

# ملف تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

لجمعية التنمية الأهلية بطلعة التمياط



## تقييم المخاطر:

مصفوفة معدل المخاطر					
الشدة (مدى التأثير)					الاحتمال
كارثية (5)	كبير (4)	متوسطة (3)	صغرى (2)	غير ملموسة (1)	
5	4	3	2	1	ضعيف جداً (1)
10	8	6	4	2	ضعيف (2)
15	12	9	6	3	متوسط (3)
20	16	12	8	4	كبير (4)
25	20	15	10	5	كبير جداً (5)

مفاتيح معدل المخاطر			
عالية للغاية بشكل غير مقبول (عدم موافقة النشاط).	مخاطر بلاغة	٤٥-١٥	
عالية بشكل غير مقبول (تعديل النشاط خطط علاجية).	مخاطر كبرى	١٢-٨	
مقبولة لكن يجب إدارتها بحيث تبقى في أدنى مستوى عمل.		مخاطر متوسطة	٦-٤
مقبولة دون الحاجة لاتخاذ إجراء ما لم يكن الأجراء تصعيد للمخاطر.	مخاطر ضعيفة	٥-١	

### نموذج تقييم المخاطر:

نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى الخطر	مدى التأثير	معالجة الخطر	أسلوب التعامل مع الخطر	المسؤول
تشريعات	القيمة المضافة			التعاقد مع شركة كفاءات لتحمل جزء من رواتب الموظفين السعوديين.	تجنب	لجنة إدارة المخاطر
تشريعات	مستويات الإنفاق الحكومي على الجمعيات الخيرية			تأجير الوقف لغطية 10% من ميزانية الجمعية.	تقليل	لجنة إدارة المخاطر
تشريعات	لوائح وقوانين جمع التبرعات الإلكترونية للجمعيات			إنشاء منصات الكترونية للتبرع لصغار المتربيين	القبول	لجنة إدارة المخاطر
الاقتصادية	الوضع الاقتصادي في الجمعية			شراء وقف لغطية 10% من ميزانية الجمعية	تجنب	لجنة وقف الجمعية
الاقتصادية	سياسة الدعم من المانحين			تصميم مواثيق المشاريع وفق معايير المؤسسات المانحة-دراسة الاحتياجات المجتمعية تحسين آليات وطرق التواصل مع المانحين-ارسال تقارير الشفافية والحكومة والتقارير الشهرية الدورية للمانحين	تجنب التقليل	المدير التنفيذي
الاقتصادية	انخفاض الإيرادات الوقافية			تنوع أوعية الوقف-إسناد إدارة الوقف لمؤسسات تسويقية	تجنب	لجنة وقف الجمعية
الاجتماعي	بناء التركيبة السكانية والتعادل السكاني			شراكة استراتيجية تكاملية مع القطاعات والجمعيات التنموية	تجنب	لجنة إدارة المخاطر
الاجتماعي	التغييرات في أنماط الحياة والتوجهات الاجتماعية			تطوير البرامج والمشاريع - دراسات استطلاعية لنطء المعيشة-ابحاث ودراسات تساهمن في علاج نمط سلوكيات الاستقرار الأسري	التقليل	اللجنة الاجتماعية

نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى الخطر	مدى التأثير	معالجة الخطر	أسلوب التعامل مع الخطر	المسؤول
التكنولوجي	سرعة النقل التكنولوجي	أحمر	أصفر	تصميم برنامج إدارة المهام إدارة الخدمات وتسهيل التواصل- والعمليات (البوابة الالكترونية)	تجنب التقليل	منسق العلاقات العامة
البيئة	العوامل البيئية للمناخ العام	أصفر	أخضر	-تهيئة منافذ التهوية - مداخل ومخارج الطوارئ- نقطة التجمع للطوارئ	التجنب	لجنة إدارة المخاطر
التشغيلية	تفرغ المدير التنفيذي	أصفر	أصفر	تكليف مدير تنفيذي متفرغ	تقليل	المدير التنفيذي
التشغيلية	ندرة وعزوف الكوادر البشرية (الكفاءات)	أصفر	أصفر	العمل على استقطاب الكفاءات وإيجاد حواجز تشجيعية لهم	تقليل	المدير التنفيذي
التشغيلية	ضعف ثقافة العاملين	أصفر	أصفر	التأهيل والتطوير المستمران لهم.	تقليل	اللجنة التنفيذية
القانوني	قوانين سوق العمل المتعلقة بالسعودية	أصفر	أصفر	توظيف كوادر سعودية	التجنب	المدير التنفيذي
القانوني	قانون التوظيف	أصفر	أصفر	إيقاف توظيف غير السعوديين	تقليل	المدير التنفيذي

## نموذج تحديد مخاطر تمويل الإرهاب

المسؤول عن الإجراء	الإجراءات الوقائية	الإجراءات المناسبة	الأخطار المتوقعة	م
المدير التنفيذي	التحقق من إثبات المستفيدين	اتخاذ الإجراءات المعتمدة لذلك	أن يتقدم لطلب الدعم من الجمعية أحد المشتبهين في الإرهاب	١
لجنة التوظيف	رفع البيانات لجهة الاختصاص	اتخاذ الإجراءات المعتمدة لذلك	التحقق من هوية المتقدمين بوظائف الجمعية	٢
منسق العلاقات العامة	الإبلاغ فوراً للجهات الرسمية	اتخاذ الإجراءات المعتمدة لذلك	الاشتباه في الحسابات الوهمية في وسائل التواصل العامة	٣

### الإجراءات المتبعة في حالة الاشتباه في أن الأموال أو بعضها لها علاقتها بعمليات تمويل الإرهاب:

١-إبلاغ الإدارة العامة للتحريات المالية فوراً وبشكل مباشر عن العملية المشتبه بها، وتزويدها بتقرير مفصل يتضمن جميع البيانات والمعلومات المتوفرة لديها عن تلك العملية والأطراف ذات الصلة.

٢-الاستجابة لكل ما تطلبه الإدارة العامة للتحريات المالية من معلومات إضافية.

٣-يحظر على الجمعية وأي من مدريريها أو أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء إدارتها التنفيذية أو العاملين فيها تبنيه العميل أو أي شخص آخر بأن تقريراً بموجب النظام أو معلومات متعلقة بذلك قد قدمت أو سوف تقدم إلى الإدارة العامة للتحريات المالية أو أن تحقيقاً جنائياً جار أو قد أجري، ولا يشمل ذلك عمليات الإفصاح أو الاتصال بين المديرين والعاملين أو عمليات الاتصال مع المحامين أو السلطات المختصة.

٤-لا يترتب على الجمعية وأي من مدريريها أو أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء إدارتها التنفيذية أو العاملين فيها، أي مسؤولية تجاه المبلغ عنه عند ابلاغ الإدارة العامة للتحريات المالية أو تقديم معلومات لها بحسن نية.

## نموذج تحديد مخاطر غسل الأموال

المسؤول عن الإجراء	الإجراءات الوقائية	الإجراءات المناسبة	الأخطار المتوقعة/ مؤشرات لعمليات غسل الأموال	م
المحاسب	متابعة الحسابات البنكية للجمعية بشكل دوري	اتخاذ الإجراءات المعتمدة لذلك	تحويل مبالغ كبيرة مجهولة المصدر لحسابات الجمعية	١
المحاسب	لا يسمح باستقبال الأموال إلا من داخل المملكة	اتخاذ الإجراءات المعتمدة لذلك	الإبلاغ عن أي أموال قد ترد من خارج المملكة	٢
المحاسب	الإبلاغ للجهات الرسمية	اتخاذ الإجراءات المعتمدة لذلك	البرامج والمشاريع الوهمية	٣

### الإجراءات المتبعة في حالة الاشتباه في أن الأموال أو بعضها لها علاقتها بعمليات غسل الأموال:

- إبلاغ الإدارة العامة للتحريات المالية فوراً وبشكل مباشر عن العملية المشتبه بها، وتزويدها ب்ரير مفصل يتضمن جميع البيانات والمعلومات المتوفّرة لديها عن تلك العملية والأطراف ذات الصلة.
- الاستجابة لكل ما تطلبه الإدارة العامة للتحريات المالية من معلومات إضافية.
- يحظر على الجمعية وأي من مدیريها أو أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء إدارتها التنفيذية أو العاملين فيها تنصي العميل أو أي شخص آخر بأن تقريراً بموجب النظام أو معلومات متعلقة بذلك قد قدمت أو سوف تقدم إلى الإدارة العامة للتحريات المالية أو أن تحققاً جنائياً جار أو قد أجري، ولا يشمل ذلك عمليات الإفصاح أو الاتصال بين المديرين والعاملين أو عمليات الاتصال مع المحامين أو السلطات المختصة.
- لا يترب على الجمعية وأي من مدیريها أو أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء إدارتها التنفيذية أو العاملين فيها، أي مسؤولية تجاه المبلغ عنه عند إبلاغ الإدارة العامة للتحريات المالية أو تقديم معلومات لها بحسن نية.