



المملكة العربية السعودية

المركز الوطني للقطاع الغير ربحي

الخدمات الانسانية بمركز الشويمس

رقم 5167

الخدمات الانسانية بمركز الشويمس

الرقم:.....

التاريخ:.....

المرفقات:.....

ملف تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

أولاً: مقدمة

انطلاقاً من التزام جمعية الخدمات الإنسانية بمركز الشويمس بالأنظمة والتعليمات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، تم إعداد هذا التقييم لتحديد المخاطر المحتملة التي قد تتعرض لها الجمعية، ووضع التدابير والإجراءات اللازمة للحد منها.

ثانياً: أهداف التقييم

يهدف تقييم المخاطر إلى:

1. تحديد مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرتبطة بأنشطة الجمعية.
2. تقييم احتمالية وقوع المخاطر وتأثيرها.
3. تحديد الضوابط والإجراءات الوقائية المناسبة.
4. تعزيز الامتثال للأنظمة والتعليمات ذات العلاقة.
5. حماية أصول الجمعية وسمعتها.

ثالثاً: منهجية التقييم

يتم تقييم المخاطر وفق معيارين:

احتمالية الحدوث

المستوى	الوصف
منخفض	احتمال ضعيف
متوسط	احتمال قائم
مرتفع	احتمال كبير

حجم التأثير

المستوى	الوصف
منخفض	تأثير محدود
متوسط	تأثير ملحوظ
مرتفع	تأثير جوهري

مستوى الخطر

مستوى الخطر	التأثير	الاحتمالية
منخفض	منخفض	منخفض
متوسط	متوسط	متوسط
مرتفع	مرتفع	مرتفع

رابعاً: تحديد المخاطر

المخاطر المرتبطة بالتبرعات

مستوى الخطر	التأثير	الاحتمالية	الخطر
مرتفع	مرتفع	متوسط	تبرعات مجهولة المصدر
متوسط	متوسط	متوسط	تقديم معلومات غير صحيحة عن المتبرع
متوسط	مرتفع	منخفض	استخدام التبرعات لأغراض غير مشروعة

الإجراءات الوقائية

- التحقق من بيانات المتبرعين.
- الاحتفاظ بسجلات التبرعات.
- رفض التبرعات مجهولة المصدر المخالفة للأنظمة.

المخاطر المرتبطة بالمستفيدين

الخطر	الاحتمالية	التأثير	مستوى الخطر
تقديم بيانات غير صحيحة	متوسط	متوسط	متوسط
الاستفادة غير المستحقة من برامج الجمعية	متوسط	متوسط	متوسط

الإجراءات الوقائية

- التحقق من بيانات المستفيدين.
- مراجعة المستندات الداعمة.
- تحديث البيانات بشكل دوري.

المخاطر المرتبطة بالتحويلات المالية

الخطر	الاحتمالية	التأثير	مستوى الخطر
تحويل أموال لجهات غير معروفة	منخفض	مرتفع	متوسط
استخدام حسابات غير معتمدة	منخفض	مرتفع	متوسط

الإجراءات الوقائية

- حصر العمليات المالية بالحسابات الرسمية.
- اعتماد الصلاحيات المالية.
- مراجعة العمليات المالية دورياً.

المخاطر المرتبطة بالموظفين والمتطوعين

الخطر	الاحتمالية	التأثير	مستوى الخطر
ضعف الوعي بالأنظمة	متوسط	متوسط	متوسط
عدم الإبلاغ عن حالات الاشتباه	منخفض	مرتفع	متوسط

الإجراءات الوقائية

- التدريب والتوعية الدورية.
- نشر السياسات والإجراءات.
- تفعيل قنوات الإبلاغ.

خامساً: مصفوفة المخاطر

مستوى الخطر	الإجراء المطلوب
منخفض	المتابعة الدورية
متوسط	تعزيز الضوابط والرقابة
مرتفع	إجراءات فورية ومتابعة مستمرة

سادساً: مؤشرات الاشتباه

1. تبرعات بمبالغ غير معتادة.
2. رفض الإفصاح عن مصدر الأموال.
3. تعدد العمليات المالية بصورة غير مبررة.
4. تقديم وثائق أو بيانات غير صحيحة.
5. طلب تحويل الأموال إلى جهات غير معروفة.
6. التعامل مع أطراف عالية المخاطر.

سابعاً: خطة المعالجة

الخطر	الإجراء التصحيحي	المسؤول	المدة
ضعف التحقق من المتبرعين	تطبيق إجراءات التحقق	المدير التنفيذي	مستمر
ضعف الوعي	تنفيذ برامج تدريبية	مسؤول الامتثال	سنوي
قصور التوثيق	تحديث السجلات والنماذج	الإدارة المالية	مستمر

ثامناً: المراجعة الدورية

1. يراجع تقييم المخاطر مرة واحدة سنوياً على الأقل.
2. يتم تحديث التقييم عند ظهور مخاطر جديدة أو تغير طبيعة أنشطة الجمعية.
3. تعرض نتائج التقييم على مجلس الإدارة للاعتماد.

تاسعاً: اعتماد التقييم

تم اعتماد ملف تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب من مجلس إدارة جمعية الخدمات الإنسانية بمركز الشويمس .

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	فهاد عوض المعبيد	رئيس المجلس	مبار
٢	ممدوح براهيم الخياري	نائب الرئيس	
٣	احمد عبيدالله الرشيدى	الامين المالي	دعبل
٤	مندوب حباس الرشيدى	عضو	
٥	ابراهيم مريف الرشيدى	عضو	

رئيس مجلس إدارة جمعية الخدمات الإنسانية بمركز الشويمس

عنه ممدوح ابراهيم بن غثي الخياري

