

سياسة تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب جمعية حفظ النعمة

استدامة
جمعية حفظ النعمة الأهلية

أولاً: المقدمة:-

تلتزم الجمعية بتطبيق أعلى معايير النزاهة والشفافية في جميع معاملاتها المالية والإدارية، وتعتبر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب جزءاً أساسياً من مسؤوليتها النظامية والأخلاقية. تهدف هذه السياسة إلى وضع إطار لتحديد وتقييم ومتابعة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، واتخاذ التدابير المناسبة للحد منها.

ثانياً: الأهداف :-

- تحديد وفهم مصادر المخاطر المرتبطة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تطبيق منهجية تقييم دورية للمخاطر وفقاً للأنشطة والبرامج والمستفيدين.
- ضمان الالتزام بالأنظمة والتعليمات المحلية والدولية ذات العلاقة.
- تعزيز ثقافة الامتثال والشفافية لدى العاملين والمتطوعين.

ثالثاً: نطاق التطبيق:-

تسري هذه السياسة على جميع:-

- الموظفين والمتطوعين.
- المتبرعين والداعمين.
- المستفيدين من البرامج والأنشطة .

رابعاً: مصادر المخاطر المحتملة :-

- مصادر التمويل:-

- استلام تبرعات من جهات غير معروفة أو غير موثوقة.
- تبرعات نقدية كبيرة بدون مبررات واضحة.

- المستفيدون:-

- عدم وضوح هوية المستفيدين أو عدم توفر بيانات دقيقة.
- طلبات دعم لمشاريع أو أشخاص غير مدرجين ضمن خطط الجمعية.

- العمليات المالية:-

- التحويلات المالية الدولية بدون سبب مشروع.
- صرف مبالغ كبيرة نقداً بدلاً من التحويل البنكي.

- العاملون والمتطوعون:-

- استغلال بعض العاملين أو المتطوعين للأنشطة الخيرية في تمرير أموال مشبوهة.
- غياب التدريب الكافي حول مكافحة غسل الأموال.

خامساً :- الأنظمة والرقابة الداخلية:-

- ضعف أنظمة المراجعة والتدقيق الداخلي.
- عدم وجود سياسات واضحة لإدارة المخاطر.

سادساً : تقييم المخاطر (مصنوفة الاحتمال والأثر):-

مستوى الخطورة	الأثر	احتمال الوقوع	نوع الخطر
مرتفع	عالي	متوسط	تبرعات مجهولة المصدر
متوسط	عالي	منخفض	التحويلات الدولية غير المبررة
مرتفع	متوسط	عالي	ضعف التحقق من المستفيدين
متوسط	متوسط	منخفض	استغلال الموظفين للأنشطة
مرتفع	عالي	متوسط	ضعف أنظمة الرقابة

سابعاً: إجراءات الحد من المخاطر:-

- 1- التحقق من الهوية:-
 - التحقق من بيانات المتبرعين والمستفيدين.
 - حفظ نسخ من الوثائق الرسمية.
- 2- سياسات قبول التبرعات:
 - رفض التبرعات المجهولة أو المشروطة بشروط غير واضحة.
 - إلزامية التحويل البنكي للتبرعات الكبيرة.

3- المراجعة والتدقيق:-

- مراجعة دورية للحسابات والتقارير المالية.
- تعيين جهة تدقيق مستقلة.

4- التدريب والتوعية:-

- تدريب العاملين والمتطوعين على مخاطر غسل الأموال.
- نشر ثقافة الامتثال داخل الجمعية.

5- التقارير والالتزام:-

- رفع تقارير دورية للجهات الرقابية.
- الالتزام بالأنظمة المحلية والتعليمات الدولية ذات الصلة.

ثامناً: الخلاصة :-

- يُظهر التقييم أن أبرز المخاطر التي تواجه الجمعيات الخيرية تكمن في تبرعات مجهولة المصدر و ضعف التحقق من المستفيدين.
- ولذلك يجب تعزيز إجراءات التحقق والشفافية، وربط جميع العمليات المالية بالقنوات البنكية الرسمية.