

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

### مقدمة /

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

#### 1/ خطر التبرعات المالية المجهولة المصدر :

##### المخاطر المتصلة :

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

##### التدابير الاحترازية:

تطبيق إجراءات "اعرف عميلك. KYC" لكل المتبرعين خاصه 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



المدير الإداري / 0555748785



المدير التنفيذي / 0503967571



رئيس الجمعية / 0505761335



الرمز البريدي / 61992 بيشة - تبالة ص. ب / 8 quran.az92@gmail.com



quran\_az92

## 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 المشروعية تحت غطاء "العمل الخيري"

التدابير الاحترازية /

إنشاء نظام قوي لتبسيط الأموال من مصدرها إلى وجهتها النهائية بما في ذلك مراقبة العمليات المالية وتوثيقها

تقييم الشركاء والمعاقدين للتأكد من انهم ملتزمون بالقوانين واللوائح الخاصة بمكافحة غسل الأموال .

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

## 3/ خطر تلقي تبرعات من كيانات وأفراد مدرجين على قوائم العقوبات

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

**التدابير الاحترازية**

إجراء فحص دوري وشامل لجميع المتبرعين باستخدام قواعد البيانات الدولية والمحليه 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 حالة اكتشاف أي معاملات مشبوهه



المدير الإداري / 0555748785



المدير التنفيذي / 0503967571



رئيس الجمعية / 0505761335



quran.az92@gmail.com



quran\_tbah



quran\_az92

8

ص. ب

61992

بيشة - تبالة



#### 4. خطر استغلال التحويلات المالية الدولية لتمويل الإرهاب .

التحويلات المالية الدولية قد تشكل وسيلة لنقل الأموال بطريقة غير مشروعه لتمويل الإرهاب، خاصة عند تنفيذ انشطه في مناطق ذات مخاطر عاليه.

##### التدابير الاحترازية/

فرض إجراءات رقابة مشددة على جميع التحويلات الدولية التي تتم باسم الجمعية بما في ذلك التحقق من المستلمين واهداف 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 كفطاء لتمويل أنشطة غير مشروعه أو مشبوهة دون علمها، حيث يتم توجيه الأموال الى مشاريع مشبوهة تدار من قبل جهات ارهابية

##### التدابير الاحترازية/

تنفيذ فحص دقيق للمستفيدن والشركاء في جميع المشاريع الخيرية

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



المدير الإداري / 0555748785



المدير التنفيذي / 0503967571



رئيس الجمعية / 0505761335



quran.az92@gmail.com



quran\_tbah



quran\_az92

8

ص. ب

61992

بيشة - تبالة

تقديم تقارير تفصيلية عن المشاريع والمصروفات والتحقق من أن الأموال تستخدم هو مخطط لها

6 / خطر ضعف نظم الرقابة الداخلية مما يسهل على الموظفين الانحراف في غسل الأموال وتمويل الإرهاب

قد يؤدي ضعف الرقابة الداخلية إلى تمكين من استغلال موقعهم في الجمعية لغسل الأموال أو تمويل الإرهاب سواء عن طريق تحويل الأموال بشكل غير مشروع أو تسهيل تمويل الأنشطة المشبوهة

التدابير الاحترازية/

إنشاء نظم رقابية داخلية قوية لضمان الإشراف على 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 موجب الاجتماع الثاني بتاريخ ١٤٤٤/٦/٨

## الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم في مركز تبالة



المدير الإداري / 0555748785



المدير التنفيذي / 0503967571



رئيس الجمعية / 0505761335



الرمز البريدي / 61992 بيشة - تبالة ص. ب / 8 quran.az92@gmail.com



quran\_az92