



# تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة لجمعية الثريا للمكفوفين

رقم الإصدار (2) تاريخ التحديث 2025/01/01م

## مقدمة

تتعرض الجمعيات الأهلية لمجموعة من المخاطر المرتبطة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بسبب طبيعة عملها المرتبط بجمع التبرعات وتقديم المساعدات. وفيما يلي تقييم لأهم المخاطر المتأصلة والكامنة التي قد تواجهها الجمعية، مع تقديم التدابير الاحترازية المناسبة لكل خطر.

### 1. 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 أن تكون مرتبطة بأنشطة غير قانونية.

#### التدابير الاحترازية :

- تطبيق إجراءات "اعرف عميلك" (KYC) لكل المتبرعين، خاصة 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.

### 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 المشروعة تحت غطاء "العمل الخيري".

#### التدابير الاحترازية :

- إنشاء نظام قوي لتتبع الأموال من مصدرها إلى وجهتها النهائية، بما في ذلك مراقبة العمليات المالية وتوثيقها.
- تقييم الشركاء والمتعاقدين للتأكد من أنهم ملتزمون بالقوانين واللوائح الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- متابعة مصادر تمويل المشاريع الخيرية والتأكد من عدم وجود ارتباطات مشبوهة.

### 3. خطر تلقي تبرعات من كيانات أو أفراد مدرجين على قوائم العقوبات

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

#### التدابير الاحترازية :

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

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

التحويلات المالية الدولية قد تشكل وسيلة لنقل الأموال بطريقة غير مشروعة لتمويل الإرهاب، خاصة عند تنفيذ أنشطة في مناطق ذات مخاطر عالية.

#### التدابير الاحترازية :

- فرض إجراءات رقابة مشددة على جميع التحويلات الدولية التي تتم باسم الجمعية، بما في ذلك التحقق من المستلمين وأهداف التحويل.
- مراقبة عمليات التحويل وتقييم الدول التي يتم تحويل الأموال إليها وفقاً لمستوى مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 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 تُستخدم كغطاء لتمويل أنشطة غير مشروعة أو مشبوهة دون علمها، حيث يتم توجيه الأموال إلى مشاريع وهمية أو مشاريع مشبوهة تدار من قبل جهات إرهابية.

#### التدابير الاحترازية :

- تنفيذ فحص دقيق للمستفيدين والشركاء في جميع المشاريع الخيرية.
- إجراء زيارات ميدانية للتحقق من وجود المشاريع والتأكد من استخدامها للغرض المعلن.
- تقديم تقارير تفصيلية عن المشاريع والمصروفات والتحقق من أن الأموال تُستخدم كما هو مخطط لها.

## 6. خطر ضعف نظم الرقابة الداخلية مما يسهل على الموظفين الانخراط في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب

قد يؤدي ضعف الرقابة الداخلية إلى تمكين بعض الموظفين من استغلال مواقعهم 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 التلاعب بالأموال. تنفيذ عمليات تدقيق داخلي وخارجي دورية لضمان سلامة العمليات المالية والكشف عن أي انحرافات محتملة.

## 7. خطر التبرعات العينية غير المسجلة بدقة

قد يتم استغلال التبرعات العينية (مثل الأصول أو الممتلكات) كوسيلة لغسل الأموال إذا لم يتم تسجيلها أو تتبعها بدقة.

### التدابير الاحترازية :

- تسجيل جميع التبرعات العينية بشكل دقيق مع توثيق مصدرها وتقييم قيمتها بشكل موضوعي.
- إجراء تدقيق دوري للممتلكات والأصول العينية المملوكة للجمعية.
- مراقبة استخدام التبرعات العينية والتأكد من أنها تستخدم في الأغراض الخيرية المعلنة.

## اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة الجمعية هذه السياسة في اجتماعه رقم (4) بتاريخ 2025/05/01م

## تقرير ورشة عمل

شركة ملاك لخدمات الأعمال	الجهة المقدمة
جمعية الثريا للمكفوفين	الجهة المستفيدة
تحديد التدابير اللازمة لمخاطر جرائم الإرهاب وتمويلها المحتملة وفهمها وتقييمها وتوثيقها	عنوان الورشة
2025 – 1 – 1	التاريخ
جمعية الثريا للمكفوفين	مكان الانعقاد

### أهداف الورشة:

1. تعزيز الوعي لدى الجمعية بمخاطر جرائم الإرهاب وتمويله وأثاره المحتملة.
2. تزويد المشاركين بالمعرفة والمهارات اللازمة لفهم وتقييم المخاطر ذات الصلة.
3. تقديم خطوات عملية لتوثيق المخاطر ومراجعتها بشكل دوري.
4. ضمان التوافق مع متطلبات الأنظمة واللوائح الوطنية ذات العلاقة.

### محاور الورشة:

1. مقدمة عن مفاهيم الإرهاب وتمويله: تعريفات قانونية وأمثلة واقعية.
2. منهجية تقييم المخاطر: تحديد، تصنيف، وتحليل مصادر الخطر.
3. التدابير الوقائية: إجراءات وقائية عملية تناسب طبيعة عمل الجمعية.
4. التوثيق والمتابعة: إعداد وثائق رسمية وإجراءات للمراجعة المستمرة.
5. تطبيق عملي: حالات دراسية وتمارين تحليل مخاطر واقعية.

### مخرجات الورشة:

- تم إعداد نموذج أولي لتقييم المخاطر المرتبطة بتمويل الإرهاب.
- تم تدريب ممثلي الجمعية على استخدام أدوات تقييم وتوثيق المخاطر.
- التوصية بوضع سياسة مكتوبة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التوصية بإنشاء لجنة متابعة داخلية لمراجعة التدابير بشكل دوري.
- تعزيز التنسيق مع الجهات التنظيمية ذات العلاقة.

### خاتمة:

تؤكد شركة ملاك لخدمات الأنعام التزامها بمسؤوليتها المجتمعية من خلال تقديم الدعم الفني والتوعوي لجمعية الثريا للمكفوفين، وتعرب عن استعدادها للاستمرار في تقديم الورش الاستشارية لضمان بيئة آمنة ومتوافقة مع التشريعات الوطنية، مع خالص التقدير،

## أسماء المشاركين

## ورشة عمل : مشاركة أصحاب المصلحة في تحديد المخاطر

### أولاً: معلومات الورشة

العنوان	مشاركة أصحاب المصلحة في تحديد وتحليل المخاطر
المستهدفون	○ مجلس إدارة جمعية الثريا للمكفوفين ○ الموظفون الرئيسيون في الجمعية ○ ممثلون عن المستفيدين ○ الجهات الحكومية ذات العلاقة
المدة	4 ساعات
التاريخ	2025 – 1 – 1
مكان الانعقاد	جمعية الثريا للمكفوفين

### ثانياً: أهداف الورشة

1. تعزيز وعي أصحاب المصلحة بأهمية إدارة المخاطر.
2. إشراك أصحاب المصلحة في تحديد وتقييم أبرز المخاطر التي قد تواجه الجمعية.
3. وضع خطط مبدئية لمعالجة المخاطر وتخفيف آثارها.
4. تعزيز مبدأ الشفافية والمشاركة المجتمعية.

### ثالثاً: جدول الورشة

الوقت	النشاط
09:00 - 09:15	الافتتاح والترحيب: كلمة من رئيس الجمعية
09:15 - 09:45	تعريف إدارة المخاطر: عرض تقديمي يوضح مفاهيم وأنواع المخاطر (تشغيلية، مالية، قانونية، reputational).
09:45 - 10:30	جلسة عصف ذهني: مشاركة جميع الحضور لتحديد المخاطر التي تواجه الجمعية من وجهة نظرهم.
10:30 - 10:45	استراحة
10:45 - 11:30	تصنيف وتقييم المخاطر: تصنيف المخاطر حسب الأولوية والتأثير باستخدام مصفوفة الاحتمالية والتأثير.
11:30 - 12:15	اقتراح خطط التخفيف: مناقشة آليات وتقنيات تخفيف كل نوع من المخاطر.
12:15 - 12:30	التوصيات والختام: تلخيص أهم التوصيات والخطوات القادمة.

### رابعاً: الأدوات المستخدمة

- مصفوفة تقييم المخاطر (Probability & Impact Matrix)
- أوراق عمل تفاعلية.
- بطاقات مشاركة مكتوبة أو إلكترونية لذوي الإعاقة البصرية (تُجهز بطريقة برايل أو بالتقنيات الناطقة).

## خامساً: مخرجات الورشة

1. قائمة معتمدة بأبرز المخاطر المحددة من قبل أصحاب المصلحة.
2. خطة مبدئية لمعالجة وتخفيف المخاطر.
3. تعزيز مشاركة المجتمع وأصحاب العلاقة في عملية اتخاذ القرار.
4. توصية بتشكيل لجنة دائمة لإدارة المخاطر في الجمعية.

## أسماء المشاركين