

التاريخ:
الرقم:
المرفقات:

سياسة وإجراء

تقييم مخاطر غسل الأموال

وتمويل الإرهاب

جمعية كنز لتنمية القدرات الشبابية

تصريح رقم - 5451



سياسة وإجراء تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية كنز لتنمية القدرات الشبابية

أولاً: الغاية

يهدف هذا الإجراء إلى:

1. تحديد وفهم وتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرتبطة بأنشطة الجمعية.
2. وضع ضوابط وإجراءات تحد من تلك المخاطر.
3. تعزيز التزام الجمعية بالأنظمة الوطنية واللوائح الدولية ذات العلاقة.

ثانياً: نطاق التطبيق

يشمل التقييم جميع أنشطة الجمعية، بما في ذلك:

- جمع التبرعات (نقدية/عينية/إلكترونية).
- صرف المساعدات للمستفيدين.
- التعاملات المالية والمصرفية.
- الشراكات والتعاون مع الجهات المحلية أو الخارجية.
- التطوع والأنشطة المجتمعية.

ثالثاً: خطوات تقييم المخاطر

1. تحديد مصادر الخطر:

- طرق جمع التبرعات.
- نوع المستفيدين (مليون/خارجيون).
- قنوات الصرف (مباشر/غير مباشر).
- حجم المعاملات المالية.

2. تقييم درجة الخطورة:

- منخفضة – متوسطة – عالية.
- بناءً على المعايير (الجهة – المبلغ – نوع النشاط – الدولة إن وجدت).

3. تطبيق الضوابط الرقابية:

- التحقق من هوية المستفيد (KYC).
- مراجعة التبرعات الكبيرة أو غير الاعتيادية.
- إلزامية استخدام الحسابات البنكية الرسمية.
- التحقق من الجهات الشريكة.

4. توثيق النتائج:

- إعداد تقرير رسمي يوضح المخاطر والإجراءات المتخذة.
- اعتماده من مجلس الإدارة.

5. المراجعة الدورية:

- إعادة التقييم كل 12 شهراً أو عند ظهور أنشطة جديدة.

رابعاً: نموذج جدول تقييم المخاطر

النشاط/المجال	وصف الخطر	درجة الخطورة	الضوابط والإجراءات	المسؤول	حالة المتابعة
جمع التبرعات الإلكترونية	احتمال تلقي تبرعات من مصادر مجهولة	متوسطة	قصر الجمع على المنصات المرخصة - التحقق من بيانات المتبرع	المدير التنفيذي + المحاسب	جاري
التبرعات النقدية المباشرة	إمكانية استغلالها في غسل الأموال	عالية	منع الجمع النقدي إلا بتصريح رسمي - الإيداع المباشر بالبنك	اللجنة المالية	مُطبق
صرف المساعدات للمستفيدين	تقديم مساعدة لأشخاص غير مستحقين	متوسطة	التحقق من الهوية - مطابقة معايير الاستحقاق	لجنة المساعدات	جاري
الشراكات الخارجية	مخاطر التعامل مع جهات غير موثوقة	عالية	فحص خلفية الجهة - موافقة مجلس الإدارة - إشعار المركز الوطني	مجلس الإدارة	تحت الدراسة
الأنشطة التطوعية	استخدام غير مشروع لبيانات المستفيدين	منخفضة	توقيع ميثاق أخلاقي - تدريب المتطوعين	وحدة التطوع	مُطبق

خامساً: مؤشرات النجاح

- انخفاض عدد المعاملات المشتبه بها.
- التزام الجمعية بالقنوات النظامية فقط.
- جاهزية التقارير عند طلبها من الجهات الرقابية.
- رفع وعي الموظفين والمتطوعين بالمخاطر.

سادساً: أحكام عامة

- جميع الموظفين والمتطوعين ملزمون بتطبيق هذا الإجراء.
- أي إخفاق في الالتزام قد يعرض الجمعية للمساءلة النظامية.
- يعتمد هذا الإجراء من مجلس الإدارة ويجدد سنوياً.

تمت المصادقة والاعتماد في اجتماع مجلس الإدارة الجمعية الثالث

لعام 2024 بتاريخ 06 / 03 / 2024م