

Date ١٤٤١/١١/١١

التاريخ ١٤٤١/١٠/١٩

إجراء تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

أولاً: الهدف:

يهدف هذا الإجراء إلى وضع منهجية واضحة لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي قد تتعرض لها الجمعية، بما يضمن الالتزام بالأنظمة والتعليمات ذات الصلة، وحماية موارد الجمعية من الاستغلال غير المشروع.

ثانياً: نطاق التطبيق:

ينطبق هذا الإجراء على جميع الأنشطة المالية والإدارية للجمعية، بما في ذلك:

- ✓ استلام التبرعات العينية والنقدية.
- ✓ الصرف للمستفيدين.
- ✓ الشراكات مع الجهات الداعمة.
- ✓ التحويلات البنكية والمعاملات الخارجية.

ثالثاً: خطوات تقييم المخاطر:

١. تحديد مصادر الخطر

- ✓ المتبرعون: احتمالية وجود تبرعات مجهولة المصدر أو عبر قنوات غير رسمية.
- ✓ المستفيدون: إدراج أسماء وهمية أو بيانات غير صحيحة.
- ✓ المعاملات المالية: التحويلات الكبيرة أو غير المعتادة.
- ✓ الشركاء والجهات المتعاونة: تعامل مع جهات غير معتمدة أو غير مرخصة.

٢. تحليل درجة الخطورة

- ✓ تصنيف المخاطر إلى (منخفضة - متوسطة - عالية).
- ✓ وضع مؤشرات إنذار مبكر، مثل:

التبرعات الكبيرة المفاجئة.

طلبات المساعدة المتكررة وغير المبررة.

عدم وضوح بيانات المانحين أو المستفيدين.

٣. تقييم أثر المخاطر

- ✓ ماليًا: خسائر محتملة أو عقوبات.
- ✓ تشغيليًا: تعطيل أنشطة الجمعية.
- ✓ سمعة: فقدان ثقة المجتمع والجهات الرقابية.

٤. إدارة المخاطر

إجراءات وقائية:

- ✓ التحقق من هوية المانحين والمستفيدين (اعرف عميلك - KYC).
- ✓ حصر التبرعات في حسابات بنكية رسمية باسم الجمعية.
- ✓ منع استلام أو صرف مبالغ نقدية كبيرة.

إجراءات رقابية:

- ✓ مراجعة دورية للحسابات البنكية.
- ✓ إعداد تقارير دورية لمجلس الإدارة.

Date ٢٠٢٤/١١/١١

التاريخ ١٤٤٦/١٠/٠٩

- ✓ تفعيل نظام داخلي للتبليغ عن العمليات المشبوهة.
- ✓ إجراءات تصحيحية.
- ✓ وقف أي معاملة مشبوهة.
- ✓ إشعار الجهة المختصة (اللجنة الدائمة لمكافحة غسل الأموال).

رابعاً: مسؤوليات التنفيذ:

١. مجلس الإدارة: اعتماد نتائج التقييم والإجراءات.
٢. الإدارة التنفيذية: متابعة تنفيذ السياسات والإشراف على التقييم.
٣. المحاسب/المسؤول المالي: مراجعة المعاملات المالية والإبلاغ عن العمليات غير المعتادة.
٤. لجنة المراجعة/المتابعة: إجراء تقييم سنوي للمخاطر ورفع التوصيات.

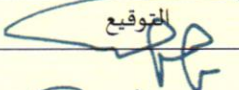
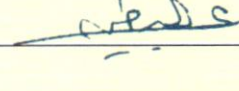
خامساً: المراجعة والتحديث:

- ✓ يتم تحديث هذا التقييم بشكل سنوي أو عند ظهور مخاطر جديدة.
- ✓ تحفظ تقارير التقييم في سجلات الجمعية لمدة لا تقل عن (١٠ سنوات).

اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع (١٠) في دورته (الأولى) هذه اللائحة بتاريخ ١٤٤٦ / ٠٥ / ٠٩ هـ وتخل هذه الآلية محل جميع (إجراء تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب) الموضوعة سابقاً.

توقيع أعضاء المجلس على الموافقة على هذه اللائحة

م	الاسم	الصفة	التوقيع	ملاحظات
١	ابراهيم بن عبدالله الثنيان	رئيس الجمعية		
٢	عبدالعزیز بن عبدالله البخيتي	نائب الرئيس		
٣	خالد بن محمد البقعي	عضو		
٤	محمد بن عبدالرحمن السيف	عضو		
٥	عمر بن ابراهيم ابا بطين	عضو		