



جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات بمحافظة بكرة

تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة في الجمعيات الأهلية

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بكرة

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
بترخيص رقم (٣٥٤٩)

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.

١. 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:

- تطبيق إجراءات "اعرف عميلك" لكل المتبرعين، خاصة عند التبرعات الكبيرة.
- عدم استقبال التبرعات النقدية.
- إجراء تدقيق دوري ومراجعة شاملة للتبرعات المالية وتوثيق جميع التفاصيل المتعلقة بالمتبرعين.
- التعاون مع البنوك والمؤسسات المالية لمراقبة أي تحركات مشبوهة مرتبطة بالحسابات المصرفية للجمعية.

٢. خطر استخدام الجمعية كواجهة لغسل الأموال عبر الأنشطة الخيرية

المخاطر المتأصلة:

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

التدابير الاحترازية:

- إنشاء نظام قوي لتتبع الأموال من مصدرها إلى وجهتها النهائية، بما في ذلك مراقبة العمليات المالية وتوثيقها.
- تقييم الشركاء والمتعاقدين للتأكد من أنهم ملتزمون بالقوانين واللوائح الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- متابعة مصادر تمويل المشاريع الخيرية والتأكد من عدم وجود ارتباطات مشبوهة.

٣. 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:

- إجراء فحص دوري وشامل لجميع المتبرعين باستخدام قواعد البيانات الدولية والمحلية المتعلقة بالأفراد والكيانات المدرجة على قوائم العقوبات.
- التحقق من عدم وجود أي ارتباط مالي بين الجمعية وأي من هذه الجهات.
- إبلاغ الجهات التنظيمية فوراً في حالة اكتشاف أي معاملات مشبوهة.

٤. 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.

٥. 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.



جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات بمحافظة بكرة

٦. 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.

٧. خطر التبرعات العينية غير المسجلة بدقة

قد يتم استغلال التبرعات العينية (مثل الأصول أو الممتلكات) 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.
- تم الاعتماد من مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع رقم (٤٦/٥) بتاريخ ٠٧ / ١١ / ٢٠٢٤ م .

رئيس مجلس إدارة جمعية

الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بكرة

أحمد بن رافع القرني



جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات بمحافظة بكرة

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بكرة



جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات بمحافظة بكرة

المملكة العربية السعودية

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية
الجاليات بمحافظة بكرة

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم (٣٥٤٩)

الرقم:
التاريخ: ١٤ / / ١٤
المرفقات:

تقرير أنشطة وبرامج تحديد وفهم مخاطر جرائم الإرهاب وتمويله

معلومات عامة عن التقرير

عنوان التقرير:

تقرير أنشطة وبرامج تحديد وفهم مخاطر جرائم الإرهاب وتمويله

تاريخ الإصدار:

الفترة المشمولة بالتقرير:

من ٠٢ / ٠٢ / ٢٠٢٤م إلى ١٢ / ٠١ / ٢٠٢٤م

الجهة المسؤولة عن التنفيذ: مؤسسة القطاع الرابع .

أهداف التقرير

- ١- تحديد وفهم المخاطر المحتملة لجرائم الإرهاب وتمويله.
- ٢- تقييم نقاط الضعف والتهديدات المحتملة داخل الجمعية.
- ٣- وضع خطط للوقاية من استغلال أنشطة الجمعية لأغراض غير مشروعة.
- ٤- تحقيق الالتزام بالأنظمة المحلية والدولية المتعلقة بمكافحة الإرهاب وتمويله.
- ٥- الجزء الثالث: منهجية العمل في تحديد وفهم المخاطر

تحليل البيئة الداخلية والخارجية للجمعية:

- مراجعة الأنشطة المالية والتحقق من مسارات التبرعات.
- تحليل الشركاء والمتبرعين وفق معايير الامتثال.
- إجراء تقييم شامل للمخاطر.
- استخدام أداة تقييم موحدة لتحديد احتمالات استغلال الجمعية.
- تحديد العمليات الأكثر عرضة للاستغلال.
- إجراءات العناية الواجبة .
- مراجعة بيانات المتبرعين والمستفيدين.
- تطبيق سياسات التحقق والتحقيق.
- التواصل مع الجهات الرقابية والأمنية:
- متابعة التعليمات الصادرة من الجهات الرسمية.
- التنسيق مع الجهات المختصة لتعزيز الالتزام.

منطقة مكة المكرمة
- محافظة بكرة



+966 53 268 6628



يوتيوب الجمعية

SA6180000322608010249994

مصرف الراجحي
Al Rajhi Bank



SA4410000015359445000105

البنك الأهلي
السعودي SNB

c.o.i.b1438@gmail.com

d3awy.bh

dawahbahrah38



جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات بمحافظة بكرة

المملكة العربية السعودية

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية
الجاليات بمحافظة بكرة
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم (٣٥٤٩)

الرقم:
التاريخ: / / ١٤٤٥ هـ
المرفقات:

الأنشطة والبرامج المنفذة لتحديد وفهم المخاطر

النشاط / البرنامج	الهدف من النشاط	التاريخ	الفئة المستهدفة
عضو مجلس الإدارة الفعال	الوعي بدور المجلس في متابعة وتطوير العمل	فبراير ٢٠٢٤ م	أعضاء مجلس الإدارة
ورشة عمل حول التعرف على العمليات المشبوهة	رفع وعي الموظفين بالأنشطة المشبوهة	مارس ٢٠٢٤ م	جميع الموظفين
دورة تدريبية عن مكافحة تمويل الإرهاب	تعزيز مهارات الكشف عن المخاطر	ابريل ٢٠٢٤ م	الإداريين
جلسة توجيهية حول الإبلاغ الفوري	تدريب العاملين على آليات الإبلاغ	مايو ٢٠٢٤ م	قسم المالية
ورشة توعية بمخاطر الإرهاب	رفع وعي الموظفين	يونيو ٢٠٢٤ م	جميع الموظفين
تدريب على آليات مكافحة التمويل غير المشروع	تعزيز إجراءات العناية الواجبة	يوليو ٢٠٢٤ م	الإداريين
مراجعة داخلية للعمليات المالية	التحقق من عدم وجود أنشطة مشبوهة	اكتوبر ٢٠٢٤ م	قسم المالية
المخاطر المتأصلة والكامنة	التعرف على الخطر الذي يبقى بعد تطبيق الإجراءات الرقابية وخطط إدارة المخاطر، أي بعد أن تتخذ الجمعية خطوات للتقليل من احتمال حدوث الخطر أو أثره.	نوفمبر ٢٠٢٤ م	جميع الموظفين

منطقة مكة المكرمة
- محافظة بكرة



+966 53 268 6628



يوتيوب الجمعية

SA6180000322608010249994

مصرف الراجحي
Al Rajhi Bank



SA4410000015359445000105

البنك الأهلي
السعودي SNB

c.o.i.b1438@gmail.com

d3awy.bh

dawahbahrah38



جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات بمحافظة بحة

المملكة العربية السعودية

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية
الجاليات بمحافظة بحة
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم (٣٥٤٩)

الرقم:
التاريخ: / / ١٤٤٠ هـ
المرفقات:

التوصيات لتحسين عمليات مكافحة المخاطر

- تكثيف برامج التدريب:
- تنظيم برامج دورية للموظفين لتوعيتهم بالتغيرات في القوانين والمخاطر.
- تعزيز الشفافية:
- نشر تقارير دورية عن الأنشطة المالية وإجراءات مكافحة المخاطر.

الخاتمة

يوضح هذا التقرير الجهود المبذولة من قبل الجمعية لفهم وتحديد المخاطر المتعلقة بجرائم الإرهاب وتمويله، كما يستعرض الخطط والبرامج المنفذة لضمان الالتزام الكامل بالأنظمة المعمول بها، وضمان الشفافية في كافة العمليات.

تقييم المخاطر

مصفوفة تقييم المخاطر

العامل/النشاط	وصف الخطر المحتمل	تصنيف الخطر	احتمالية حدوث الخطر	الأثر المحتمل	الإجراءات الوقائية	مسؤول التنفيذ
جمع التبرعات	استغلال التبرعات من جهات غير مشروعة	متوسط	متوسط	عالي	فحص مصادر التبرعات بانتظام	المالية
تحويل الأموال	احتمال تسريب أموال لمستفيدين وهميين	عالي	عالي	عالي	تطبيق ضوابط العناية الواجبة والتحقق المستمر	المراجع الداخلي
التعامل مع شركاء غير موثوقين	علاقات مع جهات ذات سمعة غير واضحة	متوسط	متوسط	متوسط	التحقق من الشركاء وفق سياسات الامتثال	الإدارة
تنفيذ المشاريع	عدم مطابقة الأنشطة للأهداف المعلنة	منخفض	منخفض	متوسط	متابعة التزام المشروع بالمستندات الأصلية	الإدارة
الأنشطة المالية اليومية	حدوث أخطاء في الحسابات أو معاملات مشبوهة	متوسط	منخفض	متوسط	إجراء مراجعات مالية دورية	المراجع الداخلي

منطقة مكة المكرمة
- محافظة بحة



+966 53 268 6628



يوتيوب الجمعية

SA6180000322608010249994

مصرف الراجحي
Al Rajhi Bank



SA4410000015359445000105

البنك الأهلي
السعودي SNB

c.o.i.b1438@gmail.com

d3awy.bh

dawahbahrah38



جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات بمحافظة بكرة

المملكة العربية السعودية

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية
الجاليات بمحافظة بكرة

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم (٣٥٤٩)

الرقم:
التاريخ: / / ١٤
المرفقات:

قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال عمل الجمعية ٢٠٢٤ م

مخاطر بناء على واقع عمل الجمعية	الإجراءات المتخذة
تحويل مبالغ مالية بالخطأ	- كتابة خطاب - التأكد من الحساب والتأكد من ان العملية وصلت من حساب غير مشبوه - بعد التأكد من وجود الايصال او كشف حساب معتمد من البنك وموافقة مجلس الادارة واعتماد التحويل بعد ذلك على نفس الحساب.
محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة او مضللة تتعلق بهويته او مصدر امواله	١. رصيد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة ٢. تعبئة نموذج الاشتباه ز ٣. عدم اشعار العميل باي تصرف او تنبيهه ٤. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات ٥. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة
إخفاء أو تمويه طبيعة الاموال	تبليغ الجهات المختصة فوراً عن أي عملية مشبوهة
رغبة العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له الطرف اخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية باي معلومات عن الجهة المحول اليها	- لا يتم التحويل الا لحساب المستفيد اصالة - لا يتم الصرف الا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين
علم الجمعية تورط العميل في أنشطة غسل الأموال او جرائم أو تمويل إرهاب أو أي مخالفات جنائية او تنظيمية او ان الأموال او الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعة او انتماء العميل المنظمة غير معروفة او معروفة بنشاط محظور	عدم التعامل التام مع العميل وتسجيل بياناته في قائمة محدثة بالمخالفين والتنسيق مع الجهات الرسمية المختصة بقضايا الإرهاب او غسيل الاموال

رئيس مجلس إدارة جمعية
الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بكرة

أحمد بن رافع القرني



منطقة مكة المكرمة
- محافظة بكرة



+966 53 268 6628



يوتيوب الجمعية

SA6180000322608010249994

مصرف الراجحي
Al Rajhi Bank



SA4410000015359445000105

البنك الأهلي
السعودي SNB

c.o.i.b1438@gmail.com



d3awy.bh

dawahbahrah38



جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات بمحافظة بكرة

الرقم:
التاريخ: ١٤ / / ١٤
المرفقات:

محضر اجتماع

رقم الاجتماع	٤٦-٥	تاريخ الاجتماع	١٤٤٦/٠٥/٠٥ هـ الموافق ٢٠٢٤/١١/٠٧ م
مكان الاجتماع	مقر الجمعية	وقت بداية الاجتماع	٠٤:٥٠ مساءً

أعضاء المجلس

م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	أحمد رافع حسن القرني	رئيس مجلس الإدارة	
٢	هاني صليح مطر العيسى	نائب الرئيس	
٣	صالح عقار صالح الزهراني	عضو مجلس	
٤	سامي علوان ردعان النخالي	عضو مجلس	
٥	علي علوان ردعان النخالي	عضو مجلس	

محاو الاجتماع	الاطلاع على التعاميم الواردة
	مناقشة طلب استقالة عضو الجمعية العمومية
	مناقشة طلبات الانضمام لعضوية الجمعية العمومية.
	مناقشة اعتماد وتحديث السياسات واللوائح والأنظمة في الجمعية.

القرارات والتوصيات	اطلع المجلس على التعاميم الواردة وأوصى بالتقيد بجميع التعليمات الواردة و افق المجلس بالإجماع على استقالة الدكتور/ متعب عبدالله العتيبي من عضو الجمعية العمومية . بعد الاطلاع على الطلبات المقدمة للانضمام إلى عضوية الجمعية العمومية وبعد التأكد من استيفاء جميع المستندات والمتطلبات النظامية وفقاً لما ورد في اللائحة الأساسية للجمعية. قرر المجلس ما يلي: ١. الموافقة على قبول عضوية المتقدمين لعضوية للجمعية العمومية التالية أسمائهم : - ضيف عوض العازمي - عبد الرحمن سعد العتيبي ٢. تحديث سجل الجمعية العمومية بإضافة الأعضاء الذين تم قبول عضويتهم ضمن السجل الرسمي
-----------------------	---



يوتيوب الجمعية

منطقة مكة المكرمة
- محافظة بكرة



+966 53 268 6628

SA6180000322608010249994

مصرف الراجحي
Al Rajhi Bank



SA4410000015359445000105

البنك الأهلي
السعودي SNB



بعد الاطلاع على تقرير المراجع الداخلي وما تم من مراجعة شاملة للسياسات واللوائح والأنظمة الداخلية للجمعية، و انطلاقاً من حرص المجلس على تحقيق متطلبات الحوكمة وتعزيز كفاءة الأداء المؤسسي و افق المجلس على اعتماد السياسات واللوائح وأنظمة العمل التالية:

- | | |
|---|--|
| ١- سياسة قواعد السلوك | ٢- سياسة الإفصاح عن بيانات أعضاء المجلس والإدارة |
| ٣- لائحة تنظيم العمل الموارد البشرية (النظام الداخلي) | ٤- سياسة نشر اللوائح والتقارير المالية |
| ٥- سياسة الإفصاح وتحديث البيانات | ٦- سياسة الإبلاغ عن المخالفات |
| ٧- لائحة تنظيم عمل المدير التنفيذي | ٨- سياسة تعارض المصالح |
| ٩- لائحة تنظيم العمل | ١٠- سياسة الاحتفاظ بالوثائق وإتلافها |
| ١١- لائحة إدارة التطوع والمتطوعين | ١٢- سياسة الالتزام بالأنظمة واللوائح |
| ١٣- لائحة وآلية التحقق من وصول التبرع من المتبرع إلى المستفيد النهائي | ١٤- سياسة الامتثال الداخلي |
| ١٥- لائحة المشتريات | ١٦- سياسة إدارة المخاطر |
| ١٧- لائحة شراء الأصول | ١٨- تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة |
| ١٩- اللائحة المالية | ٢٠- سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب |
| ٢١- النظام المالي للجمعية | ٢٢- المؤشرات الدالة على عمليات غسل الأموال |
| ٢٣- دليل الإجراءات المالية والمحاسبية | ٢٤- سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب |
| ٢٥- سياسة التعامل مع المقبوضات | ٢٦- سياسة جمع التبرعات |
| ٢٧- سياسة صرف المساعدات | ٢٨- سياسة التعامل مع الشركاء المنفذين والأطراف الثالثة |
| ٢٩- آلية قبول أعضاء الجمعية العمومية | ٣٠- آلية تحديد راتب المدير والموظفين القياديين |
| ٣١- سياسة الاستثمار وآلية تخصيص العوائد | ٣٢- آلية قياس رضا المستفيدين |
| ٣٣- سياسة التبرعات والاستبدال والإرجاع | ٣٤- الهيكل التنظيمي الإداري للجمعية |
| ٣٥- آلية استرداد التبرع للمتبرع | ٣٦- الهيكل التنظيمي المالي |
| ٣٧- سياسة التعامل مع الزكاة | ٣٨- إجراءات التوظيف |
| ٣٩- سياسة الحوكمة | ٤٠- سياسة التملك والاستثمار |
| ٤١- نظام الرقابة الداخلية | ٤٢- لائحة صلاحيات مجلس الإدارة والصلاحيات الممنوحة للمجلس |
| ٤٣- سياسة آلية الرقابة على المنظمة | ٤٤- سياسة مصفوفة الصلاحيات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية |
| ٤٥- سياسة إدارة الشكاوى | ٤٦- آلية التدقيق لاختبار فاعلية كفاية السياسات والإجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب |
| ٤٧- سياسة الصرف على البرامج والأنشطة | ٤٨- سياسة تنظيم العلاقة مع المستفيد |
| ٤٩- سياسة خصوصية البيانات | ٥٠- سياسة توجيه مبلغ التبرع الى مشروع آخر |
| ٥١- سياسة قواعد السلوك | ٥٢- لائحة أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة تجاه مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب |

القرارات والتوصيات



يوتيوب الجمعية

منطقة مكة المكرمة
- محافظة بكرة



+966 53 268 6628

SA6180000322608010249994

مصرف الراجحي
Al Rajhi Bank



SA4410000015359445000105

البنك الأهلي
السعودي SNB