

الملحق رقم (٣)

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 حصرية 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

ضعيف (Weak) (١)	مرضي (Satisfactory) (٢)	قوي (Strong) (٣)	مخففات المخاطر
وجود ضعف ملفت في نظام إدارة مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى المؤسسة المالية، الأمر الذي يتطلب العناية الحثيثة من الجهات الرقابية.	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 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، بالإضافة الى تطبيق فعال لهذا النظام وبشكل متكامل مع نظم المخاطر المعمول به لدى المؤسسة المالية.	ادارة المخاطر
عدم كفاية السياسات والإجراءات المعدة من قبل	وجود سياسات وإجراءات عمل كافية تغطي كافة العمليات تأخذ بعين الاعتبار تحديد المخاطر	وجود سياسات وإجراءات عمل حصرية تغطي كافة العمليات تأخذ بعين	السياسات والإجراءات

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

ضعيف (Weak) (١)	مرضي (Satisfactory) (٢)	قوي (Strong) (٣)	مخففات المخاطر
<p>عدم كفاية الموارد البشرية والمالية وعدم توائها مع احتياجات المؤسسة المالية وحجم المخاطر المحيطة به. وجود ضعف في برامج التدريب لموظفي المؤسسة المالية بمن فيهم المسؤولين عن مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالإضافة الى أن البرنامج التدريبي غير مطور بحيث يشمل طبيعة عمل المؤسسة المالية والمخاطر التي يتعرض لها.</p>	<p>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</p>	<p>وجود موارد بشرية ومالية كافية ومتلائمة مع احتياجات المؤسسة المالية وحجم المخاطر المحيطة به فيما يخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب. وجود برامج تدريب شاملة وفعالة لموظفي المؤسسة المالية بمن فيهم الموظفين المسؤولين عن مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بالإضافة الى تطبيق برنامج تدريبي شامل وفعال</p>	<p>الموارد والتدريب</p>

