

تقييم المفاطر المتأصلة والكامنة في الجمعيات الأهلية

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بحرة

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 تلقى 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 وفقًا 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:

- تنفیذ فحص دقیق للمستفیدین والشرکاء في جمیع المشاریع الخیریة.
- 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.





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 التبر عات العينية بشكل دقيق مع توثيق مصدر ها 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 ٢٠٢٤/١١/٠٧م.

رئيس مجلس إدارة جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بحرة







			الــرقــم:	هالال
31ھ	/	/	التــاريـــخ:	
			المرفقات:	لدعوة والإرشاد



حمعية ا وتوعية الجاليات بمحافظة بحرة

الْمِلْكِيْرُ الْعِرَبِينِ الْمُلْكِينِ الْمُلِكِينِ الْمُلْكِينِ الْمُلْكِيلِيلِيلِيلِيلِيلِيلِيلِيلِيلِيلِيلِيلِ
--

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليـــات بمحافـظـــة بحـــرة مسجلـة بالمركـز الوطنـي لتنميـة القطاع غير الربحى برقــم (٣٥٤٩)

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 ۲۰۲۲ / ۲۰۲۶م إلى ۲۰۲۱ / ۲۰۲۲م

الجهة المسؤولة عن التنفيذ: مؤسسة القطاع الرابح

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.



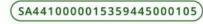
منطقة مكة المكرمة - محافظـــة بحــرة



9+966 53 268 6628

SA6180000322608010249994













A A	المالا	1
800 800 800 800 800 800 800 800 800 800	سلیک	
C	<u> </u>	

الدعوة والإرشاد	مىة	20
	**	
جاليات بمحافظة بحرة	عية ال	وتو



جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بحرة مسجلــة بالمركــز الوطنــي لتنميـة القطاع غير الربحي برقــم (٣٥٤٩)

جمعيه الدعوه والإرلا وتوعية الجاليات بمحافظة ب	برقــم (۳۵٤٩)	

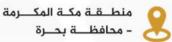
الأنشطة والبرامج المنفذة لتحديد وفهم المخاطر

الفئة المستهدفة	التاريخ	الهدف من النشاط	النشاط/البرنامج
أعضاء مجلس الإدارة	فبراير ۲۰۲٤م	الوعي بدور المجلس في متابعة وتطوير العمل	عضو مجلس الإدارة الفعال
جميع الموظفين	مارس ۲۰۲٤م	رفع وعي الموظفين بالأنشطة المشبوهة	ورشة عمل حول التعرف على العمليات المشبوهة
الإداريين	ابریل ۲۰۲۶م	تعزيز مهارات الكشف عن المخاطر	دورة تدريبية عن مكافحة تمويل الإرهاب
قسم المالية	مايو ۲۰۲٤م	تدريب العاملين على آليات الإبلاغ	جلسة توجيهية حول الإبلاغ الفور <i>ي</i>
جميع الموظفين	يونيو ۲۰۲٤م	ر فع و عي الموظفين	ورشة توعية بمخاطر الإرهاب
الإداريين	يوليو ۲۰۲٤م	تعزيز إجراءات العناية الواجبة	تدريب على آليات مكافحة التمويل غير المشروع
قسم المالية	اکتوبر ۲۰۲٤م	النحقق من عدم وجود أنشطة مشبوهة	مر اجعة داخلية للعمليات المالية
جميع الموظفين	نوفمبر ۲۰۲۶م	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.	المخاطر المتأصلة والكامنة



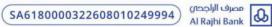
ع ا هـ

المرفقات:





















Ni -				
المنافع المناف	الــرقــم:	•••••		
1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	التــاريـــخ:	1	/	316
جمعية الدعوة والإرشاد	المرفقات:			

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليكات بمحافظة بحرة مسجلـة بالمركـز الوطنـي لتنمية القطاع غير الربحي برقــم (٣٥٤٩)

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بحرة

التوصيات لتحسين عمليات مكافحة المخاطر

- تكثیف برامج التدریب:
- تنظيم برامج دورية للموظفين لتوعيتهم بالتغيرات في القوانين والمخاطر

 - 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.

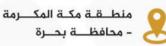
تقييم المخاط

مصفوفة تقييم المخاطر

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



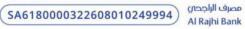
ع ا هـ





©+966 53 268 6628











	THE PARTY OF THE P
A	1 100
35	سلنگے

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بحرة



جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليكات بمحافظة بحرة مسجلــة بالمركــز الوطنــي لتنميـة القطاع غير الربحي برقــم (٣٥٤٩)

			ـم:	ـرقــ	_
١٤هـ	/	/	خ:	اريـ	الت
			ات:	رفقا	الم

قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال عمل الجمعية ٢٠٢٤م

الإجراءات المتخذة	مخاطر بناء على واقع عمل الجمعية
- 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.	تحويل مبالغ مالية بالخطأ
 رصيد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة تعبئة نموذج الاشتباه ز عدم اشعار العميل باي تصرف او تنبيهه الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة 	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة او مضللة تتعلق بهويته او مصدر امواله
تبليغ الجهات المختصة فورا عن أي عملية مشبوهة	إخفاء أو تمويه طبيعة الاموال
- لا يتم التحويل الا لحساب المستفيد اصالة - لا يتم الصرف الا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين	ر غبة العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له الطرف اخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية باي معلومات عن الجهة المحول اليها
عدم التعامل التام مع العميل وتسجيل بياناته في قائمة محدثة بالمخالفين والتنسيق مع الجهات الرسمية المختصة بقضايا الإرهاب او غسيل الاموال	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

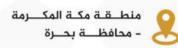
رئيس مجلس إدارة جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بحرة

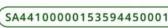
أحمد بن رافع القرنى







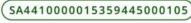












9+966 53 268 6628

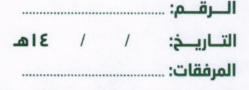


1	M	-	1
***	بلك المالي	اسلا	器
-	- "	•	

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بحرة

1 1 1 2 1 1	الملكة العبينا	
mas (m)	الملاة العيدا	
The state of the s	210 810	

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليـــات بمحافـظـــة بحـــرة مسجلـة بالمركـز الوطنـي لتنمية القطاع غير الربحي برقـم (٣٥٤٩)



محضر اجتماع

۲۰۲٤/۱۱/۰۱م	٥ . /٥ . / ١٤٤٦ هـ الموافق /	تاريخ الاجتماع	٤٦-٥	رقم الاجتماع
. ٤:٥٠ مساء	داية الاجتماع	وقت ب	مقر الجمعية	مكان الاجتماع

أعضاء المحلس

التوقيع	المنصب	الاسم	P
Tools	رئيس مجلس الإدارة	أحمد رافع حسن القرني	1
TO TO	نائب الرئيس	هاني صليح مطر العيسى	۲
netwo	عضومجلس	صالح عقارصالح الزهراني	٣
2	عضومجلس	سامي علوان ردعان النخالي	£
Jue	عضو مجلس	علي علوان ردعان النخالي	٥

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

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 عضوبة الجمعية العمومية وبعد التأكد من استيفاء جميع المستندات والمتطلبات النظامية وفقًا لما ورد في اللائحة الأساسية للجمعية.

قرر المجلس ما يلي:

المو افقة على قبول عضوبة المتقدمين لعضوبة للجمعية العمومية التالية أسمائهم:

ضيف عوض العازمي

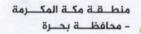
عبد الرحمن سعد العتيبي

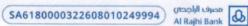
تحديث سجل الجمعية العمومية بإضافة الأعضاء الذين تم قبول عضويتهم ضمن السجل الرسمي

القرارات

والتوصيات





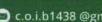
















	1			
6	1	مالا	1	A
300	2	liti	2	\$





جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليــــات بمحافـظـــة بحـــرة مسجلـة بالمركـز الوطنـي لتنمية القطاع غير الربحي برقــم (٣٥٤٩)

	وتوعية الجاليات بمحافظة بحرة	ي برهـم (٢٥٤٦)	
باسات واللو انح والأنظمة الداخلية للجمعية،	بع الداخلي وما تم من مراجعة شاملة للسي	مد الاطلاع على تقرير المراج	
اءة الأداء المؤسسي و افق المجلس على اعتماد	على تحقيق متطلبات الحوكمة وتعزيز كفا	انطلاقًا من حرص المجلس	
	2 11-11 (11.3	11.1 11 11 -1 1	

الــرقــم:

عاه

التاريخ: / /

مة وتعزيز كفاءة الأداء المؤسسي و افق المجلس على اعتماد				
		ات واللو ائح و أنظمة العمل التالية:	السياسا	
سياسة الإفصاح عن بيانات أعضاء المجلس والإدارة	- ٢	سياسة قواعد السلوك	-1	
سياسة نشر اللوانح والتقارير المالية	-٤	لائحة تنظيم العمل الموارد البشرية (النظام الداخلي)	-٣	
سياسة الإبلاغ عن المخالفات	-7	سياسة الإفصاح وتحديث البيانات	-0	
سياسة تعارض المصالح	-1	لانحة تنظيم عمل المدير التنفيذي	-Y	
سياسة الاحتفاظ بالوثائق وإتلافها	-1.	لائحة تنظيم العمل	-9	
سياسة الالتزام بالأنظمة واللوائح	-17	لانحة إدارة التطوع والمتطوعين	-11	
سياسة الامتثال الداخلي	-12	لانحة وآلية التحقق من وصول التبرع من المتبرع إلى المستفيد النهائي	-17	
سياسة إدارة المخاطر	-17	لانحة المشتريات	-10	
تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة	-14	لانحة شراء الأصول	-17	A THE REAL PROPERTY.
سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	-7.	اللائحة المالية	-19	
المؤشرات الدالة على عمليات غسل الأموال	- 77	النظام المالي للجمعية	- 11	قرارات
سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب	- 45	دليل الإجراءات المالية والمحاسبية	- 22	توصيات
سياسة جمع التبرعات	- 47	سياسة التعامل مع المقبوضات	-40	
سياسة التعامل مع الشركاء المنفذين والأطراف الثالثة	- 44	سياسة صرف المساعدات	- * *	
آلية تحديد راتب المدير والموظفين القياديين	-٣.	آلية قبول أعضاء الجمعية العمومية	- 49	
آلية قياس رضا المستفيدين	-47	سياسة الاستثمار وآلية تخصيص العواند	-٣1	
الهيكل التنظيمي الإداري للجمعية	-45	سياسة التبرعات والاستبدال والإرجاع	-٣٣	
الهيكل التنظيمي المالي	-٣7	آلية استرداد التبرع للمتبرع	-40	
إجراءات التوظيف	-47	سياسة التعامل مع الزكاة	-٣٧	
سياسة التملك والاستثمار	٠٤.	سياسة الحوكمة	-٣9	
لائحة صلاحيات مجلس الإدارة والصلاحيات الممنوحة للمجلس	-£ Y	نظام الرقابة الداخلية	-41	
سياسة مصفوفة الصلاحيات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	-t t	سياسة آلية الرقابة على المنظمة	-£ ٣	
آلية التدقيق لاختبار فاعلية كفاية السياسات والاجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب	- £ 7	سياسة ادارة الشكاوى	-10	
سياسة تنظيم العلاقة مع المستفيد	-£ A	سياسة الصرف على البرامج والأنشطة	-£ V	
سياسة توجيه مبلغ التبرع الى مشروع آخر	-0.	سياسة خصوصية البيانات	-49	
لائحة أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة تجاه مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	-0 4	سياسة قواعد السلوك	-01	



