



جمعية حواء
لرعاية الارامل والمتأخرات عن الزواج

بمنطقة الجوف

تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

مقدمة

تتعرض الجمعيات الأهلية لمخاطر مرتبطة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب بحكم طبيعة عملها في جمع التبرعات وتنفيذ البرامج والمساعدات، ويعرض هذا التقييم أبرز المخاطر المحتملة والتدابير الاحترازية المناسبة للحد منها.

١. خطر التبرعات المالية المجهولة المصدر

المخاطر المتأصلة:

التبرعات المالية المجهولة المصدر قد تُستغل التبرعات مجهولة المصدر في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، ويزيد عدم التحقق من مصدر الأموال من احتمالية ارتباطها بأنشطة غير مشروعة.

التدابير الاحترازية:

- تطبيق إجراءات التحقق من هوية المتبرعين وفق الضوابط المعتمدة، خاصة في الحالات عالية الخطورة أو التبرعات الكبيرة.
- عدم استقبال التبرعات النقدية.
- إجراء مراجعة دورية للتبرعات المالية وتوثيق بياناتها ومصادرها وفق الإجراءات المعتمدة.
- التنسيق مع البنك ومزودي الخدمات المالية بشأن أي عمليات أو مؤشرات اشتباه مرتبطة بحسابات الجمعية.

٢. خطر استخدام الجمعية كواجهة لغسل الأموال عبر الأنشطة الخيرية

المخاطر المتأصلة:

قد تُستغل الجمعية كواجهة لتمير أموال غير مشروعة عبر الأنشطة والبرامج الخيرية، بما يؤدي إلى إخفاء مصادر الأموال تحت غطاء "العمل الخيري".

التدابير الاحترازية:

- تتبع حركة الأموال من مصدرها إلى أوجه صرفها النهائية وتوثيق العمليات المالية ذات العلاقة.
- التحقق من الشركاء والمتعاقدين والجهات ذات العلاقة وفق ضوابط العناية الواجبة المعتمدة.
- 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 في قوائم العقوبات أو القوائم المحظورة ذات الصلة بتمويل الإرهاب.

التدابير الاحترازية:

- إجراء التحقق من أسماء المتبرعين والجهات ذات العلاقة بالرجوع إلى القوائم المعتمدة محليًا ودوليًا وفق ما تتيحه الأنظمة والإجراءات.
- التحقق من عدم وجود أي ارتباط مالي بين الجمعية وأي من هذه الجهات.
- الرفع للجهات المختصة فور الاشتباه أو عند اكتشاف أي معاملة تستوجب الإبلاغ وفق الإجراءات النظامية.

٤. خطر استغلال التحويلات المالية الدولية لتمويل الإرهاب

قد تُستغل التحويلات المالية الدولية في تمرير أموال بطرق غير مشروعة، خاصة عند التعامل مع مناطق أو جهات مرتفعة المخاطر.

التدابير الاحترازية:

- إخضاع التحويلات الدولية لضوابط رقابية مشددة، بما يشمل التحقق من المستفيد والغرض من التحويل والمستندات المؤيدة له.
- مراعاة مستوى مخاطر الدول والجهات المحول إليها عند دراسة أي تحويل مالي دولي.
- التعاون مع البنوك والمؤسسات المالية الدولية لضمان الالتزام باللوائح والتشريعات المتعلقة بالتحويلات المالية عبر الحدود.

٥. خطر الاستغلال من قبل جهات إرهابية لتوجيه الأموال لمشاريع مشبوهة

قد تُستغل الجمعية دون علمها في توجيه الأموال إلى مشاريع أو جهات مشبوهة أو غير حقيقية.

التدابير الاحترازية:

- التحقق من المستفيدين والشركاء والمشاريع قبل اعتماد الصرف أو التنفيذ.
- إجراء زيارات ميدانية للتحقق من وجود المشاريع والتأكد من استخدامها للغرض المعلن.
- إعداد تقارير موثقة عن تنفيذ المشاريع والمصروفات المرتبطة بها والتحقق من توافقها مع الأغراض المعتمدة.

