

..... /الرقم  
..... /التاريخ  
..... /المرفقات  
..... /الموضوع



المملكة العربية السعودية  
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة طريب  
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
برقم ( ٢٦٢٢ )

# تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

في

## الجمعية الخيرية لتحفيظ

## القرآن الكريم بطريب



## 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.

### ١. 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 أن تكون مرتبطة بأنشطة غير قانونية.

#### التدابير الاحترازية:

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

### ٢. خطر استخدام الجمعية كواجهة لغسل الأموال عبر الأنشطة الخيرية

#### المخاطر المتأصلة:

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

#### التدابير الاحترازية:

- إنشاء نظام قوي لتتبع الأموال من مصدرها إلى وجهتها النهائية، بما في ذلك مراقبة العمليات المالية وتوثيقها.
- تقييم الشركاء والمتعاقدين للتأكد من أنهم ملتزمون بالقوانين واللوائح الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- متابعة مصادر تمويل المشاريع الخيرية والتأكد من عدم وجود ارتباطات مشبوهة.

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

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 لجميع المتبرعين باستخدام قواعد البيانات الدولية والمحلية المتعلقة بالأفراد والكيانات المدرجة على قوائم العقوبات.
- التحقق من عدم وجود أي ارتباط مالي بين الجمعية وأي من هذه الجهات.
- إبلاغ الجهات التنظيمية فوراً في حالة اكتشاف أي معاملات مشبوهة.



#### ٤. خطر استغلال التحويلات المالية الدولية لتمويل الإرهاب

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

##### التدابير الاحترازية:

- فرض إجراءات رقابة مشددة على جميع التحويلات الدولية التي تتم باسم الجمعية، بما في ذلك التحقق من المستلمين وأهداف التحويل.
- مراقبة عمليات التحويل وتقييم الدول التي يتم تحويل الأموال إليها وفقاً لمستوى مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التعاون مع البنوك والمؤسسات المالية الدولية لضمان الالتزام باللوائح والتشريعات المتعلقة بالتحويلات المالية عبر الحدود.

#### ٥. خطر الاستغلال من قبل جهات إرهابية لتوجيه الأموال لمشاريع مشبوهة

الجمعية قد تُستخدم كغطاء لتمويل أنشطة غير مشروعة أو مشبوهة دون علمها، حيث يتم توجيه الأموال إلى مشاريع وهمية أو مشاريع مشبوهة تدار من قبل جهات إرهابية.

##### التدابير الاحترازية:

- تنفيذ فحص دقيق للمستفيدين والشركاء في جميع المشاريع الخيرية.
- إجراء زيارات ميدانية للتحقق من وجود المشاريع والتأكد من استخدامها للغرض المعلن.
- تقديم تقارير تفصيلية عن المشاريع والمصروفات والتحقق من أن الأموال تُستخدم كما هو مخطط لها.

#### ٦. خطر ضعف نظم الرقابة الداخلية مما يسهل على الموظفين الانخراط في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب

قد يؤدي ضعف الرقابة الداخلية إلى تمكين بعض الموظفين من استغلال مواقعهم في الجمعية لغسل الأموال أو تمويل الإرهاب، سواء عن طريق تحويل الأموال بشكل غير مشروع أو تسهيل تمويل الأنشطة المشبوهة.

##### التدابير الاحترازية:

- إنشاء نظم رقابية داخلية قوية لضمان الإشراف على جميع الأنشطة المالية والإدارية.
- فصل المهام والمسؤوليات المالية بين الموظفين لتقليل فرص الاحتيال أو التلاعب بالأموال.
- تنفيذ عمليات تدقيق داخلي وخارجي دورية لضمان سلامة العمليات المالية والكشف عن أي انحرافات محتملة.

#### ٧. خطر التبرعات العينية غير المسجلة بدقة

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

##### التدابير الاحترازية:

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



الرقم: ١  
التاريخ: ١٨/١١/٢٠٢٤ هـ  
المرفقات: ٢٠٢٤/٣/٢٠  
الموضوع: الاجتماع الأول  
٢٠٢٤

اليوم	الأربعاء	التاريخ	الموافق	١٤٤٥/٠٩/١٠ هـ	٢٠٢٤/٠٣/٢٠ م
<b>محضر الاجتماع الأول لمجلس الإدارة للعام ٢٠٢٤ م</b>					

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله، وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد:  
ففي اليوم الموضح أعلاه عُقد الاجتماع الأول لعام ٢٠٢٤ م، لمجلس الإدارة في الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة طريب، وذلك في مقر الجمعية، وقد بدأ الاجتماع في الساعة ٣:٠٩ م وانتهى في الساعة ٣:١٠ م، وحضره جميع أعضاء مجلس الإدارة.

وناقش الأعضاء الحاضرون الموضوعات المدرجة على جدول أعمال الاجتماع وأصدروا بشأنها عددًا من القرارات، وذلك وفق التفصيل الآتي:

### أولاً:

**ملخص الموضوع:** (سياسات ولوائح الجمعية)

**المناقشة:** تم إطلاع الأعضاء على جميع سياسات ولوائح الجمعية.

**القرار:** تم الموافقة على اعتماد جميع السياسات واللوائح بالإجماع، ونشرها في الموقع الإلكتروني للجمعية، والرفع للمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي لاعتماد اللائحة الأساسية للجمعية بعد عقد الجمعية العمومية للعام ٢٠٢٤ م (العادية وغير العادية).

### ثانياً:

**ملخص الموضوع:** (لجان الجمعية)

**المناقشة:** تم إطلاع الأعضاء على اللجان السابقة الآتية:

- 1) لجنة البرامج والشؤون التعليمية: وأعضاؤها كل من: (محمد مسفر آل غبار- حسين علي طمسان- عائض محمد أبو دبيل- محمد سعد الخريب- عبدالله محمد الخزامين- سعيد محمد آل سيف).
- 2) لجنة الاستثمار والمشاريع: وأعضاؤها كل من: (علي محمد الجرابيع - عبدالله محمد الخزامين - محمد عايض آل مرید).
- 3) لجنة التدقيق المراجعة: وأعضاؤها كل من: (عبدالله محمد الخزامين - علي محمد الجرابيع - سعيد سعود آل سيف).



الرقم: .....

التاريخ: .....

المرفقات: .....

الموضوع: .....

4) لجنة الاحتفاظ بالوثائق وإتلافها: وأعضاؤها كل من: (سعد سعيد آل سالم -

محمد مسفر آل غبار - عائض محمد آل بودبيل).

5) لجنة الشكاوى، وأعضاؤها كل من: (عائض عوض آل عادي - محمد عائض آل

مريد - علي محمد الجرابيع)

6) تعيين العضو/ عبدالله محمد فلاح الخزامين، مراجعاً داخلياً للجمعية.

القرار: تم اعتمادها كاملة، واعتماد أعضائها السابقين.

### ثالثاً:

ملخص الموضوع: (القوائم المالية للربع الثالث - مسودة القوائم المالية لعام ٢٠٢٣ م)

المناقشة: تم إطلاع الأعضاء على القوائم المالية للربع الثالث ٢٠٢٣ ومسودة القوائم

المالية النهائية لعام ٢٠٢٣ م

القرار: اعتماد كل القوائم المالية بدون أي ملاحظات.

### رابعاً:

ملخص الموضوع: (اجتماع الجمعية العمومية)

المناقشة: تحديد موعد اجتماع الجمعية العمومية لعام ٢٠٢٤ هـ

القرار: تم تحديد اجتماع الجمعية العمومية لعام ٢٠٢٤ هـ في تاريخ ٠٨ / شوال / ١٤٤٥

هـ الموافق ١٧ أبريل ٢٠٢٤ م.



الرقم: .....

التاريخ: .....

المرفقات: .....

الموضوع: .....

توقيع أعضاء مجلس الإدارة للاجتماع الأول لعام ٢٠٢٤م

م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	سعد بن سعيد بن سالم آل سالم القحطاني	رئيس الجمعية	
٢	محمد ابن مسفر ابن سعيد آل غبار القحطاني	نائب الرئيس	
٣	عائض بن محمد بن علي آل بو دبيل القحطاني	المشرف المالي	
٤	محمد بن عايض بن سعيد آل مريد القحطاني	عضو	
٥	عبدالله بن محمد بن فلاح الخزامين	عضو	
٦	علي بن محمد بن علي الجرابيع القحطاني	عضو	
٧	سعيد بن سعود بن محمد آل سيف القحطاني	عضو	
٨	حسين بن علي بن شايح بن طمسان بن عادي	عضو	
٩	عايض بن عوض بن محمد آل عادي القحطاني	عضو	
١٠	محمد بن سعد بن محمد الخريب القحطاني	عضو	
١١	محمد بن سعود بن محمد آل سيف القحطاني	عضو	

وصلى الله على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، والحمد لله رب العالمين.