



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعميم رقم (2025/35)

إلى كافة الصرافين العاملين 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. مرفق طيه نتائج عملية التقييم الوطني لمخاطر جرمي غسل الأموال وتمويل الإرهاب، مشيرين الى أن النتائج أظهرت ما يلي:

■ تقييم مخاطر الجرمين على المستوى الوطني على النحو التالي:

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

■ تقييم مخاطر الجرمين على مستوى القطاع المصرفي على النحو التالي:

الجرمة	درجة المخاطر
غسل الأموال	متوسط إلى مرتفع بالنسبة للصرافين مقدمي خدمة الحوالات المالية
	منخفض إلى متوسط بالنسبة للصرافين غير مقدمي خدمة الحوالات المالية
تمويل الإرهاب	منخفض إلى متوسط

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:



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

1. تعزيز تبني وتطبيق النهج القائم على المخاطر RBA، وإجراء تحديث لتقييمات المخاطر الخاصة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب، مع الأخذ بعين الاعتبار:
 - التهديدات ونتائج عملية التقييم الوطني للمخاطر، والتقييمات القطاعية، وتقييم المخاطر بالاستناد لعوامل الخطر الرئيسية المرتبطة بـ(العملاء، والمنتجات والخدمات، وقنوات التوزيع، والبعد الجغرافي).
 - وضع السياسات واتخاذ التدابير والضوابط الملائمة لإدارة تلك المخاطر وتخفيفها، ومراقبة تنفيذ هذه الضوابط وتعزيزها وفق مقتضيات الحال.
 - تحديث سياسة وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على أساس تقييمات المخاطر وبما يتوافق مع متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
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. زيادة فعالية رصد الأنشطة والعمليات المشبوهة وتحسين جودة وكمية ونوعية تقارير الاشتباه المرفوعة لوحدة المتابعة المالية، وذلك من خلال:
 - استخدام نسق وأنظمة آلية تسهل مراقبة العمليات ورصد أنشطة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المحتملة، مع التركيز على رصد الجرائم المصنفة على المستوى الوطني بمخاطر مرتفعة ومتوسطة.
 - استمرار تطوير وتعزيز قدرات العاملين وتأهيلهم للحصول على الدورات والشهادات اللازمة بما يمكن من مواكبة الأساليب والأنماط المستجدة في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب على المستوى المحلي والإقليمي والدولي، وتوعية الموظفين بأهمية إبلاغ مسؤول الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عن حالات الاشتباه، على أن يتم توثيق ذلك.
4. عدم القيام بممارسة أعمال وأنشطة محظورة و/ أو تنفيذ عمليات مالية أو نقل أموال بطريقة غير رسمية ودون الحصول على الموافقات اللازمة والتسجيل على النظام المحاسبي؛ وذلك تحت طائلة المساءلة الإدارية والجزائية.



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

5. تعزيز حوكمة مسؤول الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى الصراف، والعمل على تعزيز استقلالية وكفاءة عمله وعدم تكليفه للقيام بأي أعمال تنفيذية تتعارض مع دوره الرقابي، وتقييم مدى حاجة الوظيفة لموارد إضافية كافية لضمان القيام بالمهام المناطة به وتحسين مخرجات أعماله.
6. استمرار تعزيز الآليات والضوابط وتهيئة الأنظمة لخدمة المتطلبات التالية:
- توفير وتطوير سيناريوهات آلية تأخذ بعين الاعتبار أنماط جرمي غسّل الأموال وتمويل الإرهاب، واستخراج التنبيهات الآلية والكشوفات الرقابية المرتبطة بالعملاء والخدمات المقدمة.
 - تصنيف مخاطر العملاء بالاستناد لعوامل الخطر المرتبطة بهم.
 - الفحص والاستعلام الآلي على قوائم الحظر والتجميد.
 - تعليق تنفيذ أي عمليات مالية لأشخاص مدرجين أو مشتبه بإدراجهم على قوائم العقوبات أو القوائم الداخلية للصراف، وذلك لحين التحقق ومعالجة التنبيهات وتوثيق ذلك.
 - تمرير معاملات مالية أو متحصلات جرمية مرتبطة بالأصول الافتراضية والاحتيايل المالي الإلكتروني.
7. تعزيز مبدأ المسائلة وعدم التهاون في تطبيق لوائح عقوبات إدارية وقانونية متناسبة وراذعة بحق الموظفين المخالفين أو غير الممثلين لمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب واعتمادها وفق الأصول.
8. إبلاغ 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 قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى سلطة النقد بتفاصيل ومستجدات الدعاوى التي تم رفعها على الموظفين لدى الجهات المختصة.
9. توفير آليات وبرامج تخدم الاستعلام عن أطراف المعاملات المالية على قوائم العقوبات الدولية والمحلية، ومتابعة 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.
10. تحسين تطبيق 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



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

- بجرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب والجرائم الأصلية، أو أن يكون أي منهم مدرجاً على قوائم العقوبات أو مرتبطاً بأخبار سلبية قد تضر بالمصرف.
11. تعزيز إجراءات إبلاغ قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى سلطة النقد بأية أحداث أو مخاطر تشغيل يتعرض لها الصراف، وعلى سبيل المثال لا الحصر: الأحداث المتعلقة بالاحتيال والسطو والسرقة والاختلاس وإساءة الائتمان وتعطل الأنظمة.
12. استمرار رفع الوعي لدى الموظفين والزبائن بأساليب الاحتيال المالي الإلكتروني وسبل الوقاية منها، والعمل على إعداد بروشورات توعوية ونشرها داخل فروع الصراف وأجهزة التواصل الاجتماعي له.
13. تكليف المدقق الخارجي للصرافين مقدمي الحوالات الخارجية بإجراء تقييم سنوي على بيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، واتخاذ الإجراءات والتحسينات اللازمة لتعزيز البيئة ومعالجة نقاط الضعف الواردة في تقرير المدقق الخارجي.

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، وتستثني الأخذ والنشل.	السرقه
متوسط إلى مرتفع	تتركز بشكل أساسي في الإيهام بمشروع كاذب، وبشكل أقل الاحتيال الإلكتروني 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 الإلكتروني 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 إلى مرتفع
الصيرفي	مرتفع إلى متوسط	متوسط	متوسط إلى مرتفع
	منخفض إلى متوسط		منخفض إلى متوسط
الإقراض المتخصص	منخفض	منخفض	منخفض
الدفع الإلكتروني	منخفض إلى متوسط	منخفض إلى متوسط	منخفض إلى متوسط
الأوراق المالية (الوساطة المالية)	متوسط إلى مرتفع	متوسط	متوسط
التأمين	منخفض	منخفض	منخفض
التأجير التمويلي	منخفض	منخفض	منخفض
المحامين	متوسط	متوسط	متوسط
تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة	متوسط إلى مرتفع	متوسط إلى مرتفع	متوسط إلى مرتفع
المحاسبين	منخفض	متوسط	منخفض
العقاري	مرتفع	متوسط إلى مرتفع	مرتفع
	منخفض		منخفض

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

- تم تقييم مخاطر غسل الأموال في القطاع الصيرفي بمستوى (متوسط إلى مرتفع) بالنسبة للصرافين مقدمي خدمة الحوالات المالية، و(منخفض إلى متوسط) بالنسبة للصرافين من غير مقدمي خدمة الحوالات المالية. ويعتمد ذلك على نتائج تقييم تهديدات غسل الأموال في هذا القطاع بمستوى (متوسط إلى مرتفع) للصرافين مقدمي الحوالات، وبمستوى (منخفض إلى متوسط) بالنسبة للصرافين غير مقدمي الحوالات، إلى جانب تقييم نقاط ضعف مكافحة غسل الأموال المتبقية في قطاع الصرافين بمستوى (متوسط).
- تم تقييم نقاط ضعف مكافحة غسل الأموال الكامنة والمتبقية في أهم منتجات القطاع الصيرفي، وفقاً لما يلي:

المنتج	نقاط الضعف الكامنة	نقاط الضعف المتبقية
الحوالات السريعة	متوسط	متوسط
الحوالات العادية والخارجية	متوسط	متوسط إلى مرتفع
الشبكات المشتركة	متوسط	متوسط
بيع وشراء العملات	متوسط	متوسط

نتائج عملية التقييم الوطني لمخاطر جرمي غسل الأموال وتمويل الإرهاب

القسم الرابع: ملخص نتائج تقييم مخاطر تمويل الإرهاب 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:

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

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

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

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

مخاطر تمويل الإرهاب على المستوى القطاعي			
القطاع	درجة التهديد	نقاط الضعف المتبقية	درجة المخاطر
المصرفي	منخفض إلى متوسط	منخفض إلى متوسط	منخفض إلى متوسط
الصيرفي	منخفض إلى متوسط	منخفض إلى 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
المحاميين	منخفض إلى متوسط	منخفض	منخفض
قطاع العقارات	منخفض إلى متوسط	منخفض	منخفض إلى متوسط
المحاسبين	منخفض	منخفض	منخفض

نتائج عملية التقييم الوطني لمخاطر جريمتي غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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	منخفض إلى متوسط
العوامل الجغرافية (خاصة بالقطاع)	على مستوى محدود
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

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

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