



سياسة تقييم المخاطر الكامنة والمتأصلة لجرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب

المقدمة :

في ظل الوضع الراهن على الساحة العالمية والمحلية فيما يخص مخاطر جرائم غسل الأموال و تمويل الارهاب التي تؤثر على مختلف المؤسسات، تضاعفت في الفترة الأخيرة الحاجة والتركيز الى وجود طريقة لإدارة و تقييم هذه المخاطر.

ولحرص الجمعية على الحفاظ على مقدراتها من الكوادر البشرية والمالية والمادية، فقد عملت على إعداد خطة لإدارة هذه المخاطر تهدف الى تحديد المخاطر المحتملة ونسبة حدوثها وكيفية التعامل معها. كما تهدف هذه الخطة إلى تحديد وتقييم وتخفيف المخاطر المحتملة كلما كان ذلك ممكنا وتعمل على الرصد المستمر للمخاطر المستجدة وتقييم تأثيراتها مع تحديد طريقة التعامل معها.

أهداف السياسة:

- تحديد وتصنيف وتقييم المخاطر المتعلقة بغسل الأموال و تمويل الإرهاب المحتمل حدوثها في الجمعية.
- التنبؤ بالمخاطر وتحديد الحلول والخطوات الواجب اتباعها لمنع حدوثها.
- عمل منظومة مؤشرات وقياس للمخاطر بحيث يتم تحليلها وتقييمها وتحديد اثارها.
- تحديد الاجراءات الواجب اتخاذها حال حدوث أي خطر بحيث يتم تقليل حجم الخسائر التي قد تؤثر على تنفيذ أهداف الجمعية.
- نشر ثقافة ادارة المخاطر في الجمعية وبين العاملين.
- تسهيل الحصول على المعلومات الدقيقة المتعلقة بنسب تحقق مؤشرات أداء الخطط الاستراتيجية والتنفيذية.

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.





الرقم:.....
التاريخ:.....
المشروعات:.....

قيمة (مستوى الخطر) = احتمالية الحدوث × شدة الخطر						
احتمالية الحدوث	مؤكد	٥	١٠	١٥	٢٠	٢٥
	محتمل	٤	٨	١٢	١٦	٢٠
	متوقع	٣	٦	٩	١٢	١٥
	غير محتمل	٢	٤	٦	٨	١٠
	نادر	١	٢	٣	٤	٥
		ضئيلة	طفيفة	معتدلة	رئيسية	كارثية
		شدة الخطر				

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

مخاطر منخفضة الخطورة: هي التي قيمتها (١-٥) و يشار لها باللون الأخضر الفاتح. وتعتبر مخاطر روتينية عادية لا يلزم عمل شيء لها.

مخاطر متوسطة الخطورة: هي التي قيمتها (٦-٩) 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 (١٠-١٥) 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 (١٦-٢٥) 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 مستواها أي انها بحاجة الى خطة عمل مفصلة ومتابعة دورية.





الرقم:.....
التاريخ:.....
المشروعات:.....

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
١	شبهة غسل أموال: تبرع نقدي ثم التذرع بالتراجع عنه و طلب إرجاعه بتحويل بنكي	استلام مبالغ نقدية	٤	٤	١٦	التقليل قدر الإمكان من استقبال المبالغ النقدية	الإلتزام بالحل المقترح
٢	شبهة غسل أموال: تبرع نقدي و طلب صرفه لأفراد معينين	استلام مبالغ نقدية	٣	٤	١٢	عدم استقبال مبالغ نقدية لهذا الغرض	الإلتزام بالحل المقترح
٣	شبهة تمويل إرهاب: استقبال مبالغ يشتبه استخدامها لتمويل الارهاب	العمليات المالية	١	٤	٤	الحذر من طرق الإحتيال الدولي. و عدم التعامل مع الشركات و المستثمرين الخارجيين إلا بتصريح من المركز الوطني	الإلتزام بالحل المقترح
٤	شبهة تمويل إرهاب: دخول عناصر إرهابية مشبوهة ضمن منسوبي الجمعية	التوسع في قبول المتطوعين	٢	٤	٨	عدم قبول المتطوعين إلا عن طريق منصة وزارة الموارد البشرية	الإلتزام بالحل المقترح
٥	شبهة غسل أموال: دعوة العميل للجمعية مشاركته في مشاريع غير واضحة الهدف و غير منسجمة مع استراتيجية الجمعية الاستثمارية	التوسع في الاستثمار	٣	٤	١٢	تنفيذ دراسة جدوى و التأكد من الوضع القانوني و المالي للمستثمر	الإلتزام بالحل المقترح
٦	شبهة غسل أموال: رغبة المشتبه تقديم مبالغ نقدية (كاش) كسلفة أو قرص للجمعية و طلبه من الجمعية ردها له مقسطة أو كاملة بعد مدة إلى حسابه البنكي.	استلام مبالغ نقدية	٤	٤	١٦	عدم قبول القروض النقدية (الكاش). دفع الأموال يجب أن يكون من خلال الشيكات البنكية و التحويل البنكي و أجهزة نقاط البيع المرخصة	الإلتزام بالحل المقترح
٧	إهمال القيام بالدورات التوعوية لمنسوبي الجمعية عن مخاطر غسل الأموال و تمويل الإرهاب	الجهل و قلة الوعي بالتعامل مع المشتبه بهم	٤	٣	١٢	عمل دورات سنوية لتوعية منسوبي الجمعية عن مخاطر غسل الأموال و تمويل الإرهاب.	الإلتزام بالحل المقترح
٨	عدم تفعيل اللوائح و السياسات الخاصة بمكافحة غسل الأموال و تمويل الارهاب	العشوائية و عدم الإنضباط و إيجاد ثغرات للمجرمين	٤	٣	١٢	إصدار عقوبات رادعة في حق الإدارات التي لا تطبق اللوائح و السياسات الخاصة بها.	الإلتزام بالحل المقترح
٩	ضعف لجنة التدقيق و المراجعة الداخلية في القيام بمهامها	إنعدام الرقابة و تكرار الوقوع في المحذور	٤	٤	١٦	مطالبة لجنة التدقيق و المراجعة من قبل مجلس الإدارة بعمل تقارير ربع سنوية عن سلامة الوضع المالي بالجمعية	الإلتزام بالحل المقترح

تم الاعتماد بتاريخ مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع (٣) بتاريخ 02/12/1444هـ 20/06/2023م

