

قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال

مقدمة:

تعمل جمعية عمارة بيوت الله الخيرية بالمدينة المنورة كمؤسسة غير ربحية، وفي ظل مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، أصبح العالم أكثر تعقيداً مع سهولة تحويل الأموال حيث تواجه المؤسسات غير الربحية التحدي المتمثل في التصدي لخطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب على جبهات متعددة كبقية المؤسسات الغير ربحية. تتمتع المنظمات غير الربحية التقليدية بمستوى عال من الثقة من قبل المجتمع ككل لذا توجب علينا اتخاذ الاحتياطات اللازمة لتجنب مخاطر غسل الأموال المحتمل وتمويل الإرهاب من خلال إساءة استخدام عمليات التبرع الخيرية.

تعريف الخطر وإدارة المخاطر

- ١- يعرف الخطر بأنه أي شيء يمكن أن يعوق من مقدرة المؤسسة على تحقيق أهدافها أو هو عبارة عن ربط بين احتمال وقوع حدث والآثار المترتبة على حدوثه
- ٢- يمكن تعريف إدارة المخاطر بأنه الإجراء أو الهيكل أو الثقافة المستخدمة لتحديد وتقييم والسيطرة على جوانب المخاطر التي قد تؤثر في مقدرة الجمعية على تحقيق أهدافها

خطوات عملية تحديد المخاطر:

إن تحديد المخاطر يتعلّق بالاستناد على العديد من الوثائق المرجعية من أهمها:

- ١- نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالمرسوم الملكي رقم ٢٠/م وتاريخ ١٤٣٩/٢/٥ هـ ولائحته التنفيذية.
- ٢- ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله الصادر بالمرسوم الملكي رقم ٢١/م وتاريخ ١٤٣٩/٢/١٢ هـ وقواعده التنفيذية.
- ٣- نظام الحوكمة للجمعية وتطبيق أعلى المعايير العالمية في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ٤- ورش العمل وحلقات النقاش .

يمكن تحديد المخاطر التي تواجهه جمعية عمارة بيوت الله بالتالي :

١- مخاطر مرتبطة بالعملاء

- المستفيدين من خدمات الجمعية
 - ✓ تعامل مع جهات مجهولة
 - ✓ عدم التوثيق في طلب الخدمة
 - ✓ عدم اخذ موافقة الجهات الرسمية
- الموردين والمقاولين
 - ✓ التستر
 - ✓ الغش التجاري
 - ✓ عدم تأهيل المقاولين ومقدمي الخدمات
 - ✓ نقص الوثائق الرسمية للموردين ومقدمي الخدمة او انتهاء صلاحيتها
- الداعمين للجمعية
 - ✓ قبول التبرعات النقدية
 - ✓ قبول التبرعات العينية في مواقع مشاريع البناء
 - ✓ عدم تسجيل معلومات المتبرع كاملة في سند التبرع للرجوع لها
 - ✓ تسجيل اسم فاعل خير في سند التبرع
 - ✓ قبول تحويلات من خارج المملكة
 - ✓ قبول مبالغ غير واضحة المصدر

٢- مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية كون المدينة المنورة مدينة يفد اليها الزائرون من جميع بقاع الأرض يرتبط به ما يلي.

- خطر الإرهاب بسبب وجود عدد من الزوار من دول مختلفة وثقافات مختلفة .
- خطر غسيل الأموال بسبب كثرة ما يحمله الزوار من أموال سائلة بعملات مختلفة .
- ضعف إجراءات مكافحة تمويل الإرهاب وغسيل الأموال في بعض دول العالم الثالث التي يقدم منها الزوار.

٣- مخاطر متعلقة بالمنتجات والخدمات

- تسليم المنتجات بدون تطبيق آلية تحقق من الاستحقاق للمنتج .
- تقديم الخدمات بدون تطبيق آلية تحقق من الاستحقاق للخدمة .
- تقديم بدائل ماليه للخدمات والمنتجات
- قبول تبرعات عينية مجهولة المصدر

٤-مخاطر متعلقة بالمعاملات وقنوات التسليم

- عدم وجود موافقات ومخاطبات رسمية مع المانحين والمستفيدين
- عدم الحصول على الموافقات الرسمية لحملات جمع التبرعات
- ضعف الوعي لدى العاملين بمخاطر جرائم الإرهاب وتمويله وغسيل الأموال

حررت باجتماع مجلس الإدارة الخامس بتاريخ ١٤٤٤/٦/٢ هـ

م	الحضور	التوقيع
١	محمد عبدالله سفر البشر	
٢	فايز عبدالله محمد الفايز	
٣	فيصل محمد مسلم الجهني	
٤	مرضني بن ناصر بن محمد آل إدريس	
٥	عبدالله محمد الجريوع	