



دليل تطبيقي في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

A Practical Guide to AML/CFT

المفاهيم والمصطلحات • الإطار التنظيمي • أركان البرنامج • دور التدقيق الداخلي والمخاطر ذات الأولوية

إعداد: أحمد أبو منيع

FREE CONSULTANT

2.....	جدول المحتويات Table of Contents
4.....	تمهيد: لماذا هذا الدليل ولماذا؟ Purpose & Scope
4.....	ما الذي يغطيه الدليل؟
5.....	القسم الأول: المفاهيم والمصطلحات الأساسية Concepts & Terminology
5.....	1.1 ما هو غسل الأموال؟ Money Laundering
6.....	1.2 ما هو تمويل الإرهاب؟ ولماذا لا يجوز الخلط؟ Terrorist Financing
6.....	1.3 تمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل Proliferation Financing
6.....	1.4 مسرد المصطلحات التطبيقي Practical Glossary
9.....	القسم الثاني: الإطار التنظيمي والرقابي Regulatory Framework
9.....	2.1 المعيار الدولي: مجموعة العمل المالي (FATF) The Global Standard
9.....	2.2 الأطر الإقليمية والدولية المكتملة Regional & Industry Standards
9.....	2.3 الإطار الأردني Jordan's Framework
11.....	القسم الثالث: أركان برنامج مكافحة — وما تعنيه عملياً Program Pillars in Practice
11.....	3.1 الحوكمة ومسؤول الإبلاغ Governance & MLRO
11.....	3.2 تقييم المخاطر المؤسسي والمنهج القائم على المخاطر EWRA & RBA
12.....	3.3 العناية الواجبة: من التحديد إلى خط الأساس CDD / KYC
12.....	3.4 العناية المعززة والأشخاص المعرضون سياسياً EDD & PEPs
12.....	3.5 العقوبات والفرز والتجميد دون تأخير Sanctions & Screening
12.....	3.6 مراقبة المعاملات: السيناريو المرتبط بالنمط Transaction Monitoring
12.....	3.7 الإبلاغ عن الاشتباه وحظر الإفصاح STR & Tipping-Off
13.....	3.8 حفظ السجلات، التدريب، والتدقيق المستقل Records, Training & Independent Audit
14.....	القسم الرابع: دور المدقق الداخلي في تدقيق إدارة مكافحة Internal Audit's Role
14.....	4.1 الموقع المعياري: الخط الثالث The Third Line
14.....	4.2 تخطيط المهمة: من أين يبدأ المدقق؟ Risk-Based Engagement Planning
15.....	4.3 برنامج تدقيق تطبيقي جاهز Ready-to-Use Audit Program
16.....	4.4 صياغة الملاحظات والتقرير Reporting & the 5Cs
17.....	القسم الخامس: أهم المخاطر التي يركز عليها المدقق Key Risk Focus Areas
19.....	القسم السادس: أدوات تطبيقية جاهزة للاستخدام Practical Toolkit

19.....	6.1 قائمة الفحص السريع لبرنامج مكافحة	Quick Assessment Checklist
20.....	6.2 مؤشرات اشتباه مربوطة بالأنماط	Typology-Linked Red Flags
21.....	نبذة عن مُعدّ الدليل	About the Author

تمهيد: لماذا هذا الدليل ولمن؟ Purpose & Scope

جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب لا تهدد مؤسسة بعينها فحسب؛ إنها تهدد نزاهة النظام المالي بأكمله، وتعرض المؤسسة لعقوبات تنظيمية وخسائر سمعة قد تفوق أي خسارة تشغيلية. ومع تشديد التقييمات المتبادلة لمجموعة العمل المالي (FATF) على قياس الفعالية الفعلية لا الالتزام الورقي، أصبح السؤال الموجه لكل مؤسسة خاضعة: هل برنامجك يعمل حقاً؟ وهنا يقع على التدقيق الداخلي، بصفته الخط الثالث، عبء الإجابة المستقلة عن هذا السؤال.

يقدم هذا الدليل مرجعاً تطبيقياً مكثفاً يخدم ثلاث فئات: المدقق الداخلي المكلف بتدقيق برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومسؤول الالتزام الذي يريد فهم منظور المدقق، وأعضاء لجان التدقيق الذين يستلمون نتائج هذه المهمات ويحتاجون قراءتها بثقة.

ما الذي يغطيه الدليل؟

- تعريف المفاهيم والمصطلحات الأساسية بشرح تطبيقي، لا نظري.
- الإطار التنظيمي الدولي والمحلي (الأردن نموذجاً) بأسماء الصكوك وأرقامها.
- الأركان العشرة لبرنامج مكافحة وما يعنيه كل ركن عملياً.
- دور المدقق الداخلي: الموقع المعياري، منهجية المهمة، وبرنامج تدقيق جاهز للاستخدام.
- أهم المخاطر التي يجب أن يركّز عليها المدقق مع تصنيف استرشادي وتركيز اختبار لكل خطر.
- أدوات تطبيقية: قائمة فحص سريعة ومؤشرات اشتباه مربوطة بالأنماط.

تنبيه مهم: التشريعات وتعليمات الجهات الرقابية تُعدّل دورياً. عند الاستناد إلى مادة قانونية أو تعليمات محددة في عمل رسمي، تحقق من النص النافذ لدى الجهة المصدرة (الجريدة الرسمية، موقع البنك المركزي، وحدة مكافحة غسل الأموال) قبل الاعتماد عليه.

القسم الأول: المفاهيم والمصطلحات الأساسية Concepts & Terminology

1.1 ما هو غسل الأموال؟ Money Laundering

غسل الأموال (Money Laundering – ML) هو أي عملية تهدف إلى إخفاء أو تمويه المصدر غير المشروع للأموال المتحصلة من جريمة أصلية (Predicate Offence) وإظهارها بمظهر مشروع. الجريمة الأصلية قد تكون فساداً، أو اتجاراً بالمخدرات، أو تهريباً ضريبياً، أو احتيالاً، أو غيرها من الجرائم المؤدة للمتحصلات. جوهر الجريمة إذن ليس المال نفسه، بل **قطع الصلة بين المال وجريمته**.

يمر غسل الأموال نموذجياً بثلاث مراحل متتابعة، وقد تتداخل أو تختصر في الواقع العملي، لكن فهمها ضروري لأن كل مرحلة تترك بصمة مختلفة يمكن للضوابط رصدها:

1. **الإيداع (Placement):** إدخال النقد غير المشروع إلى النظام المالي لأول مرة. هنا تظهر التجزئة (Structuring/Smurfing): تقسيم المبالغ إلى إيداعات دون حدود الإبلاغ عمداً.
2. **التمويه (Layering):** سلسلة معاملات معقدة لقطع أثر التتبع: تحويلات متتابعة بين حسابات وولايات قضائية متعددة، شركات واجهة (Front Companies)، وغسل الأموال عبر التجارة (TBML) بتضخيم الفواتير أو تخفيضها.
3. **الدمج (Integration):** إعادة الأموال إلى الاقتصاد بمظهر مشروع: عقارات، استثمارات، قروض عائدة (Loan-back)، أو أرباح ظاهرية لأعمال واجهة.

مراحل غسل الأموال الثلاث

Placement - Layering - Integration | والفرق الجوهرى عن تمويل الإرهاب



غسل الأموال ≠ تمويل الإرهاب

تمويل الإرهاب (TF)	غسل الأموال (ML)
المصدر: قد يكون مشروعاً بالكامل (تبرعات، رواتب)	المصدر: أموال غير مشروعة (جريمة أصلية)
الهدف: إيصال الأموال إلى غرض إرهابي	الهدف: إخفاء المصدر وإضفاء الشرعية
الاتجاه: من النظام المالي إلى الجريمة	الاتجاه: من الجريمة إلى النظام المالي
المبالغ: صغيرة غالباً ويصعب رصدها بالحدود المالية	المبالغ: كبيرة غالباً وتتبع نمط المراحل الثلاث

1.2 ما هو تمويل الإرهاب؟ ولماذا لا يجوز الخلط؟ Terrorist Financing

تمويل الإرهاب (Terrorist Financing – TF) هو توفير الأموال أو جمعها، بأي وسيلة، مع العلم بأنها ستستخدم كلياً أو جزئياً في عمل إرهابي أو من قبل إرهابي أو تنظيم إرهابي. والفارق الجوهرى عن غسل الأموال يقابل منطق الرصد رأساً على عقب: في غسل الأموال يكون المصدر ملوثاً والوجهة نظيفة الظاهر، أما في تمويل الإرهاب فقد يكون المصدر مشروعاً تماماً (رواتب، تبرعات، أعمال قانونية) والوجهة هي الجريمة.

لهذا الفارق نتائج عملية مباشرة على المدقق: سيناريوهات المراقبة المصممة لرصد المبالغ الكبيرة والحركة الشاذة قد لا تلتقط تحويلات صغيرة منتظمة إلى مناطق خطرة أو جمعيات غير مرخصة؛ فرصد تمويل الإرهاب يعتمد على مؤشرات الوجهة والغرض والشبكة أكثر من مؤشرات الحجم.

1.3 تمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل Proliferation Financing

تمويل الانتشار (Proliferation Financing – PF) هو توفير الأموال أو الخدمات المالية المستخدمة في تصنيع أو حيازة أو نقل أسلحة الدمار الشامل ووسائل إيصالها، خلافاً للالتزامات الدولية. تُعالج هذه الجريمة أساساً عبر العقوبات المالية المستهدفة (Targeted Financial Sanctions – TFS) بموجب قرارات مجلس الأمن، ولا سيما القرار 1718 (كوريا الشمالية) والقرار 2231 (إيران)، والتوصية 7 من توصيات FATF. الخلط بين الجرائم الثلاث خطأ منهجي: لكل منها مؤشرات وقاعدة قانونية وإجراء مختلف.

1.4 مسرد المصطلحات التطبيقي Practical Glossary

الجدول التالي يجمع المصطلحات التي سترد في هذا الدليل وفي أي مهمة تدقيق على البرنامج، مع شرح موجز يركز على المعنى العملي لا التعريف الأكاديمي:

المصطلح	English	الشرح التطبيقي
المنهج القائم على المخاطر	Risk-Based Approach (RBA)	أساس البرنامج كله (التوصية 1): شدة الضوابط تتناسب مع مستوى الخطر المقيم، لا ضوابط موحدة للجميع.
تقييم المخاطر المؤسسي	EWRA / BWRA	تقييم دوري لتعرض المؤسسة لمخاطر الغسل والتمويل عبر أربع عائلات: العملاء، المنتجات والخدمات، قنوات التقديم، والجغرافيا.
العناية الواجبة تجاه العملاء	Customer Due Diligence (CDD)	تحديد هوية العميل والتحقق منها، وفهم طبيعة العلاقة والغرض منها، وبناء خط أساس للنشاط المتوقع.
اعرف عميلك	Know Your Customer (KYC)	الإجراءات التشغيلية التي تنفذ بها العناية الواجبة عند فتح العلاقة وتحديثها.
العناية الواجبة المعززة	Enhanced Due Diligence (EDD)	تدابير إضافية للعلاقات عالية الخطورة: مصدر الثروة والأموال، موافقة الإدارة العليا، ومراجعة أكثر تواتراً.
العناية الواجبة المبسطة	Simplified Due Diligence (SDD)	تخفيف مشروط للتدابير في الحالات منخفضة الخطورة المثبتة؛ لا تعني الإعفاء من العناية.
المستفيد الحقيقي	Beneficial Owner (BO)	الشخص الطبيعي الذي يملك أو يسيطر فعلياً على العميل أو تُجرى المعاملة لصالحه، مهما تعددت طبقات الملكية.

المصطلح	English	الشرح التطبيقي
الشخص المعرّض سياسياً	Politically Exposed Person (PEP)	من يشغل أو شغل وظيفة عامة عليا (محلياً أو أجنبياً أو في منظمة دولية)، ويشمل أفراد العائلة والمقربين؛ يستوجب عناية معززة.
تصنيف مخاطر العميل	Customer Risk Rating (CRR)	نموذج موزون يصنّف كل عميل (منخفض/متوسط/مرتفع) ويحدد تبعاً له شدة العناية وتواتر المراجعة.
مصدر الثروة / مصدر الأموال	/ Source of Wealth Funds	الثروة: كيف تكوّنت أصول العميل إجمالاً. الأموال: من أين جاءت أموال هذه المعاملة تحديداً. كلاهما مطلوب في العناية المعززة.
الفرز	Screening	مطابقة أسماء العملاء والأطراف مقابل قوائم العقوبات وقوائم الأشخاص المعرّضين سياسياً، عند الإنشاء وبشكل مستمر.
العقوبات المالية المستهدفة	Targeted Financial Sanctions (TFS)	تجميد أصول الأشخاص والكيانات المدرجة دون تأخير ومنع إتاحة الأموال لهم، تنفيذاً لقرارات مجلس الأمن والقوائم الوطنية.
المطابقة الخاطئة / الحقيقية	False Positive / True Match	نتيجة فرز تُستبعد بعد التدقيق لعدم تطابقها فعلياً / نتيجة يثبت تطابقها وتستوجب إجراء فوراً. البتّ فيهما يجب أن يكون موثقاً.
مراقبة المعاملات	Transaction Monitoring	سيناريوهات وقواعد آلية ترصد الانحراف عن النشاط المتوقع وتولّد تنبيهات تُدرس وتُغلق بقرار موثق.
النمط / الأسلوب	Typology	طريقة إجرامية معروفة لغسل الأموال أو التمويل (التجزئة، حسابات التجميع، الغسل عبر التجارة...). السيناريوهات الجيدة تُبنى على الأنماط.
مؤشر اشتباه	Red Flag / Indicator	علامة تحذيرية لا تكفي وحدها للاشتباه، لكنها تستوجب الدراسة عند اقترانها بانحراف عن خط الأساس المتوقع.
تقرير المعاملات المشبوهة	Suspicious Transaction Report (STR)	الإبلاغ الإلزامي إلى وحدة التحريات المالية عند قيام أسباب معقولة للاشتباه، بصرف النظر عن قيمة المعاملة أو إتمامها.
حظر الإفصاح للعميل	Tipping-Off	حظر قانوني على إخطار العميل أو أي طرف بأن تقريراً قدّم أو قد يُقدّم بشأنه؛ خرقة جريمة قائمة بذاتها.
وحدة التحريات المالية	Financial Intelligence Unit (FIU)	الجهة الوطنية المتلقية لتقارير الاشتباه وتحليلها؛ في الأردن: وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AMLU).
مسؤول الإبلاغ	MLRO / Compliance Officer	المسؤول المعيّن باستقلالية وصلاحيات كافية لإدارة البرنامج واتخاذ قرار الإبلاغ (التوصية 18).
حفظ السجلات	Record Keeping	الاحتفاظ بسجلات العناية الواجبة والمعاملات خمس سنوات على الأقل، وبصيغة تتيح إعادة تركيب المعاملة وتلبية طلبات السلطات.
إنهاء العلاقات عالية المخاطر	De-risking	الخروج الجماعي من فئات عملاء كاملة تجنباً للخطر؛ تعتبره FATF ممارسة سلبية إذا حلّ محل إدارة المخاطر الفعلية.
الأعمال والمهن غير المالية المحددة	DNFBPs	قطاعات ملزمة خارج القطاع المالي: العقارات، المعادن الثمينة، المحامون والمحاسبون في معاملات محددة، وغيرها (التوصيتان 22 و23).

المصطلح	English	الشرح التطبيقي
الأصول الافتراضية ومزودوها	Virtual Assets / VASPs	العملات والأصول المشفرة ومزودو خدماتها؛ خاضعون للالتزامات ذاتها بموجب التوصية 15 وقاعدة التحويل (Travel Rule).
التقييم المتبادل	Mutual Evaluation Report (MER)	تقييم دوري للدولة مقابل توصيات FATF ومنهجيتها؛ يقيس الالتزام الفني والفعالية عبر النتائج المباشرة الإحدى عشرة (IO.1 – IO.11).

القسم الثاني: الإطار التنظيمي والرقابي Regulatory Framework

2.1 المعيار الدولي: مجموعة العمل المالي (FATF) The Global Standard

تضع مجموعة العمل المالي المعيار العالمي عبر صكّين: التوصيات الأربعون، ومنهجية التقييم. التوصيات هي المعيار الفني، والمنهجية تقيس أمرين معاً: الالتزام الفني بالتوصيات، والفعالية مقابل النتائج المباشرة الإحدى عشرة (Immediate Outcomes). المؤسسة قد تكون ملتزمة على الورق وفاشلة في الفعالية؛ والمدقق الداخلي الجيد يختبر الاثنين. أكثر التوصيات حضوراً في العمل اليومي:

التوصية	الالتزام الجوهرى
R.1	تقييم المخاطر وتطبيق المنهج القائم على المخاطر — أساس البرنامج كله.
R.6 / R.7	العقوبات المالية المستهدفة للإرهاب وتمويله / لتمويل الانتشار — التجميد دون تأخير.
R.10	العناية الواجبة تجاه العملاء: التحديد، التحقق، فهم الغرض، والمراقبة المستمرة.
R.11	حفظ السجلات خمس سنوات كحد أدنى وبصيغة قابلة للاسترجاع.
R.12	الأشخاص المعرّضون سياسياً: أنظمة تحديد، موافقة إدارة عليا، مصدر الثروة والأموال.
R.15	التقنيات الجديدة والأصول الافتراضية ومزودوها.
R.16	التحويلات البرقية والمعلومات المرافقة (قاعدة التحويل).
R.18	الضوابط الداخلية: مسؤول الإبلاغ، التدريب، والتدقيق المستقل — سند تدخل الخط الثالث.
R.19	تدابير معززة تجاه الدول عالية المخاطر (قائمة الإجراءات المضادة والمراقبة المشددة).
R.20 / R.21	الإبلاغ عن الاشتباه إلى وحدة التحريات / حظر الإفصاح للعميل وسرية الإبلاغ.
R.24 / R.25	شفافية المستفيد الحقيقي للأشخاص الاعتبارية والترتيبات القانونية.

2.2 الأطر الإقليمية والدولية المكّلة Regional & Industry Standards

- مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (MENAFATF): الهيئة الإقليمية التي تُجري التقييمات المتبادلة للأردن ودول الخليج؛ تقرير التقييم الأخير للدولة وأولوياته سياق مباشر لأي مهمة تدقيق.
- قرارات مجلس الأمن: القرار 1267 وخلفاؤه (قائمة داعش والقاعدة الموحدة)، والقرار 1373 (التصنيف الوطني والتجميد)، والقراران 1718 و2231 (الانتشار). الالتزام بها يكون دون تأخير.
- مجموعة Wolfsberg ولجنة بازل: معايير الصناعة المصرفية في العلاقات المراسلة وشفافية المدفوعات وتصميم الفرز، وتوقعات الإشراف على إدارة مخاطر الغسل ضمن إطار المخاطر الشامل للبنك.
- القوائم الوطنية (OFAC الأمريكية، الاتحاد الأوروبي، المملكة المتحدة): غير ملزمة عالمياً بذاتها، لكنها لا يمكن تجاوزها متى وُجد تعامل بالدولار أو علاقات مراسلة تمسّها، مع الانتباه لقاعدة الـ50% لدى OFAC.

2.3 الإطار الأردني Jordan's Framework

للمؤسسات العاملة في الأردن، تتوزع المنظومة على الصكوك والجهات التالية:

- **قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (46) لسنة 2007 وتعديلاته:** النص التأسيسي الذي يجرم الغسل والتمويل، ويفرض على الجهات الملزمة العناية الواجبة وحفظ السجلات والإبلاغ عن الاشتباه، وينشئ الوحدة واللجنة الوطنية. يُرجع دائماً إلى النص المعدّل النافذ.
- **وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AMLU):** وحدة التحريات المالية الأردنية وعضو مجموعة Egmont؛ وجهة تقارير الاشتباه ومركز التحليل المالي.
- **البنك المركزي الأردني (CBJ):** يصدر تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الملزمة للبنوك والمؤسسات المالية الخاضعة له، ويمارس الرقابة عليها.
- **هيئة الأوراق المالية (JSC) وبقية الجهات الرقابية القطاعية:** تعليمات مكافحة موازية لقطاعاتها.
- **اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:** التنسيق الوطني والتنظيم الوطني للمخاطر (NRA)، وهو مدخل إلزامي لتقييم المخاطر المؤسسي.

القسم الثالث: أركان برنامج مكافحة — وما تعنيه عملياً Program Pillars in Practice

برنامج مكافحة ليس وثيقة سياسة؛ إنه منظومة ضوابط مترابطة يغذي بعضها بعضاً: تقييم المخاطر يحدد شدة العناية، والعناية تبني خط الأساس، والمراقبة ترصد الانحراف عنه، والانحراف المدروس قد ينتهي بتقرير اشتباه. الشكل التالي يلخص الأركان العشرة، ثم نشرح المعنى العملي لكل ركن:

الأركان العشرة لبرنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

AML/CFT Program Pillars - FATF R.1 / R.10 / R.12 / R.6 / R.20 / R.21 / R.11 / R.18



FREE CONSULTANT | دليل تطبيقي في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

شكل (2): الأركان العشرة لبرنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

3.1 الحوكمة ومسؤول الإبلاغ Governance & MLRO

يبدأ البرنامج من أعلى: مجلس إدارة يعتمد السياسة ويحدد الرغبة في المخاطرة، ومسؤول إبلاغ (MLRO) معيّن رسمياً بمستوى إداري مناسب، واستقلالية عن خطوط الأعمال، وصلاحيات وصول غير مقيدة للمعلومات، وخط تقارير مباشر إلى الإدارة العليا أو المجلس. عملياً: إذا كان مسؤول الإبلاغ يتبع إدارة تحقق أهدافاً بيعية، أو يحتاج موافقة تجارية لتقديم تقرير اشتباه، فالحوكمة مختلة مهما كانت السياسة أنيقة.

3.2 تقييم المخاطر المؤسسي والمنهج القائم على المخاطر EWRA & RBA

التوصية 1 هي العمود الفقري: قيم مخاطرك ثم وزّع جهك عليها. يُبنى تقييم المخاطر المؤسسي عبر عائلات المخاطر الأربع (العملاء، المنتجات والخدمات والمعاملات، قنوات التقديم، الجغرافيا)، ويُظهر صراحةً الخطر الكامن ثم فعالية الضوابط ثم الخطر المتبقي، ويُقارن المتبقي بالرغبة المعتمدة. والاختبار العملي لجودته: هل تتغير قرارات المؤسسة بتغير نتائج؟ تقييم لا يقود شدة العناية ونطاق الفرز وسيناريوهات المراقبة وخطة التدريب هو وثيقة شكلية.

3.3 العناية الواجبة: من التحديد إلى خط الأساس CDD / KYC

العناية الواجبة (التوصية 10) أربعة التزامات لا يغني أحدها عن الآخر: تحديد هوية العميل والتحقق منها من مصادر موثوقة مستقلة؛ تحديد المستفيد الحقيقي واختراق طبقات الملكية حتى الشخص الطبيعي المسيطر؛ فهم الغرض من العلاقة وطبيعتها المتوقعة؛ والمراقبة المستمرة للتأكد من اتساق النشاط الفعلي مع المتوقع. النقطة الأخيرة هي الأهم عملياً: ملف اعرف عميلك ليس أرشيفاً بل خط أساس تُقاس عليه كل معاملة لاحقة.

3.4 العناية المعززة والأشخاص المعرضون سياسياً EDD & PEPs

العلاقات عالية الخطورة — ومنها حكماً الأشخاص المعرضون سياسياً الأجانب (التوصية 12) — تستوجب تدابير معززة: التحقق من مصدر الثروة ومصدر الأموال، موافقة الإدارة العليا على إنشاء العلاقة أو استمرارها، ومراجعة دورية أكثر تواتراً. ويمتد نطاق التعريف إلى أفراد العائلة والمقربين. الفشل النمطي هنا: نظام لا يكتشف تحوّل عميل قائم إلى شخص معرض سياسياً بعد فتح العلاقة.

3.5 العقوبات والفرز والتجميد دون تأخير Sanctions & Screening

الفرز مقابل قوائم العقوبات (التوصيتان 6 و 7) التزام قانوني بنتيجة محددة: تجميد أصول المدرجين دون تأخير ومنع إتاحة أي أموال لهم. عناصر الفعالية العملية: تغطية القوائم الصحيحة (القائمة الأممية الموحدة دائماً، والقوائم الوطنية، وOFAC وغيرها بحسب التعرض)، وتحديث القوائم فور صدورهم، وضبط المطابقة التقريبية (Fuzzy Matching) بمعايرة موثقة، وفرز قاعدة العملاء كاملة عند كل تحديث للقوائم لا العملاء الجدد فقط، وبتّ موثق في كل مطابقة.

قاعدة ذهبية: مطابقة العقوبات ليست اشتباهاً، والاشتباه ليس مطابقة عقوبات. الأولى تستوجب تجميداً فوراً بموجب قائمة، والثاني يستوجب دراسة وتقرير اشتباه إلى وحدة التحريات. لكل منهما أساس قانوني وإجراء ومهلة مختلفة، وخطهما خطأ ينتج عنه إما تجميد بلا سند أو تأخير تجميد واجب.

3.6 مراقبة المعاملات: السيناريو المرتبط بالنمط Transaction Monitoring

المراقبة الفعالة تُبنى من الأنماط إلى السيناريوهات لا العكس: يحدّد النمط الإجرامي ذو الصلة بمخاطر المؤسسة (التجزئة، حسابات التجميع والتحويل، الحركة السريعة للأموال، الغسل عبر التجارة)، ثم يُصمّم السيناريو الذي يلتقطه، وتُعاير حدوده دورياً مع اختبار ما دون الحد (Below-the-line Testing) للتأكد من أن العتبات لا تحجب نشاطاً مشبوهاً. ومؤشرات الصحة التشغيلية واضحة: عمر التنبيهات المفتوحة، ونسبة الإغلاق بلا دراسة موثقة، ونسبة التنبيهات التي انتهت بتقارير اشتباه.

3.7 الإبلاغ عن الاشتباه وحظر الإفصاح STR & Tipping-Off

متى قامت أسباب معقولة للاشتباه وجب الإبلاغ إلى وحدة التحريات المالية (التوصية 20) بصرف النظر عن قيمة المعاملة أو حتى إتمامها. ويقابل هذا الالتزام حظر صارم (التوصية 21): لا يجوز إخطار العميل أو أي طرف خارجي بأن تقريراً قدّم أو قيد الإعداد، ويمتد الحذر إلى صياغة المخاطبات وطلبات المعلومات وقرارات إنهاء العلاقة بحيث لا تكشف الاشتباه ضمناً. معيار القرار هو الاشتباه المعقول الموثق، لا اليقين ولا الإثبات الجنائي.

3.8 حفظ السجلات، التدريب، والتدقيق المستقل Records, Training & Independent Audit

تكتمل المنظومة بثلاثة أركان داعمة: حفظ سجلات العناية والمعاملات خمس سنوات على الأقل وبصيغة تتيح إعادة تركيب المعاملة وتلبية طلبات السلطات في مهلها (التوصية 11)؛ وتدريب قائم على المخاطر ومخصص بحسب الدور — ما يحتاجه موظف الفروع غير ما يحتاجه محلل المراقبة وغير ما يحتاجه المجلس — ويُقاس استيعابه لا حضوره؛ وتدقيق مستقل دوري على البرنامج (التوصية 18) هو موضوع القسم التالي.

القسم الرابع: دور المدقق الداخلي في تدقيق إدارة المكافحة Internal Audit's Role

4.1 الموقع المعياري: الخط الثالث The Third Line

موقع التدقيق الداخلي في نموذج الخطوط الثلاثة (IIA 2020) يحسم طبيعة دوره: الخط الأول (خطوط الأعمال) ينفذ الضوابط يومياً، والخط الثاني (إدارة مكافحة غسل الأموال والالتزام) يصمم البرنامج ويديره ويتخذ قرار الإبلاغ، أما الخط الثالث فيقدم تأكيداً مستقلاً وموضوعياً للمجلس ولجنة التدقيق حول تصميم البرنامج وفعالية تشغيله. المبدأ الحاكم: من يصمم الضوابط ويشغلها لا يختبرها باستقلالية. وهذا الدور ليس اختيارياً؛ فالتوصية 18 تنص على التدقيق المستقل ركناً من أركان الضوابط الداخلية، وتعليمات الجهات الرقابية تكررّسه، ومعايير IIA العالمية للتدقيق الداخلي (GIAS 2024) تحكم كيفية أدائه.

نموذج الخطوط الثلاثة وموقع التدقيق الداخلي

The Three Lines Model (IIA 2020)



شكل (3): نموذج الخطوط الثلاثة وموقع التدقيق الداخلي من برنامج المكافحة

حدود الدور: لا يتخذ المدقق الداخلي قرار الإبلاغ، ولا يدرس التنبيهات نيابة عن الخط الثاني، ولا يعتمد نموذج تصنيف مخاطر العملاء. مشاركته في التصميم بصفة استشارية جائزة بشرط الإفصاح وعدم تولي مسؤولية إدارية، وإلا فقد استقلاليته عن ما سيدققه لاحقاً (GIAS – المبدأ 7: الاستقلالية).

4.2 تخطيط المهمة: من أين يبدأ المدقق؟ Risk-Based Engagement Planning

تُخطط مهمة تدقيق برنامج المكافحة كأبي مهمة قائمة على المخاطر (GIAS – المجال الخامس)، لكن بمدخلات خاصة يجمعها المدقق قبل كتابة البرنامج:

1. تقييم المخاطر المؤسسي الأخير للمؤسسة ونتائج التقييم الوطني للمخاطر: هما خريطة الخطر الكامن التي يُقاس البرنامج عليها.

2. مراسلات الجهة الرقابية ونتائج آخر تفتيش وتقرير التقييم المتبادل للدولة وأولوياته.

3. إحصاءات التشغيل: أحجام التنبيهات وأعمارها، أعداد تقارير الاشتباه وأنماطها، نتائج الفرز وقرارات البت.

4. نتائج التدقيق السابق وحالة تنفيذ التوصيات — تعرّض التوصيات خطر قائم بذاته.

5. التغييرات منذ آخر تدقيق: منتجات جديدة، قنوات رقمية، أسواق، أو أنظمة (فرز/مراقبة) جرى استبدالها.

ثم يُحدّد النطاق بحيث يغطي على مدى الدورة أركان البرنامج العشرة كاملة، مع تعميق الاختبار حيث الخطر المتبقي أعلى. والسؤالان الحاكمان لكل ركن: هل الضابط مصمم بشكل يعالج الخطر (Design)؟ وهل يعمل فعلاً كما صُمم عبر الفترة (Operating Effectiveness)؟

4.3 برنامج تدقيق تطبيقي جاهز Ready-to-Use Audit Program

الجدول التالي برنامج عمل عملي يغطي المجالات العشرة. إجراءات الاختبار صيغت لتكون قابلة للتنفيذ المباشر، وتُكيّف أحجام العينات بحسب حجم المؤسسة ومنهجية العينات المعتمدة لديها:

المجال	هدف التدقيق	أمثلة على إجراءات الاختبار
الحوكمة ومسؤول الإبلاغ	التحقق من اعتماد السياسة وكفاية استقلالية مسؤول الإبلاغ وصلاحياته وموارده	مطابقة السياسة المعتمدة مع القانون وتعليمات الجهة الرقابية بنبدأً ببند؛ فحص قرار التعيين وخط التقارير الفعلي لا الرسمي؛ مقابلة مسؤول الإبلاغ حول حالات اعتُرض فيها على قراره؛ تقييم كفاية الكادر مقابل أحجام العمل.
تقييم المخاطر المؤسسي	التحقق من شمول المنهجية وحدثة التقييم وأثره الفعلي على الضوابط	فحص تغطية عائلات المخاطر الأربع؛ التحقق من إظهار الكامن والفعالية والمتبقي صراحة؛ تتبّع ثلاث نتائج عالية الخطورة إلى تغيّرات فعلية في العناية أو الفرز أو المراقبة؛ التحقق من إدماج مخرجات التقييم الوطني.
اعرف عميلك والعناية الواجبة	التحقق من اكتمال ملفات العملاء وصحة تصنيف مخاطرهم وتحديثها	عينة ممثلة موزونة نحو الفئات الأعلى خطورة: اكتمال الهوية والتحقق، توثيق الغرض والنشاط المتوقع، صحة مدخلات التصنيف وإعادة احتسابه، والتحديث ضمن الدورية المقررة لكل فئة.
المستفيد الحقيقي	التحقق من اختراق هياكل الملكية حتى الشخص الطبيعي المسيطر	عينة من العملاء الاعتباريين ذوي الملكية متعددة الطبقات: مطابقة شجرة الملكية مع مستندات مستقلة، والتحقق من فرز أسماء المستفيدين الحقيقيين أنفسهم لا الكيان فقط، وفحص حالات تعرّض التحديد وكيف عولجت.
الأشخاص المعرّضون سياسياً والعناية المعزّزة	التحقق من فعالية الاكتشاف واكتمال التدابير المعزّزة	اختبار اكتشاف النظام لتحوّل عميل قائم إلى شخص معرّض سياسياً؛ عينة من العلاقات عالية الخطورة: توثيق مصدر الثروة والأموال، وجود موافقة الإدارة العليا قبل الإنشاء أو الاستمرار، والتزام دورية المراجعة المشددة.
الفرز والعقوبات	التحقق من تغطية القوائم وسرعة تحديثها ومعايرة المطابقة وسلامة البت والتجميد	مطابقة القوائم المفعلة مع التعرض الفعلي؛ قياس الفاصل الزمني بين صدور التحديث وتفعيله؛ اختبار اختراقى بأسماء تجريبية محرّرة الكتابة؛ عينة من المطابقات المستبعدة لتقييم جودة البت؛ وتتبع أي حالة تجميد من المطابقة إلى التنفيذ زمنياً.
مراقبة المعاملات	التحقق من تغطية السيناريوهات للأنماط ذات الصلة وكفاءة دورة التنبيه	مطابقة مكتبة السيناريوهات مع مخاطر المؤسسة وأنماطها؛ فحص وثائق معايرة الحدود وآخر اختبار لما دون الحد؛ تحليل أعمار التنبيهات ونسب

المجال	هدف التدقيق	أمثلة على إجراءات الاختبار
		الإغلاق دون دراسة موثقة؛ إعادة أداء عينة من التنبيهات المغلقة والحكم على سلامة القرار.
الإبلاغ عن الاشتباه	التحقق من سلامة مسار الاشتباه من التصعيد الداخلي إلى وحدة التحريات دون إفصاح	تتبع عينة من التصعيدات الداخلية إلى قرارها النهائي بالتقديم أو الحفظ مع تقييم توثيق الأسباب؛ قياس زمن دورة الإبلاغ؛ فحص عينة من مخاطبات العملاء وقرارات إنهاء العلاقات ذات الصلة للتأكد من عدم الإفصاح الضمني.
حفظ السجلات	التحقق من القدرة الفعلية على الاسترجاع ضمن المهل النظامية	اختبار استرجاع فعلي لعينة سجلات عناية ومعاملات تمتد للسنوات الخمس؛ فحص سجلات تلبية طلبات السلطات ومهل الاستجابة؛ التحقق من شمول أنظمة الأرشفة للأنظمة المستبدلة.
التدريب والتوعية	التحقق من أن التدريب قائم على المخاطر ومخصص بحسب الدور ومقاس الأثر	مطابقة الخطة التدريبية مع نتائج تقييم المخاطر؛ فحص التخصيص بحسب الدور؛ تحليل نسب الإتمام ونتائج اختبارات الاستيعاب؛ ومقابلات ميدانية عينية لموظفي الصفوف الأمامية حول إجراء التصعيد عملياً.

4.4 صياغة الملاحظات والتقرير Reporting & the 5Cs

تُصاغ كل ملاحظة على منهجية العناصر الخمسة (5Cs): المعيار (Criteria) — النص القانوني أو التعليمات أو التوصية المخالفة بالاسم والرقم؛ الحالة (Condition) — الواقع الموثق بالأدلة؛ السبب الجذري (Cause)؛ الأثر (Consequence) — تنظيمياً وسمعةً وتشغيلاً؛ والإجراء التصحيحي (Corrective Action) بمالك وتاريخ مستهدف. ويُختم التقرير برأي عام مسند إلى الملاحظات المصنّفة، وملخص تنفيذي تقرؤه لجنة التدقيق في دقائق ويقود قراراتها. وتكتمل المهمة بمتابعة منهجية لتنفيذ خطط الإدارة؛ فالملاحظة المفتوحة المتقدمة في مجال مكافحة ليست بنداً إدارياً معلقاً بل خطر التزام قائم.

القسم الخامس: أهم المخاطر التي يركّز عليها المدقق Key Risk Focus Areas

الخريطة التالية تلخص المخاطر العشرة التي تستحق صدارة اهتمام المدقق الداخلي عند تدقيق البرنامج، بتصنيف استرشادي على مستوى القطاع يُعاد تقديره لكل مؤسسة وفق خطرها الكامن وفعالية ضوابطها الفعلية:

خريطة تركيز المدقق الداخلي: المخاطر ذات الأولوية

AML/CFT Internal Audit - Key Risk Focus Areas

منخفض

متوسط

عالي

حرج

حرج	● قصور تقييم المخاطر المؤسسي أو تقادمه
حرج	● فجوات الفرز مقابل قوائم العقوبات والتأخر في التجميد
عالي	● عدم تحديد المستفيد الحقيقي في الهياكل المعقدة
عالي	● ضعف تغطية سيناريوهات مراقبة المعاملات وتراكم التنبيهات
عالي	● قصور العناية المعززة تجاه الأشخاص المعرضين سياسياً
حرج	● التأخر أو الإحجام عن الإبلاغ وخرق حظر الإفصاح
متوسط	● ضعف جودة بيانات العملاء وتقدم ملفات اعرف عميلك
عالي	● قصور استقلالية مسؤول الإبلاغ أو موارده
متوسط	● فجوات حفظ السجلات واسترجاعها خلال المهل النظامية
متوسط	● تدريب شكلي غير مربوط بالمخاطر والأدوار

التصنيف استرشادي على مستوى القطاع؛ ويُعاد تقديره لكل مؤسسة وفق تقييم مخاطرها وفعالية ضوابطها الفعلية

شكل (4): خريطة تركيز المدقق الداخلي — المخاطر ذات الأولوية

ويُفصّل الجدول التالي كل خطر بوصفه وسببه الجذري الشائع وتركيز الاختبار المقترح:

الخطر	الوصف والسبب الجذري الشائع	التصنيف	تركيز الاختبار
تقادم أو قصور تقييم المخاطر المؤسسي	احتمال بناء الضوابط على صورة خطر غير صحيحة نتيجة تقييم متقادم أو لا يغطي منتجات وقنوات جديدة، فتتوزع الموارد في غير مواضع الخطر ويقع البرنامج كله في خطأ منهجي.	حرج	حادثة التقييم، شمول العائلات الأربع، وتتبع أثر النتائج على الضوابط فعلياً.
فجوات الفرز والتأخر في التجميد	احتمال تنفيذ معاملة لشخص مُدرج بسبب قوائم غير محدّثة أو معايير مطابقة ضعيفة أو عدم إعادة فرز القاعدة عند التحديث؛ الأثر عقوبات وخسارة علاقات مراسلة.	حرج	زمن تفعيل التحديثات، اختبار اختراقي للمطابقة، وتتبع حالات التجميد زمنياً.

الخطر	الوصف والسبب الجذري الشائع	التصنيف	تركيز الاختبار
التأخر أو الإحجام عن الإبلاغ وخرق حظر الإفصاح	احتمال حفظ اشتباه واجب الإبلاغ أو تسريبه للعميل نتيجة ضعف التصعيد أو ضغوط تجارية أو صياغات مخاطبات كاشفة؛ الأثر مسؤولية قانونية مباشرة على المؤسسة والأفراد.	حرج	تتبع التصعيدات إلى قراراتها، أزمدة الدورة، وفحص المخاطبات ذات الصلة.
عدم تحديد المستفيد الحقيقي	احتمال إخفاء المستفيد الفعلي خلف طبقات ملكية أو مساهمين صوريين نتيجة الاكتفاء بالمستوى الأول من الملكية، فيمرر النظام علاقات لشخصيات محظورة أو معرضة سياسياً.	عالي	عينات الهياكل المعقدة، وفرز أسماء المستفيدين أنفسهم.
قصور تغطية سيناريوهات المراقبة وتراكم التنبيهات	احتمال مرور نشاط مشبوه دون رصد نتيجة سيناريوهات لا تغطي أنماط المؤسسة أو عتبات حاجبة، أو تراكم تنبيهات يفرغ الرصد من معناه.	عالي	مطابقة السيناريوهات بالأنماط، اختبار ما دون الحد، وأعمار التنبيهات.
قصور العناية المعززة والأشخاص المعرضين سياسياً	احتمال استمرار علاقات عالية الخطورة دون مصدر ثروة موثق أو موافقة إدارة عليا، أو عدم اكتشاف تحوّل عميل قائم إلى شخص معرض سياسياً.	عالي	اكتشاف التحوّل، واكتمال ملفات العناية المعززة.
قصور استقلالية مسؤول الإبلاغ أو موارده	احتمال تعطل قرارات الإبلاغ أو تمييعها نتيجة خط تقارير تابع لجهة تجارية أو كادر لا يتناسب مع أحجام العمل.	عالي	خط التقارير الفعلي، وحالات الاعتراض على قراراته، ونسب الأعباء.
ضعف جودة البيانات وتقدم ملفات اعرف عميلك	احتمال فشل الفرز والمراقبة معاً لأن مدخلاتهما بيانات ناقصة أو متقدمة؛ خطر صامت يقوّض بقية الضوابط.	متوسط	نسب اكتمال الحقول الحرجة، والتحديث ضمن الدورية.
فجوات حفظ السجلات والاسترجاع	احتمال تعدّد تلبية طلب سلطة ضمن المهلة نتيجة أرشفة مجزأة أو أنظمة مستبدلة لم تُرَحَّل بياناتها.	متوسط	اختبار استرجاع فعلي عبر السنوات الخمس.
تدريب شكلي غير مربوط بالمخاطر	احتمال فشل الصف الأول في التعرف على المؤشرات والتصعيد نتيجة تدريب عام موحّد لا يقاس استيعابه.	متوسط	التخصيص بحسب الدور، ونتائج اختبارات الاستيعاب، ومقابلات ميدانية.

كيف نقرأ التصنيف؟ التصنيف أعلاه استرشادي للخطر الكامن على مستوى القطاع. في مهمتك الفعلية، يُقَيَّم كل خطر لكل مؤسسة على حدة (الاحتمالية × الأثر)، ثم يُشتق الخطر المتبقي بعد تقييم فعالية الضوابط تقييماً مُسنداً بالأدلة لا بالتفاؤل، ويوجّه عمق الاختبار إلى حيث المتبقي أعلى.

القسم السادس: أدوات تطبيقية جاهزة للاستخدام Practical Toolkit

6.1 قائمة الفحص السريع لبرنامج مكافحة Quick Assessment Checklist

تصلح هذه القائمة أداة مسح أولي في مرحلة التخطيط أو تقييم ذاتياً سريعاً. كل إجابة بـ«لا» أو «جزئياً» مرشح مباشر لعمق اختبار أكبر:

#	بند الفحص	نعم	جزئياً	لا
1	سياسة مكافحة معتمدة من المجلس ومحدثة خلال آخر دورة مراجعة مقررة.			
2	مسؤول إبلاغ معين رسمياً بخط تقارير مستقل عن خطوط الأعمال وصلاحيات وصول غير مقيدة.			
3	تقييم مخاطر مؤسسي حديث يغطي العائلات الأربع ويظهر الكامن والفعالية والمتبقي صراحة.			
4	نتائج التقييم المؤسسي مربوطة فعلياً بشدة العناية ونطاق الفرز وسيناريوهات المراقبة.			
5	نموذج تصنيف مخاطر عملاء موثق وموزون، وتصنيفه يغير فعلاً معاملة العميل.			
6	إجراءات تحديد المستفيد الحقيقي تخترق طبقات الملكية حتى الشخص الطبيعي.			
7	آلية تكتشف تحول العميل القائم إلى شخص معرض سياسياً، لا الفحص عند الفتح فقط.			
8	العلاقات عالية الخطورة موثقة المصدر (ثروة وأموال) وبموافقة إدارة عليا مسبقة.			
9	قوائم الفرز تغطي التعرض الفعلي وتُفعل تحديثاتها خلال مهلة قياسية موثقة.			
10	إعادة فرز كامل قاعدة العملاء عند كل تحديث للقوائم، لا العملاء الجدد فقط.			
11	قرارات البت في المطابقات موثقة وقابلة لإعادة الأداء من مراجع مستقل.			
12	سيناريوهات المراقبة مربوطة بأنماط موثقة ومعايرة بحدود مختبرة دورياً.			
13	أعمار التنبيهات المفتوحة ضمن حدود مقبولة ولا إغلاق دون دراسة موثقة.			
14	مسار تصعيد داخلي واضح من الموظف إلى مسؤول الإبلاغ بأزمة دورة مقاسة.			
15	ضوابط تمنع الإفصاح الضمني في المخاطبات وقرارات إنهاء العلاقات.			
16	سجلات العناية والمعاملات قابلة للاسترجاع الفعلي عبر خمس سنوات (مختبرة لا مفترضة).			
17	خطة تدريب قائمة على المخاطر ومخصصة بحسب الدور وثُقل نتائج استيعابها.			
18	تدقيق مستقل دوري على البرنامج وتوصياته السابقة منقذة ضمن مواعيدها.			
19	تقارير دورية للجنة التدقيق/المجلس تُظهر حركة الخطر المتبقي لا الإحصاءات الخام فقط.			

#	بند الفحص	نعم	جزئياً	لا
20	مخرجات التقييم الوطني للمخاطر وتقرير التقييم المتبادل مُدمجة في منهجية المؤسسة.			

6.2 مؤشرات اشتباه مربوطة بالأنماط Typology-Linked Red Flags

المؤشر المنفصل عن سياقه عديم القيمة؛ «معاملة نقدية كبيرة» ليست مؤشراً بذاتها إذا كان نشاط العميل يبررها. القيمة في ربط المؤشر بنمط معروف وبانحراف عن خط الأساس المتوقع لذلك العميل تحديداً. أمثلة تطبيقية:

النمط	المؤشر	ما الذي يجعله شاذاً؟
التجزئة (Structuring)	إيداعات نقدية متكررة بمبالغ تقل قليلاً وباستمرار عن حدود الإبلاغ أو التوثيق.	الانتظام المقصود تحت الحد لا يفسر بطبيعة النشاط، خاصة إذا توزعت الإيداعات على فروع أو أيام متقاربة.
الحساب العابر (Pass-through)	أموال تدخل الحساب وتخرج منه شبه كاملة خلال فترة وجيزة دون غرض اقتصادي ظاهر.	الحساب لا يحتفظ برصيد ولا يخدم نشاطاً معلناً؛ يعمل ممراً لا وعاء، بما يخالف الغرض الموثق عند الفتح.
حساب التجميع (Funnel Account)	إيداعات من أطراف متعددين في مناطق مختلفة يعقبها تحويل مجمّع إلى مستفيد واحد.	تعدد المصادر جغرافياً مع وجهة واحدة لا يتسق مع ملف عميل فردي أو نشاط تجاري محدود النطاق.
الغسل عبر التجارة (TBML)	فواتير استيراد أو تصدير بأسعار تنحرف جوهرياً عن أسعار السوق للسلعة ذاتها، أو شحنات لا تتسق كماً ونوعاً مع نشاط العميل.	الانحراف السعري أو السلمي أداة نقل قيمة عبر الحدود متخفية في تدفق تجاري ظاهر مشروع.
إساءة استخدام الكيانات	عميل اعتباري بهيكل ملكية متعدد الطبقات عبر ولايات قضائية دون مبرر تجاري، أو مدراء صوريون متكررون عبر كيانات متعددة.	التعقيد الهيكلي بلا وظيفة اقتصادية يخدم غرضاً واحداً غالباً: حجب المستفيد الحقيقي.
مؤشرات تمويل إرهاب	تحويلات صغيرة منتظمة إلى مناطق نزاع أو مناطق مجاورة لها، أو جمعية تتلقى تبرعات ثم تحولها إلى أفراد أو جهات لا صلة ظاهرة لها بغرضها المعلن.	صغر المبالغ بقلت من عتبات المراقبة التقليدية؛ الشذوذ في الوجهة والشبكة والغرض، لا في الحجم.

عند اقتران المؤشر بالانحراف الموثق، يبدأ مسار الدراسة الداخلية؛ وإن انتهت الدراسة إلى أسباب معقولة للاشتباه، وجب الإبلاغ إلى وحدة التحريات وفق القنوات المقررة، مع الالتزام المطلق بحظر الإفصاح في كل خطوة.



أحمد أبو منيع

Ahmad Abumanei — Internal Auditor

راكم أحمد خبرة عملية ممتدة في حوكمة الشركات وإدارة المخاطر المؤسسية والرقابة الداخلية والامتثال التنظيمي، عبر مؤسساتٍ متنوعة في دول الخليج والأردن. ينصبّ اهتمامه على تحويل الأطر النظرية إلى أدواتٍ عملية قابلة للتطبيق، وعلى بناء مخرجاتٍ مهنية عالية الجودة تخدم صانع القرار فعلاً لا شكلاً.

يجمع بين عمقٍ في حوكمة المخاطر والامتثال (GRC) وإدارة المخاطر المؤسسية (ERM)، وخبرةٍ في تدقيق نظم المعلومات والمراجعات التنظيمية أمام الجهات الرقابية في المنطقة. ويستند في عمله إلى المعايير والأطر الدولية المعتمدة، من ISO 31000 وإطار COSO إلى المعايير الدولية للتدقيق الداخلي الصادرة عن معهد المدققين الداخليين، مع حرصٍ على مواءمتها مع البيئة التنظيمية المحلية في كل بلد.

يحمل عددًا من الشهادات المهنية الدولية، من بينها شهادة المدقق الداخلي المعتمد (CIA)، ومحلل النمذجة والتقييم المالي (FMVA)، ومحلل الائتمان والمصرفية المعتمد (CBCA)، إلى جانب مؤهلاتٍ في الإدارة المالية وإدارة المخاطر والامتثال. هذا التنوّع يمنح طرحه زاويةً تكاملية تربط المخاطر بالمال وبالحوكمة في آنٍ واحد.

معلومات التواصل

Ahmad.abumanei@outlook.com

إخلاء مسؤولية: أعدّ هذا الدليل لأغراض مهنية وتوعوية عامة، ولا يُعد استشارة قانونية. تتحمل كل مؤسسة مسؤولية الرجوع إلى النصوص التشريعية والتعليمات النافذة الخاصة بها ومستشاريها المختصين قبل اتخاذ أي قرار.