



ورشة عمل بعنوان مخاطر غسيل الأموال في الجمعيات الأهلية وسبل الوقاية منها



أهداف ورشة العمل

- فهم مفهوم غسيل الأموال وعلاقته بالقطاع غير الربحي.
- إدراك أهمية الامتثال في الجمعيات الأهلية.
- التعرف على أبرز المخاطر التي قد تتعرض لها الجمعيات.
- معرفة كيفية اكتشاف المؤشرات التحذيرية والتعامل معها.
- تطبيق أفضل الممارسات للوقاية من استغلال الجمعية في عمليات مشبوهة.



محاورة ورشة العمل

المحور الأول: مقدمة عامة

- تعريف غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.
- الفرق بين القطاع الربحي وغير الربحي في هذا السياق.
- لماذا الجمعيات الأهلية قد تُستهدف في عمليات غسيل الأموال؟



محاوور ورشة العمل

المحور الثاني: نظرة على مخاطر الجمعيات الأهلية

- التبرعات النقدية مجهولة المصدر.
- عدم وضوح مصادر التمويل الخارجي.
- ضعف الضوابط الداخلية والإجراءات المالية.
- استخدام أسماء الجمعيات كواجهة لتمويل أنشطة غير مشروعة.

محاورة ورشة العمل

المحور الثالث: المؤشرات التحذيرية ((Red Flags)

- التبرعات الكبيرة من أفراد مجهولين.
- إصرار المتبرع على التبرع النقدي بدون إيصالات.
- مشاريع وهمية أو غير واضحة الأهداف.
- رفض المتبرعين أو المستفيدين تقديم بياناتهم الشخصية.

محاورة ورشة العمل

المحور الرابع: الأنظمة والضوابط

- نظام مكافحة غسل الأموال السعودي.
- لائحة الجمعيات والمؤسسات الأهلية.
- دور المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي (NCNP).
- التزامات الجمعية تجاه الجهات الرقابية.



محاورة ورشة العمل

المحور الخامس: دور الجمعية في الوقاية

- التحقق من مصادر التبرعات.
- الالتزام بإجراءات "اعرف متبرعك" و"اعرف شريكك".
- وجود سياسة واضحة للتعاملات المالية والمصرفية.
- الإبلاغ الفوري عن العمليات المشبوهة.



محاوور ورشة العمل

المحور السادس: دراسات حالة وتطبيقات عملية

- سيناريوهات افتراضية عن استغلال جمعيات في غسل أموال.
- كيف تتصرف الإدارة عند الاشتباه؟
- ورشة عمل مصغرة: تقييم مدى جاهزية الجمعية.



مخرجات ورشة العمل



- رفع وعي الموظفين والمتطوعين.
- تطوير السياسات الداخلية للجمعية.
- تقليل المخاطر القانونية والمالية والسمعة.
- حماية الجمعية من الاستغلال.



التوصيات



- تحديث السياسات والإجراءات المالية بانتظام.
- تعيين مسؤول امتثال داخلي عند الإمكان.
- التدريب المستمر للموظفين والمتطوعين.
- التواصل الفعال مع الجهات الرقابية والداعمة



شكراً لكم على حسن الاستماع

شهادة شكر وتقدير

تتقدم جمعية تنمية أفذاذ لأحياء (بدر - أحد - الضباب)

للدكتور / **أحمد بن عبد الكريم الثنيان**

بالشكر على مشاركته الفاعلة في تقديم ورشة عمل للسادة أعضاء مجلس الإدارة بالجمعية

بعنوان " **مخاطر غسل الأموال ونقاط الضعف الممكنة التي قد تستغل من ممولي الإرهاب** "

فما كان له الأثر الكبير نفوس الحاضرين، سائلين الله له مزيداً من النوفيق والسداد،،،

الختم



رئيس مجلس الإدارة

د. خالد بن جمعه الشامي



كشف توقيع حضور أعضاء مجلس الإدارة ورشة عمل بعنوان

[مخاطر غسل الأموال ونقاط الضعف الممكنة التي قد نستغل من مهولي الإرهاب]

م	الاسم	التوقيع	ملاحظات
1.	احمد عبدالكريم صالح التبيان		مقدم البرنامج
2.	خالد بن جمعه سويد آل حبيب الشامي		
3.	بسام مطر حاسن الخارثي		
4.	يوسف عوض سعود الرشيد		
5.	عبدالعزيز سالم عبدالعزيز السلامة		
6.	محمد علي مسفر القحطاني		
7.	توفيق صالح عبدالله العمري		
8.	عبدالعزيز صيف الله سعيد الشهري		
9.	احمد سليم سعيد الدوسري		
10.	خالد عبدالعزيز العبيدة		
11.			
12.			
13.			

التاريخ :
الرقم :

جمعية تنمية أفذاذ
للأحياء (بدر - أحد - الضباب)



إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
رقم الترخيص 4130

آلية التدقيق لاختبار فاعلية كفاية السياسات والاجراءات والضوابط مكافحة تمويل الإرهاب

المملكة العربية السعودية - المنطقة الشرقية - الدمام

afzaz.org

Tanmiah7191@gmail.com

0500187191


tanmiah3743

مقدمة

تهدف هذه الألية إلى اختبار فعالية وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب في جمعية خيرية، وضمان التزام الجمعية بالمعايير المحلية والدولية في هذا المجال. تقوم هذه الألية على أساس التدقيق المستقل من خلال جهة خارجية محايدة لضمان النزاهة والشفافية.

أولاً: نطاق التدقيق

يشمل نطاق التدقيق جميع السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب التي تطبقها الجمعية الخيرية. سيتم مراجعة جميع العمليات المالية، والتحقق من الأنظمة الداخلية، وتقييم مدى التزام الجمعية بالمتطلبات القانونية والتنظيمية الصادرة عن الجهات المختصة في المملكة العربية السعودية.

ثانياً: أهداف التدقيق

1. التأكد من كفاية السياسات والإجراءات: تقييم مدى شمولية السياسات والإجراءات المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب، والتأكد من ملاءمتها للمخاطر المحتملة التي قد تواجهها الجمعية.
2. تقييم فعالية الضوابط: التأكد من أن الضوابط المعتمدة لتحديد ومنع التمويل الإرهابي فعالة وتعمل بشكل سليم.
3. تحليل مدى الامتثال: مراجعة مدى التزام الجمعية بالقوانين واللوائح المعمول بها، مثل نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة.
4. تقديم التوصيات: تقديم توصيات لتحسين السياسات والإجراءات والضوابط في حال الحاجة لذلك.

ثالثاً: مراحل التدقيق

1. التخطيط والتجهيز

- اختيار المدقق المستقل: يتم اختيار جهة تدقيق مستقلة ومحايدة، مسجلة ومعتمدة لدى الجهات الرسمية في المملكة.
- تحديد نطاق التدقيق والمدة الزمنية: وضع خطة شاملة للتدقيق تشمل جميع جوانب السياسات والإجراءات، وتحديد المدة الزمنية اللازمة لإجراء التدقيق.

2. جمع المعلومات

- مراجعة السياسات والإجراءات: يتم جمع جميع الوثائق المتعلقة بالسياسات والإجراءات الداخلية لمكافحة تمويل الإرهاب، بما في ذلك سياسات "اعرف عميلك" (KYC)، وقواعد الإفصاح المالي، وتقارير المعاملات المشبوهة (STRs).
- المقابلات مع الموظفين: إجراء مقابلات مع الموظفين الرئيسيين في الجمعية لضمان فهمهم وتطبيقهم للإجراءات المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب.

3. التدقيق الميداني

- تحليل البيانات المالية: مراجعة جميع المعاملات المالية للجمعية بما في ذلك التبرعات، والتحويلات، والمدفوعات للتأكد من عدم وجود معاملات مشبوهة.



- اختبار الضوابط الداخلية: اختبار فعالية الأنظمة المالية، وضوابط الكشف عن العمليات غير القانونية، مثل الإجراءات الآلية لتحديد الأطراف المشبوهة.
- محاكاة سيناريوهات عملية: تنفيذ اختبارات عملية (اختبار الضغط) لمحاكاة سيناريوهات تمويل محتملة للإرهاب، وتقييم استجابة الجمعية لها.

4. التقييم النهائي والتوصيات

- تحليل النتائج: تحليل جميع البيانات والمعلومات المستخلصة من مراحل التدقيق لتقييم مدى فعالية السياسات والإجراءات.
- تقديم تقرير نهائي: إعداد تقرير نهائي شامل يتضمن نتائج التدقيق، ويوضح مدى فعالية وكفاية السياسات والإجراءات الحالية.
- تقديم التوصيات: تقديم توصيات لتحسين الأنظمة الحالية، مثل تشديد الضوابط أو تحديث السياسات أو زيادة التدريب والتوعية للموظفين.

رابعاً: معايير التدقيق

- الامتثال للقوانين المحلية: التأكد من أن الجمعية تلتزم بنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة العربية السعودية.
- المعايير الدولية: الالتزام بالمعايير الدولية ذات الصلة، مثل توصيات مجموعة العمل المالي (FATF).
- أفضل الممارسات: الاستفادة من أفضل الممارسات المتبعة في القطاع الخيري لمكافحة تمويل الإرهاب.

خامساً: المتابعة والتنفيذ

- متابعة التوصيات: بعد تقديم التقرير النهائي، يجب على الجمعية وضع خطة لتنفيذ التوصيات المقدمة من المدقق المستقل، مع تحديد الجداول الزمنية والمسؤوليات لضمان التنفيذ الفعلي.
- التدقيق الدوري: توصي الجهة المدققة بإجراء تدقيق دوري (سنوي أو نصف سنوي) لضمان استمرارية الامتثال وتحسين فعالية الضوابط.

خاتمة:

يهدف هذا التدقيق المستقل إلى ضمان أن الجمعية الخيرية تلتزم بالمعايير المحلية والدولية لمكافحة تمويل الإرهاب، وذلك من خلال اختبار فعالية السياسات والإجراءات الحالية وتقديم توصيات لتعزيزها. تعتبر هذه العملية جزءاً من الالتزام بالشفافية والمسؤولية لضمان عدم استخدام أموال الجمعية لأغراض غير مشروعة.

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه السياسة في اجتماع مجلس إدارة الجمعية رقم (2) للعام 2023م، بتاريخ
1445/08/21 هـ الموافق 2023/3/13م