



قائمة مخاطر غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب والتدابير التي تم اتخاذها

لتجنب هذه المخاطر لجمعية تحفيظ القرآن الكريم بالليث

تواجه الجمعية مخاطر تتعلق بـ غسل الأموال وتمويل الإرهاب بسبب طبيعة عملها القائمة على تلقي التبرعات وصرفها للمستفيدين . تشمل ما يلي:

أولاً: قائمة المخاطر الرئيسية

- المصدر المجهول للأموال: احتمالية تلقي تبرعات نقدية أو تحويلات مجهولة المصدر قد تكون مرتبطة بأنشطة غير قانونية.
- هوية المتبرعين المشكوك فيها: محاولة بعض المتبرعين تقديم وثائق هوية مزورة أو معلومات مضللة تتعلق بنشاطهم أو مصدر أموالهم.
- تحويل الأموال لجهات غير مستفيدة: طلب العميل أو المتبرع تحويل الأموال المستحقة له لطرف ثالث دون تقديم معلومات كافية عن الجهة المحول إليها.
- استغلال القنوات الخيرية: إمكانية استغلال الجمعيات كواجهة لإخفاء وتمويه المصدر الحقيقي للأموال غير المشروعة وجعلها تبدو كأنها مشروعة.
- المناطق الجغرافية عالية المخاطر: التعامل مع عملاء أو معاملات من مناطق جغرافية مصنفة على أنها عالية المخاطر لغسل الأموال أو تمويل الإرهاب.
- نقص الوعي والتدريب: عدم كفاية وعي الموظفين بالأنظمة والإجراءات المتعلقة بمكافحة هذه الجرائم.



ثانياً: التدابير المتخذة لتجنب هذه المخاطر

تتخذ الجمعيات الأهلية، بالتعاون مع الجهات الرقابية مثل المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي والجهات المالية المختصة في المملكة العربية السعودية، مجموعة من التدابير الوقائية:

- **تطبيق نهج قائم على المخاطر:** تحديد وتقييم وفهم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالجمعية وتحديث هذا التقييم بشكل مستمر، وتصميم إجراءات تتناسب مع مستوى المخاطر.
- **سياسات وإجراءات داخلية صارمة:** وضع واعتماد سياسات وإجراءات وضوابط داخلية مكتوبة وواضحة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بما يتماشى مع القوانين المحلية وأفضل الممارسات الدولية.
- **العناية الواجبة وتحديد الهوية:**
 - تطبيق إجراءات "اعرف عميلك" (KYC) من خلال التحقق من هوية المتبرعين والمستفيدين والموردين.
 - ضمان أن التحويلات المالية تتم إلى حسابات المستفيدين الأصليين الموثقة، وعدم تحويلها لأطراف أخرى بناءً على طلب العميل.
- **حفظ السجلات والشفافية:** الاحتفاظ بسجلات دقيقة وكاملة لجميع المعاملات والأنشطة لفترة زمنية محددة (كحد أدنى ست سنوات في بعض اللوائح)، وضمان سهولة استرجاعها للتدقيق من قبل السلطات المختصة.
- **مراقبة ومتابعة العمليات المشبوهة:** مراقبة ومتابعة العمليات والأنشطة المالية للكشف عن أي عمليات غير عادية أو مشتبهاً بها، والإبلاغ عنها فوراً للجهات المختصة (مثل الإدارة العامة للتحريات المالية).
- **التدريب المستمر للموظفين:** رفع كفاءة العاملين في الجمعية وتزويدهم بالتدريب المستمر حول أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومؤشرات الاشتباه.
- **إجراءات التوظيف:** وجود سياسات وإجراءات لضمان معايير عالية من النزاهة عند توظيف العاملين في المناصب الحساسة.
- **التدقيق الداخلي والخارجي:** إنشاء وظيفة تدقيق مستقلة أو الاستعانة بمحاسبين قانونيين لاختبار فعالية وكفاية السياسات والضوابط والإجراءات الداخلية الخاصة بالمكافحة.
- **الحوكمة:** تطبيق معايير حوكمة صارمة تضمن الشفافية والإفصاح والامتثال للأنظمة والقوانين.