جمعية التبيين للقرآن وعلومه

ترخيص رقم (٠٥٠٦٠)

# سياسة تحديد وتقييم ومراقبة المخاطر المحتملة المرتبطة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تلتزم جمعية التحبير للقرآن وعلومه بتطبيق أعلى معايير الشفافية والنزاهة في إدارة مواردها المالية والبشرية.

الهدف من السياسة

تهدف هذه السياسة إلى وضع إطار منهجي يمكن الجمعية من:

- تحديد وتقييم المخاطر المحتملة لغسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تطبيق إجراءات رقابية مناسبة للحد من تلك المخاطر.
- تعزيز ثقافة الالتزام والوعي بالمخاطر بين العاملين والمتطوعين.
- ضمان الالتزام الكامل بتعليمات الجهات الرقابية ذات العلاقة.

نطاق التطبيق

تُطبق هذه السياسة على جميع إدارات الجمعية و أنشطتها، بما في ذلك:

- جمع واستلام التبرعات.
- إدارة المشاريع والبرامج الخيرية.
- التعاملات البنكية والتحويلات المالية.
- الشراكات والعقود مع جهات أخرى داخل أو خارج المملكة.

منهجية تقييم المخاطر

تتبنى الجمعية منهجية تقييم المخاطر المستندة إلى مبدأ(RBA - Risk-Based Approach) ، بحيث يتم تحليل المخاطر وفق أربع مراحل رئيسية:

تحديد مصادر المخاطر

تشمل أبرز مصادر المخاطر ما يلي:

- المتبرعون :خصوصًا الأفراد أو الجهات غير المعروفة أو من خارج المملكة.
- المستفيدون :في حال عدم وضوح هويتهم أو طبيعة حاجتهم.

- المعاملات المالية :التحويلات الكبيرة أو المتكررة دون مبرر.
- الشركاء والجهات المتعاملة :الجمعيات أو المؤسسات غير الخاضعة لرقابة رسمية.

تحليل وتقدير مستوى المخاطر

يتم تصنيف كل خطر وفق معايير محددة:

| فئة الخطر | معيار التقييم | مستوى الخطورة |
|---|---|---|
| هوية المتبرع | هل هو معروف؟ هل مصدر أمواله موثق؟ | منخفض / متوسط / مرتفع |
| نوع التبرع | نقدي، عيني، عبر التحويل البنكي | منخفض / متوسط / مرتفع |
| بلد المنشأ | داخل المملكة / خارجها / دولة عالية المخاطر | منخفض / مرتفع |
| طبيعة المشروع | طبي / اجتماعي / إنساني / دولي | منخفض / متوسط / مرتفع |

تقييم الأثر والاحتمالية

يتم احتساب درجة الخطر النهائية بناءً على:

درجة الخطر = (احتمالية حدوث الخطر × أثره على الجمعية)

وتُصنف النتائج إلى:

- منخفض: لا يتطلب سوى المراقبة الدورية.
- متوسط: يتطلب تدقيقًا إضافيًا وإجراءات تحقق.
- مرتفع: يستوجب رفض العملية أو تصعيدها للجهات المختصة.

إجراءات الحد من المخاطر

- التحقق المسبق من هوية المتبرع ومصدر الأموال.
- رفض التبرعات النقدية الكبيرة دون مبرر نظامي.

- المتابعة الدورية للعمليات المالية المشبوهة.
- الإبلاغ الفوري عن أي حالة اشتباه لمسؤول الالتزام.
- تقييم الشركاء والجهات المتعاونة قبل توقيع أي اتفاقية.

**الأدوار والمسؤوليات**

| الجهة | المسؤوليات |
|---|---|
| مجلس الإدارة | اعتماد السياسة ومراجعة تقارير المخاطر سنويًا. |
| المدير التنفيذي | الإشراف على تنفيذ المنهجية وتخصيص الموارد اللازمة. |
| مسؤول الالتزام ومكافحة غسل الأموال | إعداد تقارير تقييم المخاطر، وتقديم التوصيات، والتنسيق مع الجهات الرقابية. |
| الموظفون والمتطوعون | تطبيق الإجراءات والإبلاغ عن أي ممارسات مشبوهة. |

**تحديث وتوثيق تقييم المخاطر**

- يتم تحديث تقييم المخاطر مرة واحدة سنويًا أو عند حدوث تغييرات جوهرية (مثل فتح فروع جديدة أو تلقي تبرعات خارجية).
- تُحفظ جميع تقارير التقييم والسجلات ذات العلاقة لمدة لا تقل عن عشر سنوات.
- يتم عرض نتائج التقييم على مجلس الإدارة لاعتمادها ومتابعة تنفيذ التوصيات.

**التدريب والتوعية**

- تُنظم الجمعية ورش عمل سنوية لموظفيها حول كيفية التعرف على مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

- **تُدرج هذه السياسة ضمن دليل السياسات الداخلية ويُطلب من جميع الموظفين توقيع إقرار بالاطلاع عليها.**

**المراجعة والتحديث الدوري**

**تُراجع هذه السياسة سنوياً من قبل مسؤول الالتزام بالتعاون مع المدير المالي، وتُعتمد التحديثات من مجلس الإدارة لضمان تو افقها مع آخر التوجيهات النظامية الصادرة في المملكة.**

| م | نوع النشاط / العملية | مصدر الخطر | احتمالية الحدوث | الأثر على الجمعية | درجة الخطورة النهائية | إجراءات الحد من الخطر | مسؤول التنفيذ | تاريخ المراجعة |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | استلام تبرع نقدي كبير من فرد | هوية المتبرع غير واضحة | مرتفعة | مرتفع | عالية | رفض التبرع حتى التحقق من هوية المتبرع ومصدر الأموال | المدير المالي | |
| | تحويل بنكي من جهة خارجية | بلد عالي المخاطر | متوسطة | مرتفع | عالية | التأكد من الجهة المرسلة والتحقق من مطابقة الأنظمة | *مسؤول الالتزام* | |
| | شراكة مع جهة خيرية محلية | عدم وجود توثيق كافٍ للجهة | منخفضة | منخفض | منخفضة | توثيق الشراكة بعقد رسمي وموافقة | *المدير التنفيذي* | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | مجلس الإدارة | |
| | صرف مبالغ نقدية للمستفيدين | صعوبة التحقق من هوية المستفيدين | متوسطة | متوسط | متوسطة | التحقق من الهوية الوطنية أو الإقامة قبل الصرف | *فريق الشؤون المالية* |

## اعتماد السياسة

**تمت اعتماد هذه السياسة في محضر الاجتماع الاول لمجلس الإدارة الدورة الثانية للعام ٢٠٢٥ م**

**رئيس مجلس الإدارة**

**الشيخ إبراهيم بن الأخضر بن علي القيم**