



تقييم المخاطر الكامنة و المتأصلة لجرائم غسل الأموال و تمويل الإرهاب

اسم الوثيقة	رقم الإصدار	تاريخ الإعتماد
تقييم المخاطر الكامنة و المتأصلة لجرائم غسل الأموال و تمويل الإرهاب	2	29/07/2025
إعداد	مراجعة	اعتماد
إدارة التمييز المؤسسي	المراجع الداخلي	مجلس الإدارة

مقدمة:

تتعرض الجمعيات الأهلية لمجموعة من المخاطر المرتبطة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بسبب طبيعة عملها المرتبط بجمع التبرعات وتقديم المساعدات. وفيما يلي تقييم لأهم المخاطر المتأصلة والكامنة التي قد تواجهها الجمعية، مع تقديم التدابير الاحترازية المناسبة لكل خطر.

طريقة تقييم المخاطر:

و تسمى مصفوفة القرار (Action Table) هي عملية تقدير مستوى الخطورة (قيمة الخطر) للخطر المعني وتعتمد على شدة (تأثير) الخطر من ناحية واحتمالية (إمكانية) حدوثه من ناحية أخرى، بحيث تهدف إلى تحويل الخطر إلى كمية رقمية لتحديد آلية ومعايير وأولويات التعامل معه.

ويتم تقسيم المخاطر حسب قيمتها إلى (شديدة الخطورة، عالية الخطورة، متوسطة الخطورة، منخفضة الخطورة)، وتم اعتماد المصفوفة الخماسية (5X5) لتحديد قيمة الخطر، حيث إنها مقسمة إلى خمسة صفوف وتمثل قيمة احتمالية (إمكانية) حدوث أي خطر (1-5)، وخمسة أعمدة وتمثل قيمة شدة الخطر (1-5)، ويمثل نقطة التقاء الصف بالعمود حاصل ضرب القيمتين وهي قيمة ومستوى الخطر.

قيمة (مستوى الخطر) = احتمالية الحدوث × شدة الخطر						
احتمالية الحدوث	مؤكد	5	10	15	20	25
	محتمل	4	8	12	16	20
	متوقع	3	6	9	12	15
	غير محتمل	2	4	6	8	10
	نادر	1	2	3	4	5
		شدة الخطر				
		ضئيلة	طفيفة	معتدلة	رئيسية	كارثية

ومن خلال نتائج المصفوفة في الجدول يمكن وضع معايير لتقدير إجراء التعامل مع الخطر وعلى النحو التالي: -

مخاطر منخفضة الخطورة: هي التي قيمتها (5-1) و يشار لها باللون الأخضر الفاتح. وتعتبر مخاطر روتينية عادية لا يلزم عمل شيء لها.

مخاطر متوسطة الخطورة: هي التي قيمتها (9-6) و يشار لها باللون الأخضر الغامق. يتم متابعتها بطريقة منظمة لتبقى في أدنى مستوى عملي لها، لكن لا يلزم عمل خطة مراقبة.

مخاطر عالية الخطورة: وهي التي تكون قيمتها (15-10) و يشار لها باللون الأصفر. حيث أنها بحاجة الى عناية ومتابعة من الإدارة بحيث يتم وضع ضوابط وإجراءات لمعالجتها، ويتم إعادة تقييمها خلال فترة زمنية محددة لذلك.

مخاطر شديدة الخطورة: وهي التي قيمتها (25-16) و يشار لها باللون الأحمر. وتعتبر مخاطر كبرى وغير مقبولة وذات تأثير سلبي على الجمعية، لا بد من إيقاف العمل وتغيير إجراءات التعامل مع الخطر والتأكد من فاعليتها لتقليل مستواه أي انها بحاجة الى خطة عمل مفصلة ومتابعة دورية.

قائمة المخاطر الكامنة والمتأصلة لغسل الأموال وتمويل الإرهاب:

رقم الخطر	وصف الخطر	السبب المباشر	احتمالية الخطر	شدة الخطر	قيمة الخطر	معالجة الخطر	ما تم اتخاذه
1	شبهة غسل أموال: تبرع نقدي ثم التذرع بالتراجع عنه وطلب إرجاعه بتحويل بنكي	استلام مبالغ نقدية	4	4	16	عدم استقبال المبالغ النقدية	تمنع اللوائح استقبال مبالغ مالية
2	شبهة غسل أموال: تبرع نقدي وطلب صرفه لأفراد معينين ليقوموا بإعادته له عبر التحويل البنكي	استلام مبالغ نقدية	3	4	12	عدم استقبال مبالغ نقدية لهذا الغرض	الإلتزام بالحل المقترح
3	شبهة تمويل إرهاب: استقبال مبالغ يشتبه استخدامها لتمويل الارهاب	العمليات المالية	1	4	4	الحذر من طرق الإحتيال الدولي. وعدم التعامل مع الشركات والمستثمرين الخارجيين إلا بتصريح من المركز الوطني	الإلتزام بالحل المقترح
4	شبهة تمويل إرهاب: دخول عناصر إرهابية مشبوهة ضمن منسوبي الجمعية	التوسع في قبول المتطوعين	2	4	8	عدم قبول المتطوعين إلا عن طريق منصة وزارة الموارد البشرية	الإلتزام بالحل المقترح
5	شبهة غسل أموال: دعوة العميل للجمعية مشاركته في مشاريع غير واضحة الهدف وغير منسجمة مع استراتيجية الجمعية الاستثمارية	التوسع في الاستثمار	3	4	12	تنفيذ دراسة جدوى والتأكد من الوضع القانوني والمالي للمستثمر	الإلتزام بالحل المقترح
6	شبهة غسل أموال: رغبة المشتبه بتقديم مبالغ نقدية (كاش) كسلفة أو قرص للجمعية وطلبه من الجمعية ردها له مقسطة أو كاملة بعد مدة إلى حسابه البنكي.	استلام مبالغ نقدية	4	4	16	عدم قبول القروض النقدية (الكاش). استقبال الأموال يجب أن يكون من خلال الشيكات البنكية والتحويل البنكي و أجهزة نقاط البيع المرخصة	الإلتزام بالحل المقترح
7	إهمال القيام بالدورات التوعوية لمنسوبي الجمعية عن مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب	الجهل وقلة الوعي بالتعامل مع المشتبه بهم	4	3	12	عمل دورات سنوية لتوعية منسوبي الجمعية عن مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.	الإلتزام بالحل المقترح
8	عدم تفعيل اللوائح والسياسات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	العشوائية وعدم الانضباط وإيجاد ثغرات للمجرمين	4	3	12	إصدار عقوبات رادعة في حق الإدارات التي لا تطبق اللوائح والسياسات الخاصة بها.	الإلتزام بالحل المقترح
9	ضعف لجنة المراجعة الداخلية في القيام بمهامها	إنعدام الرقابة وتكرار الوقوع في المحذور	4	4	16	مطالبة لجنة المراجعة من قبل مجلس الإدارة بعمل تقارير ربع سنوية عن سلامة الوضع المالي بالجمعية	الإلتزام بالحل المقترح