



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعميم رقم (2025/ 155)
إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين
التاريخ: الأحد، 23 تشرين الثاني، 2025

الموضوع: نتائج عملية التقييم الوطني لمخاطر جرمي غسل الأموال وتمويل الإرهاب

إنطلاقاً من دور سلطة النقد في المحافظة على الاستقرار المالي في فلسطين والحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وعطفاً على قرار مجلس الوزراء الموقر بالمصادقة على تقرير تحديث التقييم الوطني لمخاطر جرمي غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاستراتيجية الوطنية والقطاعية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المستجيبة لنتائج التقرير، وإحفاً لورش العمل التي تم خلالها اطلاع ممثلي المصارف على نتائج عملية التقييم لمخاطر الجرمين على المستوى الوطني والقطاعي. مرفق طيه نتائج عملية التقييم الوطني لمخاطر جرمي غسل الأموال وتمويل الإرهاب، مشيرين إلى أن النتائج أظهرت تقييم مخاطر الجرمين على المستوى الوطني وعلى مستوى القطاع المصرفي على النحو التالي:

درجة المخاطر	الجرمة
متوسط إلى مرتفع	غسل الأموال
منخفض إلى متوسط	تمويل الإرهاب

وبهدف تعزيز الجهود الرامية إلى إنجاح تطبيق الاستراتيجية الوطنية لمعالجة أوجه القصور والضعف الناتجة عن عملية التقييم الوطني، تؤكد سلطة النقد مجدداً على ضرورة استمرار اتخاذ الإجراءات والتدابير الفاعلة لإدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وبما يشمل:

1. استمرار تعزيز التطبيق الأمثل للنهج القائم على المخاطر RBA، وبما يشمل:

- إجراء تحديث لتقييمات المخاطر الذاتية الخاصة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب، مع الأخذ بعين الاعتبار التهديدات ونتائج عمليات التقييم الوطني للمخاطر والتقييمات القطاعية، وإجراء تقييم مستقل لمخاطر تمويل الإرهاب عن تقييم مخاطر غسل الأموال.
- تقييم المخاطر بالاستناد لعوامل الخطر الرئيسية المرتبطة بالعملاء، والمنتجات والخدمات، وقنوات التوزيع، والبعد الجغرافي، والعمل على مراجعة وتعزيز السياسات والتدابير والضوابط الملائمة لإدارة وتخفيف المخاطر والحد منها، ومراقبة تنفيذ هذه الضوابط وتعزيزها بفعالية وفق مقتضيات الحال.



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

- التوجيه الامثل للموارد والجهود نحو المخاطر .
 - تصنيف مخاطر العملاء وتحديثها بما يتواءم مع النهج القائم على المخاطر والتغيرات الحاصلة على ملفات المخاطر وسلوك استخدام الحسابات والخدمات المستخدمة وحجم معاملاتهم.
 - عدم اتباع سياسة اجتثاث المخاطر De-Risking لفئات أو قطاعات محددة.
 - تصنيف مخاطر المنظمات غير الهادفة للربح وفقاً لدرجة تعرضها للمخاطر بالاستناد لنتائج التقييم القطاعي ومخاطر المجموعة الفرعية للمنظمات ذات المخاطر المرتفعة.
2. استمرار تطبيق إجراءات تحديد المستفيد الحقيقي وبذل إجراءات العناية الواجبة والمعززة تجاهه، والتحقق من بيانات العملاء والمستفيدين الحقيقيين باستخدام المصادر المتاحة والموثوقة، على أن يكون تطبيق إجراءات العناية الواجبة متناسب مع (نتائج تحليل المخاطر، وطبيعة مخاطر العملية المالية، ومخاطر العملاء، والمخاطر الجغرافية)، وأن يتم بذل إجراءات عناية معززة عند إدراك وجود مخاطر مرتفعة.
 3. الاستمرار بتعزيز حوكمة وفعالية وظيفية مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى المصرف، والعمل على تعزيز استقلالية وكفاءة تلك الوظائف، وتقييم مدى حاجة تلك الوظائف لموارد إضافية كافية لضمان قيامها بالمهام المناطة بها وتحسين مخرجات أعمالها.
 4. تعزيز مبدأ المسائلة والشفافية على مستوى خطوط الدفاع الثلاث لدى المصرف، وتطبيق لوائح عقوبات إدارية وقانونية متناسبة وراعية بحق الموظفين المخالفين أو غير الممتثلين لمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب واعتمادها وفق الأصول.
 5. تعزيز ثقافة الالتزام بإبلاغ الجهات المختصة وإقامة الدعاوى على الموظفين الذين يقومون بارتكاب أو المساعدة في ارتكاب جريمة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو أي من الجرائم الأصلية، وتزويد سلطة النقد بتفاصيل ومستجدات الدعاوى التي تم رفعها أو سيتم رفعها على الموظفين لدى الجهات المختصة.
 6. استمرار تحديث وتطوير أنظمة وبرامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والأنظمة المساندة، وتعزيز فعالية رصد الأنشطة والعمليات المشبوهة من خلال تطوير مستمر للأنظمة المساندة لعملية الرقابة المستمرة وتحديث السيناريوهات الرقابية بما يتواءم مع أنماط غسل الأموال وتمويل الإرهاب من واقع الحالات المكتشفة والمستحدثة، والعمل على وضع الضوابط التي من شأنها تحسين مستوى الكشف المبكر عن حالات الاحتيال.
 7. تحسين جودة وكمية ونوعية تقارير الاشتباه بما يخدم زيادة فعالية رصد الجرائم المصنفة على المستوى الوطني بمخاطر مرتفعة ومتوسطة. والعمل على تطوير وتعزيز قدرات العاملين وتأهيلهم للحصول على الدورات والشهادات اللازمة بما يمكن من مواكبة الأساليب والأنماط المستجدة في عمليات غسل الأموال



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

وتمويل الإرهاب على المستوى المحلي والإقليمي والدولي، وتوعية الموظفين وخاصةً خط الدفاع الأول بأهمية الإبلاغ عن حالات الاشتباه.

8. توفير الموازنات المالية اللازمة لقيام وظائف مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بواجباتها ومسؤولياتها على أكمل وجه، وبما يكفل رفد الوظائف بالكادر المؤهل والمناسب وتعزيز قدرات الموظفين والعاملين وتأهيلهم للحصول على الشهادات المهنية المتخصصة في مجالات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

9. تعزيز الآليات والضوابط اللازمة على الأنظمة بما يمكن من مراقبة ورصد ومنع استخدام الحسابات والقنوات المصرفية في ما يلي:

- تمرير معاملات مالية أو متحصلات جرمية مرتبطة بالأصول الافتراضية والاحتيايل المالي الإلكتروني.
- فتح واستخدام الحسابات الشخصية لغايات ممارسة أعمال تجارية. على أن يتم حصر وتصويب أوضاع الحسابات الشخصية المستخدمة لأغراض تجارية بما يتوافق مع وثائق التسجيل لدى الجهات المختصة.

10. متابعة تحديث قوائم العقوبات من مصادرها بشكل فوري وتقديم التغذية العكسية للجنة تنفيذ قرارات مجلس الأمن دون تأخير، واتخاذ الإجراءات الاحترازية اللازمة للحد من أية مخاطر محتملة.

11. استمرار تعزيز إجراءات وضوابط تعيين الموظفين والتحقق من معايير النزاهة وأخلاقيات العمل، وذلك بما يخدم عدم السماح بتعيين أو استمرار تعيين موظفين يشتبه أو يثبت ارتباطهم أو إدانتهم بجرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب والجرائم الأصلية، أو أن يكون أي منهم مدرجاً على قوائم العقوبات أو مرتبطاً بأخبار سلبية قد تضر بالمصرف.

12. وضع وتطبيق خطط فاعلة لزيادة التحول نحو النظام المالي الرسمي، وتوجيه القطاعات ذات الكثافة النقدية المرتفعة على استخدام أدوات الدفع الإلكتروني للحد من استخدامات النقد.

مع التأكيد على ضرورة تزويد قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدينا خلال شهر من تاريخه بخطة العمل والجدول الزمني للمعالجة والتطبيق.

مجموعة الرقابة

سلطة النقد الفلسطينية

نسخة:

- السادة/ اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المحترمون.
- السادة/ وحدة المتابعة المالية المحترمون.

نتائج عملية التقييم الوطني لمخاطر جرمي غسل الأموال وتمويل الإرهاب

فيما يلي أبرز مخرجات عملية تحديث نتائج عملية التقييم الوطني والقطاعي لمخاطر جرمي غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدولة فلسطين:

القسم الأول: ملخص نتائج تقييم مخاطر غسل الأموال على المستوى الوطني.

تم تقييم تهديدات غسل الأموال في دولة فلسطين بمستوى (متوسط إلى مرتفع)، علماً أن هذه التهديدات تتركز بكونها تهديدات محلية، وفيما يلي تقييم مستوى التهديدات المرتبطة بالجرائم الأصلية:

مستوى التهديد	تفاصيل الجريمة	الجريمة
مرتفع	تتركز بجرائم الفساد المدرة للأموال التالية (من الأكثر تهديداً إلى الأقل): التزوير واستعمال سندات مزورة، والاختلاس، والكسب غير المشروع، والرشوة، وإساءة استعمال السلطة، وإساءة الائتمان، والاستثمار الوظيفي.	الفساد
مرتفع	التهرب الضريبي والجمركي	الجرائم الضريبية
متوسط إلى مرتفع	تتركز بالجرائم المدرة للأموال: التنمية والزراعة والتجارة والترويج	جرائم المخدرات
متوسط إلى مرتفع	يقترن عادة بجرائم أخرى مثل الفساد وتزوير فواتير مقاصة، ويتركز على التزوير	التزوير
متوسط إلى مرتفع	تتركز على السرقات الكبيرة التي ينتج عنها متحصلات جرمية كبيرة، وتستنثي الأخذ والنشل.	السرقه
متوسط إلى مرتفع	تتركز بشكل أساسي في الإيهام بمشروع كاذب، وبشكل أقل الاحتيال الالكتروني ¹ .	الاحتيال
متوسط	إساءة الائتمان في القطاع الخاص بكافة مكوناته.	إساءة الائتمان

فيما تم تقييم نقاط ضعف مكافحة غسل الأموال المتبقية على المستوى الوطني بمستوى (متوسط)، ويُعزى ذلك إلى عاملين أساسيين: الأول يرتبط بتقييم نقاط الضعف المتبقية على مستوى القطاعات بمستوى (متوسط) بناءً على تحليل نقاط ضعف مكافحة غسل الأموال على مستوى 11 قطاعاً مختلفاً كما هو موضح أدناه. أما العامل الثاني، فهو تقييم القدرة على مكافحة غسل الأموال على المستوى الوطني بمستوى (متوسط)، وذلك استناداً إلى تحليل مفصل لـ 22 متغيراً مرتبطاً بقدرة الدولة على مكافحة غسل الأموال.

¹ ملاحظة هامة: ازداد تحديد الاحتيال الالكتروني مؤخراً لا سيما منذ بداية العام 2024م، وبالتالي فإن هذا لم ينعكس في التقييم الوطني للمخاطر الذي تناول الفترة 2017-2023م.

نتائج عملية التقييم الوطني لمخاطر جرمي غسل الأموال وتمويل الإرهاب

القسم الثاني: ملخص نتائج تقييم مخاطر غسل الأموال على المستوى القطاعي.

تم الاستناد في تقييم مخاطر غسل الأموال لكل قطاع على درجات التهديد ونقاط الضعف والأهمية النسبية:

القطاع	درجة التهديد	نقاط الضعف	درجة المخاطر
المصرفي	مرتفع	متوسط	متوسط الى مرتفع
الصيرفي	متوسط الى مرتفع	متوسط	متوسط الى مرتفع
	منخفض الى متوسط		منخفض الى متوسط
الإقراض المتخصص	منخفض	منخفض	منخفض
الدفع الالكتروني	منخفض إلى متوسط	منخفض إلى متوسط	منخفض إلى متوسط
الأوراق المالية (الوساطة المالية)	متوسط الى مرتفع	متوسط	متوسط
التأمين	منخفض	منخفض	منخفض
التأجير التمويلي	منخفض	منخفض	منخفض
المحامين	متوسط	متوسط	متوسط
تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة	متوسط الى مرتفع	متوسط الى مرتفع	متوسط الى مرتفع
المحاسبين	منخفض	متوسط	منخفض
العقاري	مرتفع	متوسط الى مرتفع	مرتفع
	منخفض		منخفض

القسم الثالث: ملخص نتائج تقييم مخاطر غسل الأموال على مستوى القطاع المصرفي.

- تم تقييم مخاطر غسل الأموال في قطاع المصارف بمستوى (متوسط الى مرتفع) ويعتمد ذلك على نتائج تقييم تهديدات غسل الأموال في هذا القطاع بمستوى (مرتفع)، ونقاط ضعف مكافحة غسل الأموال المتبقية في القطاع بمستوى (متوسط).
- تم تقييم نقاط ضعف مكافحة غسل الأموال الكامنة والمتبقية في أهم منتجات القطاع المصرفي، وفقاً لما يلي:

المنتج	نقاط الضعف الكامنة	نقاط الضعف المتبقية
الحساب الجاري	مرتفع	متوسط
الحوالات المالية (من بنك الى بنك)	متوسط الى مرتفع	متوسط
ودائع التجزئة	متوسط الى مرتفع	متوسط
الحوالات السريعة	متوسط الى مرتفع	متوسط
صناديق الامانات الحديدية	متوسط الى مرتفع	متوسط

نتائج عملية التقييم الوطني لمخاطر جرمي غسل الأموال وتمويل الإرهاب

متوسط	متوسط	الاعتمادات المستندية وبوالص التحصيل
متوسط	متوسط	ودائع الأشخاص الاعتباريين
منخفض الى متوسط	متوسط	تسهيلات الأشخاص الاعتباريين
منخفض الى متوسط	منخفض الى متوسط	الشيكات البنكية
منخفض الى متوسط	منخفض الى متوسط	قروض الافراد
منخفض الى متوسط	منخفض الى متوسط	قروض المنشآت الصغيرة والمتوسطة
منخفض الى متوسط	منخفض الى متوسط	الخدمات الالكترونية
منخفض	منخفض الى متوسط	قروض الرهن العقاري

القسم الرابع: ملخص نتائج تقييم مخاطر تمويل الارهاب على المستوى الوطني

تم تقييم درجة مخاطر جريمة تمويل الإرهاب على المستوى الوطني بمستوى (منخفض إلى متوسط)، حيث تم تقييم تهديدات تمويل الإرهاب في دولة فلسطين بمستوى (منخفض إلى متوسط).

وفيما يلي التهديدات المرتبطة بجريمة تمويل الإرهاب:

مستوى التهديد	المنظمة
متوسط إلى مرتفع	عصابات المستعمرين
منخفض إلى متوسط	الحالات المنفردة
منخفض	التنظيمات الإرهابية الممتدة

تم تقدير نقاط ضعف مكافحة تمويل الإرهاب على المستوى الوطني بمستوى (منخفض إلى متوسط)، وهذا ناتج عن كون القدرة على مكافحة تمويل الارهاب على المستوى الوطني تقدر بمستوى (متوسط الى مرتفع). بينما كانت نقاط الضعف المتبقية على المستوى القطاعي تقدر بمستوى (منخفض الى متوسط)

نتائج عملية التقييم الوطني لمخاطر جريمتي غسل الأموال وتمويل الإرهاب

القسم الخامس: ملخص نتائج تقييم مخاطر تمويل الإرهاب على المستوى القطاعي

تتراوح نتائج تقييم مخاطر تمويل الإرهاب على مستوى القطاعات ما بين "منخفض" الى "متوسط منخفض"، وذلك وفقاً للجدول التالي:

مخاطر تمويل الإرهاب على المستوى القطاعي			
القطاع	درجة التهديد	نقاط الضعف المتبقية	درجة المخاطر
المصرفي	منخفض الى متوسط	منخفض الى متوسط	منخفض إلى متوسط
الصيرفي	منخفض الى متوسط	منخفض الى متوسط	منخفض إلى متوسط
الإقراض المتخصص	منخفض	منخفض	منخفض
الدفع الإلكتروني	منخفض	منخفض	منخفض
الأوراق المالية (الوساطة المالية)	منخفض	منخفض	منخفض
التأمين	منخفض	منخفض	منخفض
التأجير التمويلي	منخفض	منخفض	منخفض
تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة	منخفض إلى متوسط	منخفض	منخفض إلى متوسط
المحامين	منخفض إلى متوسط	منخفض	منخفض
قطاع العقارات	منخفض إلى متوسط	منخفض	منخفض إلى متوسط
المحاسبين	منخفض	منخفض	منخفض

ويوضح الجدول التالي معايير تقييم تهديدات تمويل الإرهاب على مستوى القطاع المصرفي:

المتغير	مستوى التقييم
التهديدات الناتجة عن أنماط تمويل الإرهاب	منخفض إلى متوسط
وجود أنماط/ حالات في الدولة (متعلقة بإساءة استخدام القطاع)	نادراً
وجود أنماط/ حالات على مستوى العالم (متعلقة بإساءة استخدام القطاع)	نادراً
التهديدات الناتجة عن العوامل الجغرافية والديموغرافية	متوسط
العوامل الجغرافية (خاصة بالقطاع)	على مستوى متوسط
العوامل الديموغرافية (خاصة بالقطاع)	على مستوى محدود
تعرض القطاع بتهديدات تمويل الإرهاب على المستوى الوطني	منخفض إلى متوسط
تهديد تمويل الإرهاب المحلي على المستوى الوطني	منخفض إلى متوسط
تهديد تمويل الإرهاب الصادر على المستوى الوطني	منخفض إلى متوسط
تهديد تمويل الإرهاب الوارد على المستوى الوطني	منخفض إلى متوسط
تهديد تمويل الإرهاب العابر على المستوى الوطني	غير موجود

نتائج عملية التقييم الوطني لمخاطر جرمي غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تم تقييم نقاط ضعف مكافحة تمويل الإرهاب المتبقية في القطاع المصرفي بمستوى (منخفض إلى متوسط)، وذلك اعتماداً على المتغيرات التالية:

القطاع المصرفي	المتغير
مرتفع	الحجم العام/ معدل دوران القطاع
على مستوى كبير	المعاملات/ العمليات الدولية الصادرة
على مستوى متوسط	المعاملات/ العمليات الصادرة إلى المواقع الجغرافية الأكثر خطورة
على مستوى متوسط	المعاملات/ العمليات الدولية الواردة
على مستوى محدود	المعاملات/العمليات الدولية الواردة من المواقع الجغرافية الأكثر خطورة
منخفض	ملف تعريف قاعدة العميل
مرتفع	مستوى النشاط النقدي
غير موجود	استخدام الوكلاء والبائعين والوسطاء الآخرين
متوسط إلى مرتفع	الملاءمة/ المنفعة لتمويل الإرهاب