



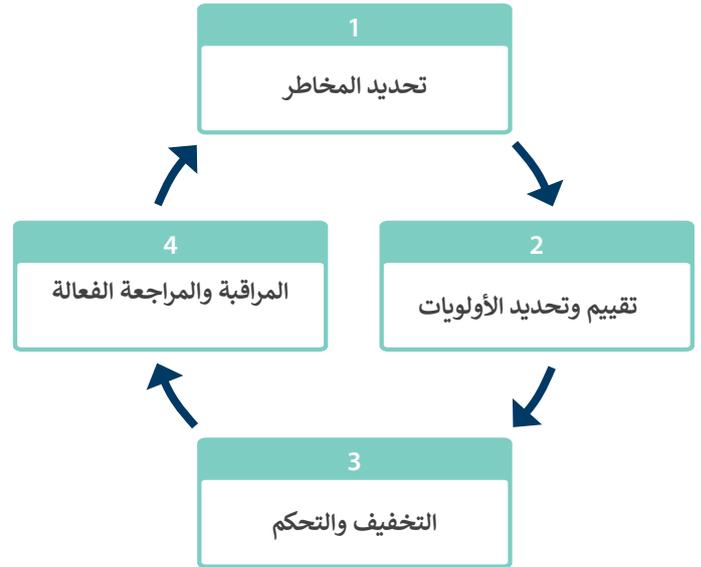
منهجية إدارة المخاطر صحيفة وقائع لمقدمي خدمة التحويلات المالية

يوفر قانون عام 2006 (AML/ CTF Act) لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب المرونة للأعمال التجارية لإدارة مخاطرهم. كما يضع ثقة كبيرة في الأعمال التجارية لتحديد وإدارة مخاطرها، لذلك يجب على الشركات إثبات أنهم يأخذون هذه المسؤولية بجدية.

نظرة عامة على المنهجية

تتكون منهجية إدارة المخاطر من أربعة مكونات رئيسية. كما إنها عملية مستمرة:

1. تحديد المخاطر. ضع في الاعتبار عملائك والمنتجات والخدمات التي تقدمها، وكيف تقدم منتجاتك وأين تقوم بعملك.
2. بالنسبة لكل خطر تم تحديده، ضع في الاعتبار احتمالية حدوث ذلك ومستوى التأثير الذي يمكن أن يحدثه. قم بتقييم وتحديد أولويات كل خطر بناءً على هذه العوامل. ضع في الاعتبار تأثيره على عملك وقطاع الصناعة الأوسع والمجتمع الأسترالي.
3. تنفيذ الضوابط لإدارة المخاطر التي حددتها. تأكد من تحديد هذه الإجراءات والضوابط في برنامج الامتثال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب AML/CTF. كن حذراً على أن عناصر التحكم الخاصة بك ستكون فقط فعالة إذا كان لديك برنامج تقييم للمخاطر الكبيرة.
4. تأكد باستمرار من مراجعة المخاطر والضوابط الخاصة بك للبقاء على اطلاع على التغييرات.



تقييم المخاطر

عند تقييم المخاطر وتحديد أولوياتها، يجب أن يحدد تقييم مخاطر مستوى الخطر لكل نوع معين للخدمات التي تقدمها (على سبيل المثال: عالية أو متوسطة أو منخفضة)

والجزء الأساسي من امتثالك لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب AML/CTF سيقوم البرنامج بتخفيف المخاطر المطروحة من قبل العملاء أو المعاملات العالية المخاطر.

إدارة المخاطر أمر بالغ الأهمية لحماية عملك التجاري

تقييم المخاطر الكبيرة، برنامج مراقبة المعاملات وبرنامج الامتثال لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب AML / CTF أمر بالغ الأهمية لحماية عملك من الاستغلال الإجرامي.

إدارة المخاطر هي عملية مستمرة. يجب عليك مراجعة بانتظام وتحديث تقييم المخاطر الخاص بك.

يجب أن تكون عملية تقييم المخاطر موثقة ومحدثة حسب الحاجة. تحتاج إلى إجراء عملية تقييم المخاطر قبل أن تقدم أي منتجات جديدة أو خدمات، أو في أي وقت يكون هناك أي تعديل على منتج موجود الذي يؤدي إلى تغير مخاطره.

للحصول على أمثلة لبعض المخاطر التي قد تصادفها والجراءات التي قد تضعها في اعتبارك انظر الى مؤشرات صفحة الحقائق للمخاطر لمقدمي خدمة التحويلات المالية.

إرشاداتنا الخاصة بقطاع الصناعة لمزودي خدمة التحويلات المالية أيضاً توفر معلومات حول كيفية تطوير برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب AML/CTF.

لمزيد من المعلومات، يرجى زيارة austrac.gov.au/remittance-service-providers

أمثلة على العوامل التي يجب أخذها في الاعتبار

ما هي الدول التي ترسل الأموال إليها؟ هل تقوم بتحويل الأموال للآخرين أو تستلم المال من الآخرين أم كليهما؟

ما هي انواع طرق المدفوعات التي تستلمها؟

هل تتم المعاملات شخصياً أم عبر الإنترنت؟

هل لديك حد أقصى لمعاملات التحويل المالية؟

ما هي أنماط المعاملات المعتادة لعملائك؟

هل لديك موظفين أم أنك تكمل كل المعاملات بنفسك؟

أين مقر عملائك؟

بعض المخاطر التي قد تواجه عملك



تقييم المخاطر

عند تقييم عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وغيرها من مخاطر الجريمة التي تهدد عملك يجب عليك النظر في المخاطر التي تشكلها العوامل الأربعة التالية:

- عملائك
- طرق التوصيل
- المنتجات والخدمات
- السلطات القضائية