



تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة في مجال غسل الأموال وتمويل الإرهاب

المقدمة

تتعرض الجمعيات الأهلية لمجموعة من المخاطر المرتبطة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بسبب طبيعة عملها المرتبط بجمع التبرعات وتقديم المساعدات. ويهدف هذا التقييم إلى حصر المخاطر المتأصلة في نشاط جمعية إرتقاء الصحة، وتحديد التدابير الاحترازية لكل منها، وقياس مستوى الخطر المتبقي بعد تطبيق هذه التدابير.

المخاطر المتأصلة والتدابير الاحترازية

١) خطر التبرعات المالية المجهولة المصدر

المخاطر المتأصلة:

التبرعات المجهولة المصدر قد تكون وسيلة لاستغلال الجمعية في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وعدم معرفة مصدر الأموال يزيد من احتمال ذلك.

التدابير الاحترازية:

- تطبيق إجراءات «اعرف عميلك» على المتبرعين، خاصة عند التبرعات الكبيرة.
- عدم استقبال التبرعات النقدية.
- إجراء تدقيق دوري ومراجعة شاملة للتبرعات وتوثيق تفاصيل المتبرعين.
- التعاون مع البنوك والمؤسسات المالية لمراقبة أي تحركات مشبوهة.
- تحديد حد أعلى للتبرع يوجب توثيقاً معززاً، واعتماده من المجلس.
- قصر استقبال التبرعات على القنوات المعتمدة والمعلنة فقط.

٢) خطر استخدام الجمعية كواجهة لغسل الأموال عبر الأنشطة الخيرية

المخاطر المتأصلة:

قد تُستغل الجمعية كواجهة لتدفق أموال غير نظامية عبر تمويل الأنشطة، حيث يمكن إخفاء مصادر الأموال غير المشروعة.

التدابير الاحترازية:

- إنشاء نظام لتتبع الأموال من مصدرها إلى وجهتها النهائية وتوثيق العمليات.
- تقييم الشركاء والمتعاقدين للتأكد من التزامهم بالأنظمة ذات العلاقة.
- متابعة مصادر تمويل المشاريع والتأكد من عدم وجود ارتباطات مشبوهة.
- ربط كل مصروف ببطاقة مشروع معتمدة ومستفيدين يمكن التحقق منهم.

٣) خطر تلقي تبرعات من كيانات أو أفراد مدرجين على قوائم العقوبات

المخاطر المتأصلة:

قد تتعرض الجمعية لخطر تلقي تبرعات من أفراد أو كيانات مدرجة على قوائم العقوبات الدولية أو المحلية المرتبطة بتمويل الإرهاب.

التدابير الاحترازية:

- إجراء فحص دوري وشامل للمتبرعين باستخدام قواعد البيانات المعتمدة.
- التحقق من عدم وجود أي ارتباط مالي بين الجمعية وأي من هذه الجهات.
- إبلاغ الجهات المختصة فورًا عند اكتشاف أي معاملات مشبوهة.
- توثيق تاريخ كل عملية فحص ونتيجتها، فالفحص غير الموثق يُعد غير منقذ.
- توسيع الفحص ليشمل المستفيدين والموردين والشركاء المنفذين.

٤) خطر استغلال التحويلات المالية الدولية

المخاطر المتأصلة:

قد تشكل التحويلات الدولية وسيلة لنقل الأموال بطريقة غير مشروعة، خاصة عند تنفيذ أنشطة في مناطق ذات مخاطر عالية.

التدابير الاحترازية:

- فرض رقابة مشددة على جميع التحويلات الدولية باسم الجمعية والتحقق من المستلمين.
- تقييم الدول التي تُحوّل إليها الأموال وفق مستوى مخاطرها.
- التعاون مع المؤسسات المالية لضمان الالتزام باللوائح المتعلقة بالتحويلات.
- لا تُجرى أي تحويلات خارجية في المرحلة الحالية إلا بقرار من مجلس الإدارة وبعد استيفاء المتطلبات النظامية.

٥) خطر توجيه الأموال لمشاريع مشبوهة

المخاطر المتأصلة:

قد تُستخدم الجمعية كغطاء لتمويل أنشطة غير مشروعة دون علمها، بتوجيه الأموال إلى مشاريع وهمية أو مشاريع تديرها جهات مشبوهة.

التدابير الاحترازية:

- تنفيذ فحص دقيق للمستفيدين والشركاء في جميع المشاريع.
- إجراء زيارات ميدانية للتحقق من وجود المشاريع واستخدامها للغرض المعلن.
- تقديم تقارير تفصيلية عن المشاريع والمصروفات والتحقق من مطابقتها للخطة.
- توثيق مصور ومحضر ميداني لكل حملة صحية يتضمن الموقع والتاريخ وعدد المستفيدين.

٦) خطر ضعف نظم الرقابة الداخلية

المخاطر المتأصلة:

قد يؤدي ضعف الرقابة الداخلية إلى تمكين بعض العاملين من استغلال مواقعهم في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

التدابير الاحترازية:



- إنشاء نظم رقابية داخلية قوية للإشراف على الأنشطة المالية والإدارية.
 - فصل المهام والمسؤوليات المالية بين العاملين لتقليل فرص الاحتيال.
 - تنفيذ عمليات تدقيق داخلي وخارجي دورية.
 - ازدواج التوقيع على المصروفات فوق حد يعتمده المجلس.
 - عدم جمع صلاحياتي القيد المحاسبي والصرف في شخص واحد.
- ٧) خطر التبرعات العينية غير المسجلة بدقة
المخاطر المتأصلة:
قد تُستغل التبرعات العينية كوسيلة لغسل الأموال إذا لم تُسجَل أو تُتَبَّع بدقة.
التدابير الاحترازية:
- تسجيل جميع التبرعات العينية بدقة مع توثيق مصدرها وتقييم قيمتها موضوعياً.
 - إجراء تدقيق دوري للممتلكات والأصول العينية المملوكة للجمعية.
 - مراقبة استخدام التبرعات العينية والتأكد من استخدامها في أغراضها المعلنة.
 - للتبرعات الطبية تحديداً: التحقق من الصلاحية والمصدر النظامي والتصريح بالتداول، ورفض أي مادة طبية مجهولة المصدر مهما كانت قيمتها.



مخاطر متأصلة إضافية تخص العمل الصحي

- خطر التمويل المشروط الموجه
- عرض تمويل حملة صحية بشرط توجيهها إلى فئة أو موقع بعينه خارج معايير الاستحقاق، أو بشرط عدم توثيقها إعلاميًا.
- عدم قبول أي تمويل مشروط لا يتوافق مع بطاقة المشروع ومعايير الاستحقاق.
- اعتماد أي شرط غير معتاد من المجلس قبل التوقيع.
- توثيق كل اتفاقية تمويل كتابيًا مهما كان حجمها.
- خطر الشريك المنفذ غير المتحقق منه
- تنفيذ نشاط صحي عبر جهة أو فريق يصعب التحقق من كيانه النظامي أو من ترخيصه.
- ملف تحقق إلزامي لكل شريك: السجل النظامي، والترخيص، وممثل معتمد.
- عدم صرف أي مبلغ لشريك قبل اكتمال ملف التحقق.
- مراجعة ملفات الشركاء سنويًا.

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه اللائحة بموجب قرار مجلس الإدارة الصادر في محضر الاجتماع الأول بتاريخ ١٠/١/١٤٤٨ هـ الموافق ٢٥/٦/٢٠٢٦ م.