



المملكة العربية السعودية

KINGDOM OF SAUDI ARABIA

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات

في محافظة المذنب

ترخيص رقم (٣٠٣٩)

الرقم :  
التاريخ :  
الرفقات :

## القرارات والتوصيات بعد استعراض نتائج التقييم

### للتعامل مع المخاطر والحد منها

### جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة المذنب

### ترخيص رقم (٣٠٣٩)

التبرع : AS 7415000999113994090028  
الزكاة : SA 4315000999113994090004  
الوقف : SA 6815000999113994090039



التبرع : 151608010000195  
الزكاة : 151608010000187  
الوقف : 151608010333117



الرمز البريدي : 56646  
ص.ب : 400

الدعوة و الجاليات : 0163420815  
القسم النسائي : 0163430506  
jalyat342@gmail.com





المملكة العربية السعودية

KINGDOM OF SAUDI ARABIA

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات

في محافظة المذنب

ترخيص رقم (٢٠٣٩)

الرقم :  
التاريخ :  
الرفقات :

## 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" (KYC) 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".

التبرع : AS 7415000999113994090028

الزكاة : SA 4315000999113994090004

الوقف : SA 6815000999113994090039



التبرع : 151608010000195

الزكاة : 151608010000187

الوقف : 151608010333117



الرمز البريدي : 56646

ص.ب : 400

الدعوة و الجاليات : 0163420815

القسم النسائي : 0163430506

jalyat342@gmail.com





الرقم :  
التاريخ :  
الرفقات :

## 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.







المملكة العربية السعودية

KINGDOM OF SAUDI ARABIA

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات

في محافظة المذنب

ترخيص رقم (٢٠٣٩)

الرقم :  
التاريخ :  
الرفقات :

## 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 استعراض قائمة المخاطر و اصدار التوصيات وتم اعتمادها في محضر اجتماع مجلس

الإدارة رقم (١١) بتاريخ ٢٠٢٤/١٠/١٣م الموافق ١٤٤٦/٠٤/١٠هـ

التبرع : AS 7415000999113994090028  
الزكاة : SA 4315000999113994090004  
الوقف : SA 6815000999113994090039



التبرع : 151608010000195  
الزكاة : 151608010000187  
الوقف : 151608010333117



الرمز البريدي : 56646  
ص.ب : 400

الدعوة و الجاليات : 0163420815  
القسم النسائي : 0163430506  
jalyat342@gmail.com

