

التاريخ : ٢٠ / ٩ / ١٤٤٥ هـ  
الموافق : ٣٠ / ٣ / ٢٠٢٤ م



المملكة العربية السعودية  
جمعية التنمية الأهلية بالشرائع  
(شرق مكة المكرمة)  
مسجلة بالمركز الوطني للتنمية القطاع غير  
الربحي  
برقم (٤١٥١)

## سياسة تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب والتقييم والتوثيق

## أولاً: المقدمة:-

تعتبر المخاطر المرتبطة بجرائم تمويل الإرهاب من القضايا المهمة التي تواجه المؤسسات والمجتمعات اليوم. في ظل تزايد الأنشطة غير المشروعة التي تستهدف استغلال الأنظمة المالية، يصبح من الضروري تبني آليات فعالة لتحديد وتقييم وفهم هذه المخاطر. إن تنفيذ نهج شامل يتضمن خطوات واضحة لجمع المعلومات وتحليل السيناريوهات، بالإضافة إلى تعزيز التدريب والتوعية بين الموظفين، يساهم في تعزيز قدرات المؤسسة على مواجهة هذه التحديات. من خلال توثيق المخاطر وتطبيق إجراءات الرقابة الداخلية المناسبة، يمكن للمنظمات حماية نفسها من التعرض للمخاطر الناتجة عن جرائم تمويل الإرهاب وضمان الامتثال للمعايير العالمية. تلتزم الجمعية بتطبيق أعلى معايير النزاهة والشفافية في جميع معاملاتها المالية والإدارية، وتعتبر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب جزءاً أساسياً من مسؤوليتها النظامية والأخلاقية.

تهدف هذه السياسة إلى وضع إطار لتحديد وتقييم ومتابعة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، واتخاذ التدابير المناسبة للحد منها.

### ثانياً: الأهداف :-

- تحديد وفهم مصادر المخاطر المرتبطة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تطبيق منهجية تقييم دورية للمخاطر وفقاً للأنشطة والبرامج والمستفيدين.
- ضمان الالتزام بالأنظمة والتعليمات المحلية والدولية ذات العلاقة.
- تعزيز ثقافة الامتثال والشفافية لدى العاملين والمتطوعين.

### ثالثاً: نطاق التطبيق:-

تسري هذه السياسة على جميع:

- الموظفين والمتطوعين.
- المتبرعين والداعمين.
- المستفيدين من البرامج والأنشطة.

### رابعاً: مصادر المخاطر المحتملة :

- مصادر التمويل:

- استلام تبرعات من جهات غير معروفة أو غير موثوقة.
- تبرعات نقدية كبيرة بدون مبررات واضحة.
- المستفيدون:

- عدم وضوح هوية المستفيدين أو عدم توفر بيانات دقيقة.
- طلبات دعم لمشاريع أو أشخاص غير مدرجين ضمن خطط الجمعية.
- العمليات المالية:-

- التحويلات المالية الدولية بدون سبب مشروع.
- صرف مبالغ كبيرة نقداً بدلاً من التحويل البنكي.

- العاملون والمتطوعون:

- استغلال بعض العاملين أو المتطوعين للأنشطة الخيرية في تمرير أموال مشبوهة.
- غياب التدريب الكافي حول مكافحة غسل الأموال.

خامساً : الأنظمة والرقابة الداخلية:

- ضعف أنظمة المراجعة والتدقيق الداخلي.

- عدم وجود سياسات واضحة لإدارة المخاطر.

سادساً : تقييم المخاطر (مصفوفة الاحتمال والأثر):

| نوع الخطر                     | احتمال الوقوع | الأثر | مستوى الخطورة |
|-------------------------------|---------------|-------|---------------|
| تبرعات مجهولة المصدر          | متوسط         | عالي  | مرتفع         |
| التحويلات الدولية غير المبررة | منخفض         | عالي  | متوسط         |
| ضعف التحقق من المستفيدين      | عالي          | متوسط | مرتفع         |
| استغلال الموظفين للأنشطة      | منخفض         | متوسط | متوسط         |
| ضعف أنظمة الرقابة             | متوسط         | عالي  | مرتفع         |

سابعاً: إجراءات الحد من المخاطر:-

١- التحقق من الهوية:-

- التحقق من بيانات المتبرعين والمستفيدين.

- حفظ نسخ من الوثائق الرسمية.

٢- سياسات قبول التبرعات:

- رفض التبرعات المجهولة أو المشروطة بشروط غير واضحة.

- إلزامية التحويل البنكي للتبرعات الكبيرة.

٣- المراجعة والتدقيق:-

- مراجعة دورية للحسابات والتقارير المالية.

- تعيين جهة تدقيق مستقلة.

٤- التدريب والتوعية:

- تدريب العاملين والمتطوعين على مخاطر غسل الأموال.

- نشر ثقافة الامتثال داخل الجمعية.

التاريخ : ٢٠ / ٩ / ١٤٤٥ هـ  
الموافق : ٣٠ / ٣ / ٢٠٢٤ م



المملكة العربية السعودية  
جمعية التنمية الأهلية بالشرائع  
(شرق مكة المكرمة)  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير  
الربحي  
برقم (٤١٥١)

#### ٥- التقارير والالتزام:

رفع تقارير دورية للجهات الرقابية.  
الالتزام بالأنظمة المحلية والتعليمات الدولية ذات الصلة.  
ثامناً: الخلاصة :

- يُظهر التقييم أن أبرز المخاطر التي تواجه الجمعيات الخيرية تكمن في تبرعات مجهولة المصدر وضعف التحقق من المستفيدين.
- ولذلك يجب تعزيز إجراءات التحقق والشفافية، وربط جميع العمليات المالية بالقنوات البنكية الرسمية.

#### اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد السياسة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بجمعية التنمية الأهلية بمكة المكرمة في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته الأولى المنعقدة بتاريخ ٢٠/٩/١٤٤٥ هـ الموافق ٣٠/٣/٢٠٢٤ م

