

الرقم :  
المرفقات :  
التاريخ :



جمعية تطوير لخدمة الأحياء  
Neighborhood Services Development Association

المملكة العربية السعودية  
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
جمعية تطوير لخدمة الأحياء  
ترخيص رقم ( ٢٠١٥ )

# آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب

الرقم :  
المرفقات :  
التاريخ :

جمعية تطوير لخدمة الأحياء  
Neighborhood Services Development Association

المملكة العربية السعودية  
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
جمعية تطوير لخدمة الأحياء  
ترخيص رقم ( ٢٠١٥ )

## مقدمة:

تُعتبر الجمعيات الخيرية من المؤسسات التي قد تتعرض لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب بسبب طبيعة عملها واعتمادها على التبرعات والمساهمات المالية. لذا، يعد تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب أمرًا ضروريًا لضمان الامتثال للقوانين واللوائح، وحماية سمعة الجمعية والحفاظ على ثقة المتبرعين والمستفيدين.

## أهداف تقييم المخاطر:

١. تحديد وفهم المخاطر المحتملة: تحليل الأنشطة والعمليات التي قد تكون عرضة للاستغلال.
٢. تقييم مستوى المخاطر: تصنيف المخاطر بناءً على احتمالية حدوثها وتأثيرها.
٣. وضع استراتيجيات التخفيف: تطوير سياسات وإجراءات للحد من المخاطر المحددة.
٤. الامتثال للمتطلبات القانونية: ضمان التوافق مع القوانين واللوائح المحلية والدولية.
٥. تعزيز الوعي والثقافة المؤسسية: نشر الوعي بين الموظفين والمتطوعين حول أهمية مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

## منهجية تقييم المخاطر:

١. جمع المعلومات: جمع البيانات المتعلقة بالعمليات، المتبرعين، المستفيدين، والشركاء.
٢. تحديد المخاطر: تحليل العمليات لتحديد النقاط الضعيفة والمخاطر المحتملة.
٣. تحليل المخاطر: تقييم احتمالية وتأثير كل خطر.
٤. تصنيف المخاطر: ترتيب المخاطر بناءً على مستوى الخطورة.
٥. تطوير خطط التخفيف: وضع استراتيجيات للحد من المخاطر المرتفعة.
٦. مراجعة وتحديث: تحديث التقييم بانتظام لمواكبة التغييرات.

الرقم :  
المرفقات :  
التاريخ :

جمعية تطوير لخدمة الأحياء  
Neighborhood Services Development Association

المملكة العربية السعودية  
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
جمعية تطوير لخدمة الأحياء  
ترخيص رقم ( ٢٠١٥ )

## أولاً: تحديد المخاطر

### ١. المخاطر الداخلية:

#### • عمليات جمع التبرعات:

- قبول تبرعات نقدية كبيرة دون تتبع المصدر.
- تبرعات مشروطة من جهات غير معروفة.

#### • إدارة المتبرعين والمستفيدين:

- عدم وجود إجراءات تحقق من هوية المتبرعين أو المستفيدين.
- التعامل مع جهات أو أفراد من مناطق عالية الخطورة.

#### • الموظفون والمتطوعون:

- نقص التدريب والتوعية حول غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- احتمالية استغلال الموظفين أو المتطوعين من قبل جهات خارجية.

### ٢. المخاطر الخارجية:

#### • البيئة الجغرافية:

- العمل في مناطق تشهد نزاعات أو أنشطة إرهابية.
- التحويلات المالية الدولية إلى مناطق عالية الخطورة.

#### • التشريعات واللوائح:

- تغييرات في القوانين قد تؤثر على الامتثال.
- عدم التنسيق مع الجهات الرقابية.

الرقم :  
المرفقات :  
التاريخ :



جمعية تطوير لخدمة الأحياء  
Neighborhood Services Development Association

المملكة العربية السعودية  
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
جمعية تطوير لخدمة الأحياء  
ترخيص رقم ( ٢٠١٥ )

## ثانياً: تحليل المخاطر

الخطر	الاحتمالية	التأثير	مستوى الخطر
قبول تبرعات نقدية كبيرة دون تحقق	مرتفع	عالي	مرتفع
التعامل مع مستفيدين من مناطق نزاعات	متوسط	عالي	مرتفع
قص تدريب الموظفين على مكافحة غسل الأموال	مرتفع	متوسط	متوسط
عدم تحديث بيانات المتبرعين	منخفض	متوسط	منخفض

### تفسير:

- مستوى الخطر المرتفع: يتطلب إجراءات فورية للتخفيف.
- مستوى الخطر المتوسط: يحتاج إلى مراقبة وتطوير إجراءات مناسبة.
- مستوى الخطر المنخفض: مراقبة دورية للتأكد من عدم تصاعده.

### ثالثاً: وضع خطط التخفيف

١. تطوير سياسات وإجراءات:
  - سياسة قبول التبرعات:
  - تحديد سقف للتبرعات النقدية.
  - ضرورة التحقق من هوية المتبرعين للمبالغ الكبيرة.
  - إجراءات العناية الواجبة:
    - تطبيق عملية "اعرف عميلك" على المتبرعين والمستفيدين.
    - التحقق من عدم إدراج الأسماء في قوائم العقوبات.
٢. تدريب الموظفين والمتطوعين:
  - تنظيم دورات تدريبية دورية حول مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
  - توفير مواد توعوية وإرشادية.

الرقم :  
المرفقات :  
التاريخ :

جمعية تطوير لخدمة الأحياء  
Neighborhood Services Development Association

المملكة العربية السعودية  
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
جمعية تطوير لخدمة الأحياء  
ترخيص رقم ( ٢٠١٥ )

### ٣. أنظمة المراقبة والإبلاغ:

- إنشاء نظام لرصد المعاملات المشبوهة.
- تحديد مسؤول اتصال مع الجهات الرقابية للإبلاغ عن أي نشاط مشبوه.

### ٤. تعزيز الشفافية:

- نشر تقارير مالية دورية.
- توضيح مصادر التمويل وأوجه الصرف.

### رابعاً: مراقبة وتحديث التقييم

- المراجعة الدورية: إجراء تقييم سنوي للمخاطر أو عند حدوث تغييرات جوهرية.
- التحديث المستمر: تحديث السياسات والإجراءات بناءً على التغييرات في البيئة القانونية أو العملياتية.
- التدقيق الداخلي: تنفيذ عمليات تدقيق داخلية للتأكد من فعالية إجراءات التخفيف.

### خاتمة:

يعد تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب أداة أساسية لضمان حماية الجمعية الخيرية من الاستغلال والحفاظ على سمعتها ومصداقيتها. من خلال اتباع منهجية منهجية وشاملة في التقييم، وتطوير استراتيجيات فعالة للتخفيف، يمكن للجمعية تعزيز قدراتها على مواجهة التحديات والامتثال للمعايير القانونية والأخلاقية

### اعتماد مجلس الإدارة :

اعتمد مجلس إدارة جمعية تطوير لخدمة الأحياء هذه السياسة في الاجتماع الثاني للمجلس بتاريخ ١٠ / ٨ / ١٤٤٦ هـ

