

### تحديد وفهم مخاطر غسل الأموال وجرائم الإرهاب

أقامت الجمعية لمنسوبيها ورشة عمل بتاريخ ١٤٤٣/١٢/٠٦ هـ ٢٠٢٢/٠٧/٠٥ م لتحديد وفهم مخاطر غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب وكان من مخرجاتها المصفوفة الآتية:

م	الخطر المحتمل	احتمالية وقوعه	درجة تأثيره	الإجراءات المتبعة
١	تعرض أحد موظفي الجمعية لعملية غسل أموال	٤٠٪	عالية	<ul style="list-style-type: none"> <li>التجنب</li> <li>إشراك الموظفين في دورة مكافحة غسل الأموال ومحاربة الإرهاب.</li> <li>تزويد العاملين بنشرة عن المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسل أموال.</li> </ul>
٢	تحويل مبالغ من جهات خارجية مشبوهة لحساب الجمعية	٣٠٪	عالية	<ul style="list-style-type: none"> <li>التجنب</li> <li>الامتناع عن استقبال أي تبرعات خارجية.</li> <li>الإبلاغ فوراً عن أي مبالغ تصل إلى حساب الجمعية غير معروفة المصدر.</li> <li>التدقيق في بيانات المتبرعين.</li> </ul>

### تحليل المخاطر

يتضح من خلال المصفوفة أعلاه الآتي:

- أن نسبة تعرض الجمعية لمخاطر مالية لا ترتقي إلى درجة الخطورة العالية.
- أن المخاطر التي قد تتعرض لها الجمعية سيكون تأثيرها مرتفعاً.
- أن احتمالية تعرض أحد موظفي الجمعية لعملية غسل أموال أكبر من احتمالية تحويل مبالغ من جهات خارجية مشبوهة إلى حساب الجمعية.

### التوصيات:

- تعميق فهم مخاطر غسل الأموال وجرائم الإرهاب بوسائل توعوية وثقافية مختلفة.
- إشراك الموظفين في دورة مكافحة غسل الأموال ومحاربة الإرهاب.
- تزويد العاملين بنشرة عن المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسل أموال.
- الامتناع عن استقبال أي تبرعات خارجية.
- الإبلاغ فوراً عن أي مبالغ تصل إلى حساب الجمعية غير معروفة المصدر.
- التدقيق في بيانات المتبرعين.



### توقيع الحاضرين:

م	اسم الموظف	التوقيع
١	محمد بن إبراهيم خلوفة مباركي	
٢	عابد علي الهذلي	
٣	ماجد عابد آل زيد	
٤	قاضي مسعد الشنبري	
٥	سمير قائد العرشاني	
٦	عائشة عبد الرحمن الزهراني	

### محضر اجتماع مجلس الإدارة

رقم الاجتماع	اليوم	الوقت	التاريخ
٢٢/٨	الخميس	بعد المغرب	٢٧/٠١/١٤٤٤هـ / ٢٥/٠٨/٢٠٢٢م

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله وبعد:

ففي اليوم والتاريخ أعلاه، اجتمع مجلس إدارة جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات في قرى جنوب مكة بمقر الجمعية بالحسينية وقد ناقش الأعضاء الحاضرون الموضوعات المدرجة على جدول الأعمال وأصدروا بشأنها عدداً من القرارات وفق التفصيل الآتي:

#### جدول الأعمال:

١. مناقشة إعداد خطة استثمار للفائض من أموال الجمعية إن وجد.
٢. مناقشة توصيات ورشة تحديد وفهم مخاطر غسل الأموال وجرائم الإرهاب واستعراض نتائج التقييم للتعامل مع المخاطر والحد منها.
٣. مناقشة تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة.
٤. مناقشة إجراءات تجنب تنبيه العميل في حال وجود شبهة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.
٥. مناقشة إحصائيات المساعدات النقدية والعينية وأعداد وفئات المستفيدين من الجمعية.
٦. مناقشة إجراءات توثيق وصول الخدمة للمستفيدين.

#### القرارات التي تم اتخاذها:

١. بموجب الصلاحيات الممنوحة للمجلس من الجمعية العمومية، كلف المجلس الإدارة التنفيذية بإعداد خطة استثمار للفائض من أموال الجمعية إن وجد.
  ٢. ناقش المجلس نتائج ورشة تحديد وفهم مخاطر غسل الأموال وجرائم الإرهاب المقامة في ٠٥/٠٧/٢٠٢٢م، واستعرض نتائج التقييم للتعامل مع المخاطر والحد منها واعتمد التوصيات المنبثقة عنها.
  ٣. اعتمد المجلس تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة للجمعية.
  ٤. اعتمد المجلس إجراءات تجنب تنبيه العميل في حال وجود شبهة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.
  ٥. اعتمد المجلس إحصائيات المساعدات النقدية والعينية وأعداد وفئات المستفيدين من الجمعية.
  ٦. اعتمد المجلس إجراءات توثيق وصول الخدمة للمستفيدين.
- وصلى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

#### توقيعات أعضاء مجلس الإدارة

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	عبد الله بن منيع بن عبید العبدلي الشريف	الرئيس	
٢	محمد بن إبراهيم بن محمد خلوفة مباركي	نائب الرئيس	
٣	رحيم بن عبد الرحيم بن عبد الله القرشي	المشرف المالي	
٤	أحمد بن رضا بن أحمد آل زيد الشريف	عضو	
٥	طالع بن حميد بن طالع الدعي	عضو	