

تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة في الجمعيات الأهلية

مقدمة

تتعرض الجمعيات الاهلية لمجموعة من المخاطر المرتبطة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بسبب طبيعة عملها المرتبط بجمع التبرعات وتقديم المساعدات.

وفيما يلي لاهم المخاطر المتأصلة والكامنة التي قد تواجهها الجمعية مع تقديم التدابير الاحترازية المناسبة لكل خطر

1- خطر التبرعات المالية المجهولة المصدر

المخاطر المتأصلة

التبرعات المالية المجهولة المصدر قد تكون وسيلة لاستغلال الجمعيات في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب. عدم معرفة مصدر الأموال يزيد من احتمالية ان تكون مرتبطة بأنشطة غير قانونية

التدابير الاحترازية

- تطبيق إجراءات "اعلاف عميلك" (KYC) لكل المتبرعين خاصة عند التبرعات الكبيرة
- عدم استقبال التبرعات النقدية
- اجراء تدقيق دوري ومراجعة شاملة للتبرعات المالية وتوثيق جميع التفاصيل المتعلقة بالمتبرعين
- التعاون مع البنوك والمؤسسات المالية لمراقبة أي تحركات مشبوهة مرتبطة بالحسابات المصرفية للجمعية
-

2- خطر استخدام الجمعية كواجهة لغسل الأموال عبر أنشطة الخيرية

المخاطر المتأصلة

قد يتم استغلال الجمعية كواجهة لتدفق الأموال غير القانونية عبر تمويل الأنشطة الخيرية حيث يمكن ان يتم إخفاء مصادر الأموال غير المشروعة تحت غطاء العمل الخيري

التدابير الاحترازية

- انشاء نظام قوي لتتبع الأموال من مصدرها الي وجهتها النهائية بما في ذلك مراقبة العمليات المالية وتوثيقها
- تقييم الشركاء والمتعاقدين للتأكد من انهم ملتزمين بالقوانين واللوائح الخاصة بمكافحة غسل الأموال والإرهاب
- متابعة مصادر تمويل المشاريع الخيرية والتأكد من عدم وجود ارتباطات مشبوهة

3- خطر التبرعات العينة غير المسجلة بدقة

قد يتم استغلال التبرعات العينية (مثل الأصول أو الممتلكات) كوسيلة لغسل الأموال اذا لم يتم تسجيلها او تتبعها بدقة

التدابير الاحترازية

- تسجيل جميع التبرعات العينية بشكل دقيق مع توثيق مصدرها وتقييم قيمتها بشكل موضوعي
- اجراء تدقيق دوري للممتلكات والأصول المملوكة للجمعية
- مراقبة استخدام التبرعات العينة والتأكد من انها تستخدم في الأغراض الخيرية المعلنة

تم اعتماد تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة في الجمعيات الاهلية لجمعية تريااق الصحية بمركز غميقة
في اجتماع رقم 11 المنعقد في 2025/6/29م

