



جمعية بصائر لتحفيظ  
القرآن الكريم بالمظيلفة

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

## قائمة مخاطر غسل الأموال وجرائم الإرهاب

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



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	<p><b>التجنب</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- إشراك الموظفين في دورة مكافحة غسل الأموال ومحاربة الإرهاب.</li> <li>- تزويذ العاملين بنشرة عن المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسل أموال.</li> </ul>
٢	تحويل مبالغ من جهات خارجية مشبوهة لحساب الجمعية	٪٣٠	عالية	<p><b>التجنب</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- الامتناع عن استقبال أي تبرعات خارجية.</li> <li>- الإبلاغ فوراً عن أي مبالغ تصل إلى حساب الجمعية غير معروفة المصدر.</li> <li>- التدقيق في بيانات المتبرعين.</li> </ul>
٣	تحويل مبالغ من حساب الجمعية لحسابات أفراد مجهولين	٪١٠	عالية	<p><b>التجنب</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- الامتناع عن أي تحويلات لحسابات الأفراد.</li> <li>- تفعيل سياسة صرف الأموال.</li> </ul>
٤	شراء أصول ثابتة للجمعية بأسعار أقل من أشخاص مجهولين	٪١٠	عالية	<p><b>التجنب</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- شراء الأصول وفق اللائحة والإجراءات المالية المعتمدة بالجمعية.</li> <li>- تحذير موظفي الجمعية من التعامل مالياً مع أشخاص مجهولين.</li> </ul>



جمعية بصائر لتحفيظ  
القرآن الكريم بالمظيلف

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

مالياً مع أشخاص مجهولين.

## تحليل المخاطر

ينتضح من خلال المصفوفة أعلاه الآتي:

- أن نسبة تعرض الجمعية لمخاطر مالية لا ترتفع 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.

الوصيات:

- 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 التتحقق 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 وتنقify 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.

