

الرقم : ٧/ص/٤٧  
التاريخ : ١٤٤٧/٤/٢٠ هـ  
الموافق: ٢٠٢٥/١٠/١٢ م



المملكة العربية السعودية  
جمعية الدعوة والإرشاد  
وتوعية الجاليات بمحافظه الأسياح  
تحت إشراف  
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
مسجلة برقم ٣٠١٨

## القرارات والتوصيات بعد استعراض نتائج التقييم للتعامل مع المخاطر والحد منها

### مقدمة:

تعرض الجمعيات لمجموعة من المخاطر المرتبطة بعمليات غسل الأموال وتمويل إرهاب بسبب طبيعة عملية المرتبط بجمع تبرعات وتقديم المساعدات وفيما يلي تقييم لأهم المخاطر المتصلة والكامله التي قد تواجهها الجمعية مع تقديم التدابير الاحترازية المناسبة لكل خطر

### ١. خطر التبرعات المالية المجهولة المصدر:

#### المخاطر المتأصلة:

التبرعات المالية المجهولة المصدر قد تكون وسيلة الاستغلال للجمعيات في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب عدم معرفة مصدر الأموال يزيد من احتمالية أن تكون مرتبطة بأنشطة غير قانونية.

### التدابير الاحترازية :

- تطبيق إجراءات اعرفك لكل المتبرعين خاصة عند التبرعات الكبيرة.
- عدم استقبال التبرعات النقدية.
- إجراءات تدقيق دوري ومراجعة شاملة للتبرعات المالية وتوثيق جميع التفاصيل المتعلقة بالمتبرعين.
- التعاون مع البنوك والمؤسسات المالية لمراقبة أي تحركات مشبوهه مرتبطة بالحسابات المصرفية للجمعية.

## ٢. خطر استخدام الجمعية كوجه لغسل الأموال عبر أنشطة التبرع :

### المخاطر المتأصلة :

قد يتم استغلال الجمعية كوجه 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 ومتع قدين للتأكد من أنهم ملتزمون بالقوانين ولوائح الخاصة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- متابعة مصادر تمويل المشاريع الخيرية والتأكد من عدم وجود ارتباطات مشبوهة

## ٣. 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

## ٤. 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 رقبة 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 بالتحولات المالية عبر الحدود

٥. 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 مصادرها وتقييم قيمتها بشكل موضوعي
- إجراء تدقيق دوري للممتلكات والوصول العينية المم المملوكة للجمعية
- مراقبة استخدام التبرعات العينية والتأكد من أنها تستخدم للأغراض الخيرية المعلنة

اعتمدت هذه اللائحة بالإجماع رقم (٣) لمجلس الإدارة

| م | اسم العضو               | عمله             | التوقيع |
|---|-------------------------|------------------|---------|
| ١ | محمد أحمد البشر         | رئيس مجلس        |         |
| ٢ | هشام كمال الفهد         | نائب رئيس المجلس |         |
| ٣ | أبراهيم عبد الله البعير | عضو              |         |
| ٤ | أحمد محمد الجابر        | عضو              |         |
| ٥ | محمد زيد الفهد          | عضو              |         |

رئيس الجمعية  
محمد بن أحمد البشر