

قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال

مقدمة

تعد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/31 بتاريخ 11/5/1433هـ، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه مخاطر جرائم الإرهاب السياسية، وعقدت ورش العمل لتحديد وتمويله وغسل الأموال ويتم فهمها، وتقييمها، وتوثيقها واتخذت قرارات المعالجة لهذه المخاطر طرقاً للوقاية ومكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب يحدد الجدول التالي المخاطر المتأصلة والكامنة حول جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال ، والمخاطر الأخرى وتقييمها ومدى تأثيرها وكيفية معالجتها :

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها
1	المالية	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	عالي	عالي	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية	إنهاء
2	المالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	عالي	متوسط	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي	إنهاء
3	المالية	تعارض الصالح	عالي	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب
4	المالية	عدم الوفاء بالالتزامات والحقوق المالية	متوسط	متوسط	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمار والتبرعات	معالجة
5	المالية	عدم شرعية الأموال الواردة من العميل	عالي	عالي	التأكد وتبليغ الجهات المعنية	معالجة
6	تنظيمية وإدارية	مركزية اتخاذ القرار	متوسط	منخفض	تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية	معالجة
7	تشريعي وقانوني	الإخلال بالأنظمة والقوانين المنظمة لعمل الجمعيات	عالي	متوسط	متابعة تنفيذ الأنظمة ووضع العقوبات في حال مخالفتها	معالجة
8	إرهاب	استقبال الأموال النقدية وتوظيفها في الإرهاب	عالي	عالي	من استقبال الأموال نقداً وتطبيق الإجراءات حيال ذلك والتأكيد على استقبال الأموال عبر الوسائل المسموح بها	معالجة

	الخاضعة للرقابة					
معالجة	عدم التعامل معه وتبليغ الجهات المعنية	عالي	عالي	علم الجمعية بتورط العميل بقضايا متعلقة بالإرهاب	إرهاب	9