

بناء

جمعية التنمية
الأهلية بختعم

Association For Civil
Development in Khatham



جمعية التنمية الأهلية بختعم

Association For Civil Development in Khatham

ورشة عمل توعوية بالمخاطر
المتعلقة بعمليات غسل الأموال
وتمويل الإرهاب في الجمعية

بناء
جمعية التنمية
الأهلية بختعم
Association For Civil
Development in Khatham



جمعية التنمية الأهلية بختعم
Assocition For Civil Development in Khatham

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



في إطار التزام الجمعية بالأنظمة والسياسات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والتي تهدف إلى تعزيز الشفافية وحماية الجمعية من المخاطر المالية والقانونية، عقدت الجمعية ورشة العمل الداخلية لموظفيها ومنسوبيها لرفع مستوى الوعي وتحديد المخاطر ونقاط الضعف المتعلقة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ضمنت الورشة عرض واستعراض لما سبق والخروج بنتائج وتوصيات لتحسين أداء الجمعية في تطبيقات مكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

أولاً: توعية في السياسات الخاصة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب المعتمدة

١. التعريف بمفهوم غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٢. الاطلاع على سياسات الجمعية (سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب – سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب – آليات تحديد وتقييم وفهم مخاطر تمويل الإرهاب – دليل إجراءات الإبلاغ عن عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

ثانياً: تحديد مصادر المخاطر المحتملة بعد جلسة العصف الذهني

- أ. مصادر التمويل والتبرعات:
 ١. مخاطر قبول تبرعات أو تمويلات من مصادر مجهولة أو غير موثوقة.
 ٢. احتمالية تلقي أموال تمثل عوائد لأنشطة غير قانونية دون معرفة الجمعية.
- ب. العمليات النقدية:
 ١. المخاطر المرتبطة بالاستخدام المفرط للنقد في المعاملات المالية، مما يصعب تتبع مصدر الأموال.
- ج. العلاقات مع الأطراف الخارجية:
 ١. التعامل مع موردين أو شركاء ليس لديهم إجراءات واضحة لمكافحة غسل الأموال.
 ٢. قبول تمويل أو تبرعات من مؤسسات خارجية غير ملتزمة بالمعايير القانونية ذات الصلة.



ثالثاً: نقاط الضعف الممكنة التي قد تستغل من قبل مغسلي الأموال او ممولي الارهاب

١. نقص في إجراءات التحقق من الهوية: عدم تنفيذ إجراءات فعالة للتحقق من هوية العملاء يمكن أن يسهل دخول أفراد غير موثوق بهم.
٢. إجراءات رقابية ضعيفة: ضعف المراقبة المالية أو عدم وجود نظم لمتابعة المعاملات المالية قد يسمح بإجراء عمليات مشبوهة.
٣. عدم وجود تدريب كافٍ للموظفين: نقص في التدريب بشأن أخطار غسل الأموال وتمويل الإرهاب يمكن أن يؤدي إلى عدم قدرة الموظفين على التعرف على السلوكيات المشبوهة.
٤. أنظمة تقنية غير محمية: ضعف أنظمة المعلومات والاتصالات قد يسهل على المهاجمين الوصول إلى البيانات الحساسة أو التلاعب بها.
٥. تساهل في التحقق من مصادر الأموال :عدم تقييم مصادر الأموال قد يؤدي إلى استغلال الجمعية من قبل ممولي الإرهاب.
٦. وجود تداخلات مع جهات غير موثوقة :التعامل مع منظمات أو أفراد غير موثوق بهم قد يعرض الجمعية لمخاطر تمويل الإرهاب.
٧. نقص في السياسات والإجراءات المكتوبة :عدم وجود سياسات واضحة وإجراءات مكتوبة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب قد يؤدي إلى عدم التزام الجمعية بالتشريعات.

رابعاً: القرارات والتوصيات بعد استعراض نتائج مصادر المخاطر ونقاط الضعف

١. تطبيق سياسة "اعرف عميلك (KYC)" بشكل دقيق لتحديد هوية المانحين والمستفيدين.
٢. تعزيز المراقبة الداخلية على العمليات المالية بشكل مستمر لضمان التوافق مع معايير مكافحة غسل الأموال.
٣. تدريب الموظفين على كيفية التعرف على العمليات المشبوهة وآلية الإبلاغ عنها.
٤. تعميم نماذج قنوات الإبلاغ عن الحالات المشتبه فيها مع ضمان حماية المبلغين.



توقيع فريق العمل المشاركين في الورشة:

م	الاسم	الوظيفة	التوقيع
١	محمد مزهر سعيد الشمراني	رئيس مجلس إدارة جمعية التنمية الأهلية بخثعم	
٢	غرم الله محمد حسين الشمراني	نائب رئيس مجلس إدارة جمعية التنمية الأهلية بخثعم	
٣	سفير سعد عبدالله الخثعمي	عضو مجلس إدارة جمعية التنمية الأهلية بخثعم	
٤	غرم الله علي سالم الخثعمي	عضو مجلس إدارة جمعية التنمية الأهلية بخثعم	
٥	محمد عبدالله سفير الخثعمي	عضو مجلس إدارة جمعية التنمية الأهلية بخثعم	
٦	عبدالله علي عبدالله الخثعمي	عضو الجمعية العمومية لجمعية التنمية الأهلية بخثعم	
٧	أحمد عبدالله حسن العامري	عضو الجمعية العمومية لجمعية التنمية الأهلية بخثعم	
٨	عبدالله صالح عليوي الخثعمي	عضو الجمعية العمومية لجمعية التنمية الأهلية بخثعم	
٩	محمد علي سعيد الخثعمي	عضو الجمعية العمومية لجمعية التنمية الأهلية بخثعم	
١٠	سفير علي سفير الخثعمي	عضو الجمعية العمومية لجمعية التنمية الأهلية بخثعم	
١٢	عبدالوهاب خلف محمد الخثعمي	المدير التنفيذي	
١٣	نورة مسفر الخثعمي	موظف	
١٤	عيدة علي محمد الشمراني	موظف	



اعتماد مجلس الإدارة

نوع الملف	تاريخ الإنشاء	تاريخ المراجعة	تاريخ التطبيق
داخلي	08/01/2023	-	08/01/2023

الاجراء	الاسم	المنصب	التاريخ
الإعداد / التعديل	الإدارة التنفيذية		08/01/2023
المراجعة	الإدارة التنفيذية		08/01/2023
الاعتماد	مجلس إدارة الجمعية محضرقم (١)		08/01/2023
التحديث	الإدارة التنفيذية		01/08/2024
الاعتماد	مجلس إدارة الجمعية محضرقم (١٢)		01/10/2024



بناء

جمعية التنمية
الأهلية بختعم

Association For Civil
Development in Khatham



جمعية التنمية الأهلية بختعم

Assocition For Civil Development in Khatham

 [tanmiahkh71](https://twitter.com/tanmiahkh71)  info@tanmiah-khatham.org.sa

 [khthem](https://www.instagram.com/khthem)

 tanmiah-khatham.org.sa/

