



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :

القرارات والتوصيات بعد استعراض نتائج التقييم للتعامل مع المخاطر والحد منها

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

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 :- 1- عدم استقبال التبرعات النقدية

2- تطبيق إجراءات "اعرف عميلك (KYC) كل المتبرعين، خاصة عند التبرعات الكبيرة.

3- إجراء تدقيق دوري ومراجعة للتبرعات المالية وتوثيق جميع التفاصيل المتعلقة بالمتبرعين

4- التعاون مع البنوك والمؤسسات المالية لمراقبة أي تحركات مشبوهة مرتبطة بالحسابات المصرفية للجمعية

2 - 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:-

1- إنشاء نظام قوي لتتبع الأموال من مصدرها إلى وجهتها النهائية، بما في ذلك مراقبة العمليات المالية وتوثيقها.

2- تقييم الشركاء والمتعاقدين للتأكد من أنهم ملتزمون بالقوانين واللوائح الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

3- متابعة مصادر تمويل المشاريع الخيرية والتأكد من عدم وجود ارتباطات.

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 :-

1- إجراء فحص دوري وشامل لجميع المتبرعين باستخدام قواعد البيانات الدولية والمحلية المتعلقة بالأفراد والكيانات المدرجة على قوائم العقوبات.

2- التحقق من عدم وجود أي ارتباط مالي بين الجمعية وأي من هذه الجهات.



الرقم :

التاريخ :

المرفقات :

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

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 :-

1- فرض إجراءات رقابة مشددة على جميع التحويلات الدولية التي تتم باسم الجمعية، بما في ذلك التحقق من المستلمين وأهداف التحويل.

2- مراقبة عمليات التحويل وتقييم الدول التي يتم تحويل الأموال إليها وفقاً لمستوى مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

4- التعاون مع البنوك والمؤسسات المالية الدولية لضمان الالتزام باللوائح والتشريعات المتعلقة بالتحويلات المالية عبر الحدود

5 - خطر الإستغلال من قبل جهات إرهابية لتوجيه الأموال لمشاريع مشبوهة :-

الجمعية قد تستخدم 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 :-

1- تنفيذ فحص دقيق للمستفيدين والشركاء في جميع المشاريع الخيرية .

2- إجراء زيارات ميدانية للتحقق من وجود المشاريع والتأكد من استخدامها للغرض المعلن.



الرقم :

التاريخ :

المرفقات :

3- تقديم تقارير تفصيلية عن المشاريع والمصروفات والتحقق من أن الأموال تُستخدم كما هو مخطط لها.

6 - 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 :-

1- تسجيل جميع التبرعات العينية بشكل دقيق مع توثيق مصدرها وتقييم قيمتها بشكل موضوعي.

2- إجراء تدقيق دوري للممتلكات والأصول العينية المملوكة للجمعية.

3- مراقبة استخدام التبرعات العينية والتأكد من أنها تستخدم في الأغراض الخيرية المعلنة.

اعتماد مجلس الإدارة :-

تم اعتماد القرارات والتوصيات بعد استعراض نتائج التقييم للتعامل مع المخاطر والحد منها بجمعية الداهنة الخيرية بمحضر مجلس الإدارة رقم (16) يوم الخميس بتاريخ 1445/9/25 هـ الموافق 2024/4/4م