نموذج تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

بجمعية التنمية الاجتماعية بالطراق

(مسجلة ١٠٠٦٨٧٦٠٠)

تم اعتمادها في محضر اجتماع مجلس إدارة رقم (١)

بتاريخ ١٨ / ٠٢ / ٢٠٢٥م

مقدمة

تتعرض الجمعيات الأهلية بسبب طبيعة عملها لمجموعة من المخاطر المرتبطة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، خصوصاً تلك المرتبطة 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 ارتباطها بأنشطة غير قانونية.

التدابير الاحترازية:

- تطبيق إجراءات "اعرف عميلك" (KYC) لجميع المتبرعين، خاصة في التبرعات الكبيرة.
- عدم استقبال التبرعات النقدية.
- إجراء تدقيق دوري ومراجعة شاملة للتبرعات المالية وتوثيق جميع تفاصيل المتبرعين.
- التعاون مع البنوك والمؤسسات المالية لمراقبة أي حركات مشبوهة مرتبطة بالحسابات المصرفية للجمعية.

٢. خطر استخدام الجمعية كواجهة لغسل الأموال عبر الأنشطة الخيرية

المخاطر المتأصلة:

قد تُستغل الجمعية كواجهة لتدفق الأموال غير القانونية عبر تمويل الأنشطة الخيرية، حيث يتم إخفاء مصادر الأموال غير المشروعة تحت غطاء "العمل الخيري".

التدابير الاحترازية:

- إنشاء نظام قوي لتتبع الأموال من مصدرها إلى وجهتها النهائية، مع مراقبة وتوثيق العمليات المالية.

- تقييم الشركاء والمتعاقدين للتأكد من التزامهم بلوائح مكافحة 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

المخاطر المتأصلة:

قد تتعرض الجمعية لخطر تلقي تبرعات من أفراد أو جهات مدرجة على قوائم العقوبات الدولية أو المحلية المرتبطة بتمويل الإرهاب.

التدابير الاحترازية:

- إجراء فحص دوري شامل لجميع المتبرعين باستخدام قواعد البيانات الدولية والمحلية الخاصة بالأفراد والكيانات المدرجة على قوائم العقوبات.
- التحقق من عدم وجود أي ارتباط مالي بين الجمعية وأي من هذه الجهات.
- إبلاغ الجهات التنظيمية فوراً عند اكتشاف أي معاملات مشبوهة.

٤. خطر استغلال التحويلات المالية الدولية لتمويل الإرهاب

المخاطر المتأصلة:

قد تُستخدم التحويلات المالية الدولية كوسيلة لنقل الأموال بطريقة غير مشروعة لتمويل الإرهاب، خصوصاً في الأنشطة المنفذة في مناطق عالية المخاطر.

التدابير الاحترازية:

- فرض رقابة مشددة على جميع التحويلات الدولية باسم الجمعية، مع التحقق من هوية المستلمين وأهداف التحويل.

- مراقبة الدول التي تتم فيها التحويلات وتقييم مستوى مخاطر غسل الأموال فيها.
- التعاون مع البنوك والمؤسسات المالية الدولية لضمان الالتزام باللوائح المنظمة للتحويلات عبر الحدود.

٥. خطر استغلال الجمعية من قبل جهات إرهابية لتوجيه الأموال لمشاريع مشبوهة

المخاطر المتأصلة:

قد تُستغل الجمعية كغطاء لتمويل أنشطة مشبوهة أو مشاريع وهمية دون علمها، حيث يتم توجيه الأموال إلى جهات غير قانونية.

التدابير الاحترازية:

- فحص المستفيدين والشركاء في جميع المشاريع الخيرية.
- إجراء زيارات ميدانية للتحقق من وجود المشاريع واستخدامها للغرض المعلن.
- إعداد تقارير تفصيلية عن المشاريع والمصروفات للتحقق من استخدام الأموال بالشكل الصحيح.

٦. خطر ضعف نظم الرقابة الداخلية مما يسهل غسل الأموال أو تمويل الإرهاب

المخاطر المتأصلة:

ضعف الرقابة الداخلية قد يسمح لبعض الموظفين باستغلال مواقعهم في تحويل الأموال بشكل غير مشروع أو تسهيل الأنشطة المشبوهة.

التدابير الاحترازية:

- إنشاء نظام رقابة داخلية قوي يشمل جميع الأنشطة المالية والإدارية.
- فصل المهام والمسؤوليات بين الموظفين لتقليل فرص التلاعب أو الاحتيال.
- تنفيذ تدقيق داخلي وخارجي دوري لكشف أي انحرافات محتملة.

٧. خطر التبرعات العينية غير المسجلة بدقة

المخاطر المتأصلة:

قد تُستغل التبرعات العينية مثل الأصول أو الممتلكات في عمليات غسل الأموال إذا لم تُسجل أو تُتبع بدقة.

التدابير الاحترازية:

- تسجيل جميع التبرعات العينية بدقة وتوثيق مصدرها وتقييم قيمتها بشكل موضوعي.
- إجراء تدقيق دوري للأصول والممتلكات العينية للجمعية.
- مراقبة استخدام التبرعات العينية للتأكد من توجيهها للأغراض الخيرية المعلنة