

الملحق رقم (١)

المثال التوضيحي رقم (١) لكيفية تقييم المخاطر 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 أن تعتمد في تحديد هذه النسبة على حجم المؤسسة المالية وطبيعة وتعقيد عملياتها، قاعدة عملائها بالإضافة الى المستوى المقبول من المخاطر لديها (Risk Appetite)، وفيما يلي مثالاً على تحديد النسبة المئوية لكل نوع من أنواع المخاطر المتأصلة:

● مخاطر العملاء (٦٠%):

بمعنى أن أكثر شيء يهدد المؤسسة المالية في مجال غسل الأموال وتمويل الارهاب هو عملائها الذين يتعاملون معها، مثل: [العملاء غير المقيمين، الاشخاص السياسيون مرتفعو المخاطر، الجمعيات غير الهادفة لتحقيق الربح، الخ].

● مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية (٢٠%):

بمعنى أن أكثر شيء يهدد المؤسسة المالية في مجال غسل الأموال وتمويل الارهاب بعد مخاطر عملائها أعلاه هو [قيام عملائها بتنفيذ حوالات و/أو تحويلات مالية الى بلدان ومناطق مرتفعة المخاطر أو لديها تعاملات مع تلك الدول المرتفعة المخاطر من خلال المنتجات البنكية الأخرى، مثل: (اعتمادات، كفالات، الخ) أو ينتمون إليها].

● مخاطر المنتجات والخدمات (١٥%):

بمعنى أن المخاطر المتأتية من احتمالية استغلال العملاء للمنتجات والخدمات المالية المقدمة إليهم من قبل المؤسسة المالية في عمليات غسل أموال و/أو تمويل إرهاب تأتي بدرجة اقل من المخاطر الجغرافية، مثل: [التسديد المبكر للقروض الممنوحة لهم، البطاقات الائتمانية، البطاقات المدفوعة مسبقاً، الحوالات والتحويلات، والاعتمادات المستندية وغيرها الخ].

● مخاطر قنوات تقديم الخدمة (٥%):

بمعنى أن أقل مخاطر ممكن ان تواجه المؤسسة المالية هي المخاطر المتأتية من استغلال العملاء للخدمات الالكترونية المقدمة اليهم من قبل المؤسسة المالية في عمليات غسل أموال وتمويل ارهاب، مثل: [خدمات الدفع الالكتروني، استخدام خدمة الهاتف النقال في تنفيذ حركات مالية على الحساب، خدمة الصراف الآلي، خدمات منفذة عبر الوكلاء..الخ].

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 المتأصلة للمؤسسة المالية يمكن أن يتم بناؤه وتحديد اعتماده اعتماداً إما على [نسبة مئوية أو عدد عملاء المؤسسة المالية أو حجم تعامل العملاء مع المؤسسة المالية أو عدد الحركات المالية المنفذة على حسابات العملاء لدى 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، البلدان والمناطق الجغرافية، المنتجات والخدمات وقنوات تقديم الخدمة) إن كانت (مرتفعة، متوسطة، منخفضة) التي سبق وان تم تحديد حجمها وفق البند (ثانياً) اعلاه.

• أمثلة عملية:

مثال (١): معييار النسبة المئوية: 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 (٢١,٠٠٠/١,٠٠٠) =

(٤,٧%).

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
(%٥) – (%٠)	(%١٠) – (%٥)	(%١٠) فأكثر

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
(١٠٠٠-٠) عميل	(٢٠٠-١٠١) عميل	(٢٠١) فأكثر

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
(١٠٠٠٠٠٠٠-٠) دينار	(٢٠٠٠٠٠٠٠-١٠٠٠٠٠٠١) دينار	(٢٠٠٠٠٠٠١) دينار فأكثر

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

مثال (٤): عدد الحركات المالية المنفذة على حساب العملاء لدى المؤسسة المالية: فمثلاً لمعرفة عدد الحوالات والتحويلات (الصادرة أو الواردة) التي تم تحويلها الى دولة اليمن كدولة مرتفعة المخاطر، وعلى فرض ان عدد الحوالات والتحويلات (الصادرة أو الواردة) التي تم تحويلها الى دولة اليمن هو (٣٥٠) حوالة.

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

المالية:

مخاطر مرتفعة	مخاطر متوسطة	مخاطر منخفضة
٣	٢	١
(١٠٠١) حوالة فأكثر	(١٠٠٠-٥٠١) حوالة	(٥٠٠-٠) حوالة

فإن عدد الحوالات والتحويلات (الصادرة أو الواردة) التي تم تحويلها الى دولة اليمن كدولة مرتفعة المخاطر هو (منخفض / ١) المخاطر، حسب مصفوفة المخاطر اعلاه.

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

$$١٦ = ١ + ١ + ١ + ١ + ٢ + ٢ + ٢ + ٠ + ٠ + ١ + ٢ + ٣$$

١٦ المجموع / ١٢ بند = ١,٣٣.

خامساً: تحديد مصفوفة مستوى ومدى المخاطر الإجمالية للمخاطر المتأصلة لكل إن 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 إجمالي المخاطر المتأصلة (Gross Inherent Risk) لدى المؤسسة المالية سيكون

على النحو التالي:

$$(٠,٠٣ * ٠,٠٥) + (٠,٠٠٦٥ * ٠,١٥) + (٠,٠٢٧١ * ٠,٢) + (٠,٠١٣ * ٠,٦٠) =$$

$$(٠,٠٠١٥ + ٠,٠٠٠٩٧٥ + ٠,٠٠٥٤٢ + ٠,٠٠٧٨) =$$

$$٠,٠١٥٦٩٥ =$$



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)