغييرات في السياسات والضوابط والتقنية
- أما مجلس الإدارة، فيجب أن يكون على علم بـ:
- التصنيف القطاعي للمخاطر للمؤسسة
- كيفية تغير الامتثال بعد التقييم الوطني
- مخاطر التفتيش أو العقوبات في حال عدم إجراء التغييرات

16. هل نحتاج إلى تحديث العقود مع الأطراف الثالثة أو نماذج فتح الحساب نتيجة للتقييم الوطني؟
نعم، خاصةً إذا:

- كنت تعتمد على طرف ثالث في فتح الحسابات (مثل المعرفين أو الشركاء)
- كنت تستخدم شركاء تقنيين خارجيين لأغراض تعريف العميل.
- لم تكن نماذج فتح الحساب تلتقط المؤشرات المطلوبة حديثاً (مثل مصدر أموال الأصول الافتراضية، الارتباطات الجغرافية عالية المخاطر)

17. كيف نثبت أن التغييرات المتوافقة مع التقييم الوطني قد تم تنفيذها فعلياً وليس فقط كتابتها في السياسة؟

ينبغي:

- الاحتفاظ بنسخ من السياسات التي تتضمن التغييرات مميزة بالتاريخ الحديث.
- الحفاظ على سجلات تدريب الموظفين التي تشمل موضوعات التقييم الوطني
- توثيق تغييرات الأنظمة أو العمليات (مثل حدود المراقبة، نماذج المخاطر الجديدة)
- عرض حالات فعلية تم تصعيدها أو اتخاذ قرارات بشأنها بناءً على التوجيهات المستمدة من التقييم الوطني