

## قائمة مخاطر غسل الأموال وجرائم الإرهاب

تم اعتماد هذه اللائحة باجتماع مجلس الإدارة رقم ٢٤/٨ بتاريخ ٢٨/١٠/٢٠٢٤ م .



جمعية بساتين لتحفيظ  
القرآن الكريم بالمظيلف

## المملكة العربية السعودية الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بالمظيلف (بصائر) مسجلة برقم ٣٦١٩

أقامت الجمعية لمنسوبيها ورشة عمل لتحديد وفهم مخاطر غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب وكان من مخرجاتها المصفوفة الآتية:

م	الخطر المحتمل	احتمالية وقوعه	درجة تأثيره	الإجراءات المتبعة
١	تعرض أحد موظفي الجمعية لعملية غسل أموال	٤٠٪	عالية	التجنب - إشراك الموظفين في دورة مكافحة غسل الأموال ومحاربة الإرهاب. - تزويد العاملين بنشرة عن المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسل أموال.
٢	تحويل مبالغ من جهات خارجية مشبوهة لحساب الجمعية	٣٠٪	عالية	التجنب - الامتناع عن استقبال أي تبرعات خارجية. - الإبلاغ فوراً عن أي مبالغ تصل إلى حساب الجمعية غير معروفة المصدر. - التدقيق في بيانات المتبرعين.
٣	تحويل مبالغ من حساب الجمعية لحسابات أفراد مجهولين	١٠٪	عالية	التجنب - الامتناع عن أي تحويلات لحسابات الأفراد. - تفعيل سياسة صرف الأموال.
٤	شراء أصول ثابتة للجمعية بأسعار أقل من أشخاص مجهولين	١٠٪	عالية	التجنب - شراء الأصول وفق اللائحة والإجراءات المالية المعتمدة بالجمعية. - تحذير موظفي الجمعية من التعامل مالياً مع أشخاص مجهولين.

مالياً مع أشخاص مجهولين.

## تحليل المخاطر

يتضح من خلال المصفوفة أعلاه الآتي:

- أن نسبة تعرض الجمعية لمخاطر مالية لا ترتقي إلى درجة الخطورة العالية.
- أن المخاطر التي قد تتعرض لها الجمعية سيكون تأثيرها مرتفعاً لو وقعت.
- أن احتمالية تعرض أحد موظفي الجمعية لعملية غسل أموال أكبر من المخاطر الأخرى.
- حاجة الموظفين إلى التوعية بمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وطرقها المختلفة.

## التوصيات:

- تطوير سياسات وإجراءات واضحة: يجب على الجمعيات تطوير سياسات وإجراءات واضحة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التدريب المستمر للموظفين: يجب تدريب جميع الموظفين على التعرف على العلامات التحذيرية لأنشطة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التحقق من هوية المتبرعين: يجب على الجمعيات التحقق من هوية المتبرعين بشكل دقيق، وخاصة في حالة التبرعات الكبيرة أو المتكررة.
- تسجيل جميع المعاملات: يجب تسجيل جميع المعاملات المالية بشكل دقيق وواضح.
- التعاون مع الجهات الرقابية: يجب على الجمعيات التعاون مع الجهات الرقابية وتقديم الدعم الكامل لها.
- تعميق فهم مخاطر غسل الأموال وجرائم الإرهاب بوسائل توعوية وتنقيفية مختلفة.
- إشراك الموظفين في دورة مكافحة غسل الأموال ومحاربة الإرهاب.
- تزويد العاملين بنشرة عن المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسل أموال.
- الامتناع عن استقبال أي تبرعات خارجية.
- الإبلاغ فوراً عن أي مبالغ تصل إلى حساب الجمعية غير معروفة المصدر.
- التدقيق في بيانات المتبرعين.

