

القرارات والتوصيات بعد استعراض نتائج التقييم للتعامل مع المخاطر والحد منها لجمعية تحفيظ القرآن الكريم في مركز تبالة

مقدمه /

تتعرض الجمعيات الأهلية لمجموعة من المخاطر المرتبطة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بسبب طبيعة عملها المرتبطة بجمع التبرعات وتقديم المساعدات لأهم المخاطر المتأصلة والكامنة التي قد تواجهها الجمعية، مع تقديم التدابير والاحترازاات المناسبة لكل خطر

1/ خطر التبرعات المالية المجهولة المصدر :

المخاطر المتأصلة :

التبرعات المالية المجهولة المصدر قد تكون وسيلة الاستغلال الجمعيات في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب. عدم مصدر الاموال يزيد من احتمالية أن تكون مرتبطة بأنشطة غير قانونية .

التدابير الاحترازية:

تطبيق إجراءات "اعرف عميلك. KYC لكل المتبرعين خاصه عند التبرعات الكبيره

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

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 /

إنشاء نظام قوي لتتبع الأموال من مصدرها الي وجهتها النهائية بما في ذلك مراقبة العمليات المالية وتوثيقها

تقييم الشركاء والمتعاقدين للتأكد من انهم ملتزمين بالقوانين واللوائح الخاصة بمكافحة غسل الاموال .

متابعة مصادر تمويل المشاريع الخيرية والتأكد من عدم وجود ارتباطات مشبوهة .

3 / خطر تلقي تبرعات من كيانات و أفراد مدرجين على قوائم العقوبات

قد تتعرض الجمعية لخطر تلقي تبرعات من افراد او كيانات مدرجه على قوائم العقوبات الدولية او المحلية المرتبطة بتمويل الارهاب

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

ابلاغ الجهات التنظيمية فوراً في حاله اكتشاف أي معاملات مشبوهه

4./ خطر استغلال التحويلات المالية الدولية لتمويل الإرهاب .

التحويلات المالية الدولية قد تشكل وسيلة لنقل الأموال بطريقة غير مشروعة لتمويل الإرهاب، خاصة عند تنفيذ أنشطته 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

مراقبه عمليات التحويل وتقييم الجول التي يتم تحويل الاموال اليها وفقا لمستوى مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب

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

5./ خطر الاستغلال من قبل جهات إرهابية لتوجيه الأموال لمشاريع مشبوهة

الجمعية قد تستخدم كغطاء لتمويل أنشطة غير مشروعة أو مشبوهة دون علمها، حيث يتم توجيه الأموال الى مشاريع مشبوهة تدار من قبل جهات ارهابيه

التدابير الاحترازية/

تنفيذ فحص دقيق للمستفيدين والشركاء في جميع المشاريع الخيرية

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

تقديم تقارير تفصيلية عن المشاري ع والمصروفات والتحقق من أن الاموال تستخدم هو مخطط لها
6 / خطر ضعف نظم الرقابة الداخلية مما يسهل على الموظفين الانخراط في غسل الاموال وتمويل
الإرهاب

قد يؤدي ضعف الرقابة الداخلية الي تمكين من استغلال موقعهم في الجمعية لغسل الاموال او
تمويل الارهاب سوء عن طريق تحويل الاموال بشكل غير مشروع أو تسهيل تمويل الأنشطة المشبوهة
التدابير الاحترازية/

إنشاء نظم رقابية داخلية قوية لضمان الاشراف عل جميع الأنشطة المالية والإدارية
فصل المهام والمسؤوليات المالية بين الموظفين لتقليل فرص الاحتيال أو الاحتيال والتلاعب بالأموال
اعتماد مجلس الإدارة القرارات والتوصيات بعد استعراض نتائج التقييم للتعامل مع المخاطر والحد
منها بموجب محضر الاجتماع الثاني بتاريخ ١٤٤٤/٦/٨ هـ

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم
في مركز تبالة