

تقييم مخاطر غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وكيفية التعامل معها
جمعية أصدقاء المرضى (أعوان)

تعد مخاطر غسيل الأموال وتمويل الإرهاب من التحديات الكبيرة التي تواجه المنظمات المالية والمؤسسات في مختلف القطاعات، يمكن أن تؤدي هذه المخاطر إلى عواقب قانونية ومالية خطيرة، فضلاً عن الإضرار بسمعة المنظمة؛ لذلك، فإن تقييم مخاطر غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وكيفية التعامل معها يعد أمراً حيوياً لضمان سلامة وأمان العمليات المالية. في هذا السياق، سنتناول كيفية تقييم مخاطر غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، والتداير التي يمكن اتخاذها للتعامل معها، بهدف حماية المنظمات من هذه المخاطر وتحقيق أهدافها.

- تحديد المخاطر:

تهدف عملية تحديد المخاطر إلى النظر بشكل متكامل وشامل للمخاطر التي قد تتعرض لها الجمعية والتي قد تؤثر على تحقيق أهدافها. وفي هذه العملية يتم تحديد كافة المخاطر سواء كانت تحت السيطرة المباشرة للجمعية أم لا، بالإضافة إلى المخاطر التي لا تبدو ذات أهمية، حيث من الممكن أن تراكم وتتفاعل مع الأحداث والظروف الأخرى لتسبب أضرار سلبية أو خلق فرص إيجابية.

- تقييم المخاطر:

تهدف عملية تقييم المخاطر إلى التعمق في فهم طبيعة المخاطر، ومستويات تأثيرها واحتمالية حدوثها بشكل نوعي وكيفي، كما تشمل مقارنة مستوى المخاطر مع حدود تقبل وتحمل الجمعية للمخاطر لتحديد الإجراءات والضوابط الإضافية المطلوبة لإدارة الخطر. وتكون نتائج تقييم المخاطر سجلة ومدونة ويتم مشاركتها مع أصحاب المصلحة المعنيين للمراجعة والاعتماد.

- معالجة المخاطر:

تهدف عملية معالجة المخاطر إلى اختيار أنساب خيار أو خيارات لتنفيذ مستوى المخاطر الأخذ بالاعتبار الموازنة ما بين الفوائد المحتملة المستجدة من الإجراءات المقترحة مقابل التكاليف والجهود لتنفيذها. وكجزء من معالجة المخاطر، ينبغي على الجهة تحديد كيفية تنفيذ الخيارات والخيارات المختارة، بحيث يتم فهم الترتيبات التالية -على سبيل المثال لا الحصر- من أصحاب المصلحة: الأساس لاختيار الخيار أو الخيارات، بما في ذلك الفوائد المتوقعة التي سيلتزم بها الإجراءات المتوقعة تنفيذها. الأشخاص المسؤولين عن اعتماد الإجراءات التصحيحية والأشخاص المسؤولين عن تنفيذها. الموارد المطلوبة لتنفيذ الإجراءات التصحيحية. مؤشرات الأداء لمراقبة فعالية الإجراءات المتبعة والتقدم المحرز في تنفيذ الإجراءات التصحيحية. التاريخ المتوقع لانهاء من معالجة الخطر

ثانياً: الجدول الزمني للورش والاجتماعات المقامة لتحديد وتقدير ومعالجة المخاطر

العنوان	الوقت	الاعضاء
1	خلال الربع الأول	جميع منسوبي الجمعية
2	خلال الربع الثاني	جميع منسوبي الجمعية
3	خلال الربع الرابع	مجلس الإدارة

وبناء على الورش المقامة لتحديد المخاطر وتقديرها والتوصيات المتخذة من قبل مجلس الإدارة، فقد تم إعداد الجداول التالية بجميع المخاطر التي تواجه الجمعية وتقديرها والإجراءات للتعامل معها:

1- مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال تتطابق مع عمل الجمعية والإجراءات للتعامل معها:

مخاطر بناء على واقع عمل الجمعية	مستوى الخطورة	الإجراءات المتخذة
إعادة مبلغ التبرع للمتبرع	متوسط	كتابة معرض، والتأكد من الحساب، والتأكد من أن العملية أتت من حساب غير مشبوه، وهو افة مجلس الإدارة، واعتماد التحويل بعد ذلك على نفس الحساب، ومن المهم وجود الإيصال، أو كشف حساب معتمد من البنك.
محاولة العميل تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة، ومضللة تتعلق بهويته، أو مصدر أمواله	عالي	- رصد الحالة، وجمع كافة الأدلة المتوفرة. - تعقب نموذج الاشتباه. - عدم إشعار العميل بأي تصرف وتنبيه. - الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات. - التواصل بسرعة تامة مع الجهات المختصة.
إخفاء وتمويل طبيعة الأموال	متوسط	تبليغ الجهات المختصة فوراً عن أي عملية مشبوهة
طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويذ الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها.	عالي	السرية التامة وعدم إفشاء أمر التبليغ للمشتتب به وأخرين. المستفيدون: لا يتم التحويل إلا لحساب المستفيد أصله الموردين. الاستثمار: لا يتم الصرف إلا للجهة التي تم التعاقد معها، وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين.

تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار، والتأكد من الوضع القانوني للمستثمر.	متوسط	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية.
سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	منخفض	عدم تناسب قيمة أو تكرارا لtributes والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله وحياته وسلوكه
إيقاف التعامل تماما مع العميل وإعداد قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسمي من الجهات الرسمية والتنسيق مع الجهات الرسمية لدعم أسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب أو غسل الأموال وإبلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال.	عالي	علم الجمعية لنزول العميل في أنشطة غسل الأموال، أو جرائم، أو تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية، أو تنظيمية، أو أن الأموال أو الممتلكات إبراد من مصادر غير مشروعة أو انتهاء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ
يتم الاعتذار للعميل والالتزام بالنطاق المعتمد جفر افيا للممارسة الجمعية لأنشطتها.	منخفض	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالهم
يتم الاعتذار للعميل والالتزام بالنطاق المعتمد جفر افيا للممارسة الجمعية لأنشطتها.	عالي	دعم برامج خارج المملكة

الإجراءات المتخذة	مستوى الخطورة	مخاطر بناء على واقع عمل الجمعية
<ul style="list-style-type: none"> - بالنسبة للأفراد السعوديين، عدم البدء بالأعمال إلا بعد وجود عقود توضح جميع تفاصيل الأطراف ونطاق التعاقد والمستحقات وأية الدفع. - التعامل مع الأفراد المرخصين حسب نظام العمل الحر الصادر مؤخرا. - التعاقد مع جهات استشارية مرخصة وهي بدورها تعاقد بشكل نظامي مع الأفراد خاصة في مشاريع الدراسات. - قبل التعاقد، مراجعة السير الذاتية والتأكد من سلامتها وطبيعة الأعمال التي قاموا بتنفيذها والجهات التي تعاملوا معها. 	منخفض	<p>التعامل أو التعاقد مع الأفراد المستقلين لتقديم خدمات (استشارية، تصميمية، هندسية، تقنية، ونحوها) بدون وجود سجلات تجارية تمكّنهم من مزاولة النشاطات، قد يكون لديهم ارتباط مباشر أو غير مباشر بأفراد أو كيانات أو جماعات إرهابية</p>
<ul style="list-style-type: none"> - فيما عدا التسويات القضائية، يمنع تحويل الأموال إلى الحسابات المتعاقد معها 	منخفض	طلب الجهة المتعاقد معها تحويل المبلغ إلى أفراد لهم علاقة بالجهة لأي سبب كان
<ul style="list-style-type: none"> - عدم البدء بالأعمال إلا بعد وجود عقود توضح جميع تفاصيل الأطراف ونطاق التعاقد والمخرجات والمنجزات المطلوبة والمستحقات وأية الدفع. - التعامل مع الكيانات المرخصة في المملكة العربية السعودية حسب نظام التعاقدات بالملكة. - توثيق المنجزات وأية التعاقد مع الجهة وخطوات المتابعة والتواصل. 	منخفض	<p>التعاقد مع كيانات تجارية من أجل تنفيذ مشاريع للجمعية مع عدم وجود نطاق واضح للتعاقد والمخرجات من المشروع</p>

<p>قبل الانضمام:</p> <ul style="list-style-type: none">- تقص السيرة الذاتية للشخص المتقدم.- مراجعة حسابات التواصل الاجتماعي ومشاركاته الإعلامية. - طلب مرجعية موثوقة من معارفه للتذكرة.- شهادة حسن سيرة وسلوك من الوظيفة السابقة. بعد الانضمام:في حال تبين بعد الانضمام أن العضو لديه أفكار متطرفة يتم التعامل معه حسب ما يقتضيه نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله.	عالي	انضمام من يحمل الأفكار المتطرفة أو المنحرفة لفريق عمل الجمعية
--	------	---

المخاطر المتأصلة والكامنة تقييمها والتوصيات للتعامل معها:

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها
1	المالية	عرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	عالي	عالي	الإزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية.	إنهاء
2	المالية	عرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	عالي	متوسط	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي.	إنهاء
3	المالية	تعارض المصالح	عالي	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب
4	المالية	عدم الوفاء بالالتزامات والحقوق المالية	متوسط	متوسط	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات	معالجة
5	تنظيمية وإدارية	مركزية اتخاذ القرار	متوسط	منخفض	تفعيل لائحة الصالحيات الإدارية.	معالجة
6	الموارد البشرية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	منخفض	متوسط	إيجاد نظام حواجز للموظفين.	معالجة
7	البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	منخفض	متوسط	تطوير الموقع الإلكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع	معالجة
8	تشريعي وقانوني	الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودية	منخفض	منخفض	توظيف كوادر سعودية	قبول
9	بيئي	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة.	منخفض	منخفض	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة	قبول
10	بيئي	السرقة	منخفض	متوسط	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزان وتشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس أمن	تجنب
11	بيئي	التلف	منخفض	متوسط	تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف أمواد تؤدي إلى تلف المستندات	معالجة

اعتماد مجلس الإدارة:

تم اعتماده في اجتماع مجلس إدارة الجمعية الرابع المنعقد بتاريخ ٢٥/٣/١٦ م