

ملف تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية سندس لإكرام الموتى
بمحافظة الليث



المقدمة:

انطلاقاً من التزام جمعية سندس لإكرام الموتى بمحافظة الليث بالأنظمة والتعليمات الصادرة في المملكة العربية السعودية، وحرصها على حماية مواردها المالية وسمعتها المؤسسية، أعد هذا الملف لتحديد وتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي قد تواجه الجمعية، ووضع الإجراءات المناسبة للحد منها، بما يسهم في تعزيز الامتثال والحوكمة وتحقيق أعلى درجات الشفافية والنزاهة.

الهدف:

يهدف هذا الملف إلى:

- التعرف على مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المحتملة.
- تقييم مستوى المخاطر التي قد تواجه الجمعية.
- وضع إجراءات وقائية للحد من تلك المخاطر.
- تعزيز الامتثال للأنظمة والتعليمات ذات العلاقة.
- حماية أموال الجمعية والمتبرعين والمستفيدين.
- دعم مبدأ الشفافية والمساءلة.

النطاق:

يطبق هذا الملف على جميع أعمال الجمعية المتعلقة باستقبال التبرعات وإدارتها، والمصروفات، والعقود، والشراء، والخدمات، وجميع العاملين وأعضاء مجلس الإدارة والمتطوعين والمتعاملين مع الجمعية.

المرجع النظامي

يعتمد هذا الملف على:

- نظام مكافحة غسل الأموال.
- نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله.
- اللائحة التنفيذية للأنظمة ذات العلاقة.
- تعليمات المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي.
- تعليمات الجهات الرقابية المختصة.
- سياسات وإجراءات الجمعية الداخلية.

منهجية تقييم المخاطر

تعتمد الجمعية في تقييم المخاطر على معيارين رئيسيين:
أولاً: احتمال وقوع الخطر

- منخفض.
 - متوسط.
 - مرتفع.
- ثانياً: أثر الخطر
- منخفض.
 - متوسط.
 - مرتفع.

ويتم تحديد مستوى الخطورة بناءً على الجمع بين احتمالية وقوع الخطر وأثره على الجمعية.



سجل تقييم المخاطر:

م	الخطر	احتمال الحدوث	الأثر	مستوى الخطورة	إجراءات الحد من الخطر	المسؤول
١	استقبال تبرعات مجهولة المصدر	متوسط	مرتفع	مرتفع	عدم قبول أي تبرع مجهول، والتحقق من هوية المتبرع عند الحاجة.	المدير التنفيذي
٢	استخدام حسابات غير معتمدة لاستقبال التبرعات	منخفض	مرتفع	متوسط	قصر استقبال التبرعات على الحسابات البنكية والقنوات الرسمية المعتمدة.	الإدارة المالية
٣	استلام تبرعات من جهات أو أشخاص محظورين.	منخفض	مرتفع	مرتفع	التحقق من البيانات عند الحاجة والالتزام بالأنظمة والتعليمات.	المدير التنفيذي
٤	عدم الإبلاغ عن العمليات المشبوهة	منخفض	مرتفع	مرتفع	توعية العاملين بآلية الإبلاغ الفوري عن العمليات المشبوهة.	مسؤول الالتزام أو المدير التنفيذي
٥	ضعف توثيق عمليات التبرعات	متوسط	متوسط	متوسط	توثيق جميع عمليات الاستلام والصرف والاحتفاظ بالسجلات.	الإدارة المالية
٦	استخدام التبرعات في غير الأغراض المخصصة لها.	منخفض	مرتفع	مرتفع	متابعة تنفيذ المشاريع ومراجعة المصروفات واعتمادها.	مجلس الإدارة والإدارة المالية
٧	ضعف الرقابة الداخلية على العمليات المالية.	متوسط	مرتفع	مرتفع	تفعيل الرقابة الداخلية والفصل بين الصلاحيات والمراجعة الدورية.	مجلس الإدارة
٨	قبول تبرعات نقدية دون مستندات نظامية.	متوسط	مرتفع	مرتفع	إصدار سندات قبض رسمية وتوثيق جميع عمليات الاستلام.	الإدارة المالية
٩	تسريب بيانات المتبرعين أو المستفيدين.	منخفض	متوسط	متوسط	تطبيق سياسة حماية البيانات وتحديد صلاحيات الوصول.	المدير التنفيذي
١٠	استغلال اسم الجمعية في جمع تبرعات غير نظامية.	منخفض	مرتفع	مرتفع	متابعة المنصات الرسمية والإبلاغ عن أي استخدام غير مشروع للاسم الجمعية.	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية



الرقم:

التاريخ: / / 144 هـ

المشروعات:

إجراءات الحد من المخاطر

تلتزم الجمعية بما يلي:

- تطبيق سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التحقق من نظامية عمليات التبرع.
- استخدام الحسابات البنكية الرسمية المعتمدة فقط.
- توثيق جميع العمليات المالية.
- تدريب العاملين والمتطوعين على التعرف على العمليات المشبوهة.
- الإبلاغ عن أي عملية يشتبه في ارتباطها بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب وفق الأنظمة.
- مراجعة السجلات المالية بشكل دوري.
- تحديث تقييم المخاطر بصورة دورية أو عند حدوث متغيرات جوهرية.

المراجعة والتحديث

تتم مراجعة هذا الملف مرة واحدة على الأقل سنوياً، أو عند صدور أنظمة أو تعليمات جديدة، أو عند ظهور مخاطر جديدة قد تؤثر على أعمال الجمعية.

المسؤوليات

مجلس الإدارة

- اعتماد ملف تقييم المخاطر.
- متابعة تطبيق الإجراءات التصحيحية.
- مراجعة التقارير الدورية.

المدير التنفيذي

- تنفيذ متطلبات الملف.
- الإشراف على تقييم المخاطر.
- رفع التقارير لمجلس الإدارة.

الإدارة المالية

- تطبيق الضوابط المالية.
- توثيق عمليات التبرعات والصرف.
- الإبلاغ عن أي عملية غير اعتيادية.

العاملون والمتطوعون

- الالتزام بالإجراءات المعتمدة.
- الإبلاغ الفوري عن أي شبهة أو مخالفة.
- المحافظة على سرية المعلومات والبيانات.

اعتماد الملف

يعتمد هذا الملف من مجلس إدارة جمعية سندس لإكرام الموتى بمحافظة الليث، ويعمل به اعتباراً من تاريخ اعتماده، ويعد جزءاً من منظومة الامتثال والحوكمة في الجمعية.

❖ اعتماد مجلس الإدارة:

في يوم الثلاثاء بتاريخ ١٤٤٦/٠٧/٠٧ الموافق ٢٠٢٥/٠١/٠٧م في تمام الساعة الثامنة مساءً في الدورة الأولى للسنة الأولى
فقد عقد مجلس الإدارة اجتماعه الأول بمقر الجمعية تم اعتماد ملف تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

