

تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

رقم الإصدار (3) 2025م

مقدمة

تتعرض الجمعيات الأهلية لمجموعة من المخاطر المرتبطة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بسبب طبيعة عملها المرتبط بجمع التبرعات وتقديم المساعدات. وفيما يلي تقييم لأهم المخاطر المتأصلة والكامنة التي قد تواجهها الجمعية، مع تقديم التدابير الاحترازية المناسبة لكل خطر.

المخاطر المتأصلة والكامنة: هي المخاطر التي توجد بشكل طبيعي في أي نشاط أو عملية داخل المنظمة، وتكون جزءًا من طبيعة النشاط نفسه. هذه المخاطر لا ترتبط بأخطاء محددة وإنما هي متعلقة بالنشاط بشكل عام.

1. خطر التبرعات المالية المجهولة المصدر

المخاطر المتأصلة:

التبرعات المالية المجهولة المصدر قد تكون وسيلة لاستغلال الجمعيات في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب. عدم معرفة مصدر الأموال يزيد من احتمالية أن تكون مرتبطة بأنشطة غير قانونية.

التدابير الاحترازية:

- عدم استقبال التبرعات النقدية.
- إجراء تدقيق دوري ومراجعة شاملة للتبرعات المالية وتوثيق جميع التفاصيل المتعلقة بالمتبرعين.

2. خطر استخدام الجمعية كواجهة لغسل الأموال عبر الأنشطة والبرامج.

المخاطر المتأصلة:

قد يتم استغلال الجمعية كواجهة لتدفق الأموال غير القانونية عبر تمويل الأنشطة ، حيث يمكن أن يتم إخفاء مصادر الأموال غير المشروعة تحت غطاء "العمل الخيري".

التدابير الاحترازية:

- تتبع الأموال من مصدرها إلى وجهتها النهائية، بما في ذلك مراقبة العمليات المالية وتوثيقها.

3. خطر تلقي تبرعات من كيانات أو أفراد مدرجين على قوائم العقوبات.

قد تتعرض الجمعية لخطر تلقي تبرعات من أفراد أو كيانات مدرجة على قوائم العقوبات الدولية أو المحلية المرتبطة بتمويل الإرهاب.

التدابير الاحترازية:

- إبلاغ الجهات التنظيمية فوراً في حالة اكتشاف أي معاملات مشبوهة.

4. خطر استغلال التحويلات المالية الدولية لتمويل الإرهاب

التحويلات المالية الدولية قد تشكل وسيلة لنقل الأموال بطريقة غير مشروعة لتمويل الإرهاب، خاصة عند تنفيذ أنشطة في مناطق ذات مخاطر عالية.

التدابير الاحترازية:

- فرض إجراءات رقابة مشددة على جميع التحويلات الدولية التي تتم باسم الجمعية، بما في ذلك التحقق من المستلمين وأهداف التحويل.
- مراقبة عمليات التحويل وتقييم الدول التي يتم تحويل الأموال إليها وفقاً لمستوى مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التعاون مع البنوك والمؤسسات المالية الدولية لضمان الالتزام باللوائح والتشريعات المتعلقة بالتحويلات المالية عبر الحدود.

5. خطر الاستغلال من قبل جهات إرهابية لتوجيه الأموال لمشاريع مشبوهة

الجمعية قد تُستخدم كغطاء لتمويل أنشطة غير مشروعة أو مشبوهة دون علمها، حيث يتم توجيه الأموال إلى مشاريع وهمية أو مشاريع مشبوهة تدار من قبل جهات إرهابية.

التدابير الاحترازية:

- تنفيذ فحص دقيق للمستفيدين والشركاء في جميع المشاريع الخيرية.
- إجراء زيارات ميدانية للتحقق من وجود المشاريع والتأكد من استخدامها للغرض المعلن.
- تقديم تقارير تفصيلية عن المشاريع والمصروفات والتحقق من أن الأموال تُستخدم كما هو مخطط لها.

6. خطر ضعف نظم الرقابة الداخلية مما يسهل على الموظفين الانخراط في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

قد يؤدي ضعف الرقابة الداخلية إلى تمكين بعض الموظفين من استغلال مواقعهم في الجمعية لغسل الأموال أو تمويل الإرهاب، سواء عن طريق تحويل الأموال بشكل غير مشروع أو تسهيل تمويل الأنشطة المشبوهة.

التدابير الاحترازية:

إنشاء نظم رقابية داخلية قوية لضمان الإشراف على جميع الأنشطة المالية والإدارية.
فصل المهام والمسؤوليات المالية بين الموظفين لتقليل فرص الاحتيال أو التلاعب بالأموال.
تنفيذ عمليات تدقيق داخلي وخارجي دورية لضمان سلامة العمليات المالية والكشف عن أي انحرافات محتملة.

7. خطر التبرعات العينية غير المسجلة بدقة

قد يتم استغلال التبرعات العينية كوسيلة لغسل الأموال إذا لم يتم تسجيلها أو تتبعها بدقة.

التدابير الاحترازية:

- تسجيل جميع التبرعات العينية بشكل دقيق مع توثيق مصدرها وتقييم قيمتها بشكل موضوعي.
- إجراء تدقيق دوري للممتلكات والأصول العينية المملوكة للجمعية.
- مراقبة استخدام التبرعات العينية والتأكد من أنها تستخدم في الأغراض الخيرية المعلنة.

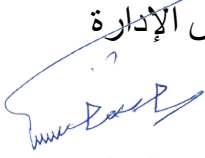
جدول المخاطر المتأصلة والكامنة

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل
1	مالية	تعرض الجمعية للاشتباه غسل أموال	عالي	عالي	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية	انهاء
2	مالية	تعارض المصالح	عالي	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب
	مالية	شبهة غسل أموال باستقبال تبرع وطلب صرفة لأفراد معينين.	متوقع	عالي	إثبات سلامة مصدر الأموال	عدم قبول التبرع في حال وجود شبهة ولو ضعيفة
3	مالية	عدم وفاء الجمعية بالتزاماتها المالية	متوسط	متوسط	ضبط إدارة إيرادات الجمعية	معالجة
4	تقني	تعرض المنصة للتخريب او الاختراق	عالي	عالي	وضع خطط علاجية عملية مع الشركة المختصة لمعالجة الثغرات المتحملة	معالجة
5	موارد بشرية	تسرب وخروج موظفي الجمعية	منخفض	متوسط	عمل نظام حوافز للموظفين	معالجة
6	برنامج الجمعية	ضعف إدارة البرنامج	عالي	عالي	تطوير المنصة وتفعيل اللقاءات الدورية مع الجمعيات الشريكة	معالجة
7	إدارة المتطوعين	دخول عناصر مشبوهة ضمن منسوبي الجمعية	ضعيف	التوسع في قبول المتطوعين	- تحديد مهام التطوع و المتابعة - تثبيت المتقدمين	عدم قبول المتطوعين إلا عبر منصة التطوع
8	بيئي	تلف الملفات بحريق او غرق أو غيره	متوقع	عالي	استخدام المخزن الالكتروني السحابي للبيانات وحفظ نسخ على أقراص متنقلة	معالجة

المرجع:

اعتمد أعضاء مجلس الإدارة هذه السياسة في اجتماعه رقم (63)
وبتاريخ 31 أغسطس 2025م

رئيس مجلس الإدارة



م. محمد بن ثواب الخالدي

