



إدارة الجودة و التميز المؤسسي
بجمعية تحفيظ القرآن الكريم بتبوك



EFQM
Licensed Trainer



آليات

تحديد وتقييم وفهم وتوثيق
مخاطر جرائم تمويل الإرهاب

مقدمة

تؤمن جمعية تحفيظ القرآن الكريم بتبوك بخطورة العواقب لجريمة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وما يرتبط بذلك من جرائم مالية تؤثر بوضوح على نزاهة قطاع العمل المالي الخيري.

وتضعف ثقة المجتمع في أهدافه . بما يؤدي إلى تقويض العمل الخير، وتثبيط دعمه من المستثمرين و المتبرعين , و تشويه التدفقات المالية الخيرية الموجهة للمشاريع الخيرية , إلى جانب ما لذلك من آثار سلبية على الاستقرار و الأمن و الوطن . ولذلك قامت الجمعية من خلال حوكمة أنظمتها الداخلية إلى اتخاذ كافة التدابير الوقائية الممكنة التي تحد من وجود شبهة أية معاملات أو مشاريع يمكن أن تستغل في أنشطة قد تؤدي إلى الوقوع في جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وتسعى الجمعية في ذلك إلى حماية أنشطتها من أي معاملات لها ارتباط بغسل الأموال أو بتمويل الإرهاب.

واتساقا مع معايير الحوكمة نقدم هذا التقرير الخاص بتقييم المخاطر لغسيل الأموال وتمويل الإرهاب موضحين ف يه أنواع الم خاطر مع تحديد المخاطر ووصفها وتقييمها والمؤشرات الدالة على وقوعها . ووضع التدابير اللازمة للحيلولة دون وقوعها.

النطاق

تحدد هذه الآليات المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية.

أنواع المخاطر

استنادا على اللوائح المعتمدة في هذا الشأن ومعايير الحوكمة في الوزارة يمكن تصنيف أنواع المخاطر المحتملة فيما يتعلق بغسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب كما يوضحها الجدول الآتي :

نوع الخطر	رقم
مرتبطة بالعملاء بشكل مباشر	1
مرتبطة بالاستثمار	2
مرتبطة بالجمعية	3

تحفيظ تبوك

تحديد المخاطر

بناء على تصنيف المخاطر المتعلقة بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب ، قامت الجمعية بدراسة المخاطر المحتملة وعقدت ورشة عمل لدراسة هذه المخاطر وتقييمها وكانت هذه النتيجة:

نوع الخطر	معرف الخطر	الخطر	وصف الخطر
مرتبطة بالعملاء بشكل مباشر	R1_1	عدم الالتزام لمتطلبات غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب	إبداء العميل اهتماما غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب ، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
مرتبطة بالعملاء بشكل مباشر	R1_2	عدم الإفصاح بالبيانات الخاصة في العميل	رفض العميل تقديم بيانات عنه وتوضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
مرتبطة بالاستثمار	R2_1	الرغبة في الدخول في صفقات مشبوهة	رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
مرتبطة بالعملاء بشكل مباشر	R1_3	التزويد ببيانات مغلوطة	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله
مرتبطة بالجمعية	R3_1	علم أحد أعضاء الجمعية بتورط عميل بمخالفة غسيل أموال أو ما في حكمها	علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
مرتبطة بالجمعية	R3_2	اشتباه أحد أعضاء الجمعية بتورط عميل بمخالفة غسيل أموال أو ما في حكمها	اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة
مرتبطة بالعملاء بشكل مباشر	R1_4	الصعوبة في الإفصاح بنشاط العميل	صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.

نوع الخطر	معرف الخطر	الخطر	وصف الخطر
مرتبطة بالاستثمار	R2_1	استثمار ثم تصفية الوضع الاستثماري	قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
مرتبطة بالعملاء بشكل مباشر	R1_5	اختلاف في نشاط العميل مع ممارسات العادية	وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
مرتبطة بالعملاء بشكل مباشر	R1_6	طلب تحويل لمجهول	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
مرتبطة بالعملاء بشكل مباشر	R1_7	محاولة الغاء بعد طلب التدقيق	محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
مرتبطة بالعملاء بشكل مباشر	R1_8	محاولة الغاء بعد توفير مستندات غير مكتملة	طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
مرتبطة بالجمعية	R3_3	علم أحد أعضاء الجمعية بتورط عميل بمصدر غير مشروع للأموال أو الممتلكات	علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
مرتبطة بالجمعية	R3_4	تكرار تبرع بشكل غريب	عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
مرتبطة بالجمعية	R3_5	علم أحد أعضاء الجمعية بانتماء العميل لمنظمة غير معروفة بنشاط محظور	علم الجمعية بانتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
مرتبطة بالعملاء بشكل مباشر	R1_9	علامات ثراء على العميل بشكل غريب وغير مناسب مع وضعه الاقتصادي	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

تقييم المخاطر

بعد تحديد المخاطر ونوعها ووصفها , نقوم في هذه المرحلة بدراسة المخاطر وتحديد مدى تأثيرها على الجمعية واحتمالية حدوثها أثناء التنفيذ , من خلال إعطاء كل خطر مدى احتمالية و أثر , ثم بعد ذلك يتم حساب أولوية الخطر.

1- الاحتمالية :

يوضح الجدول الآتي المدى المستخدم لتحديد احتمالية حدوث الخطر.

الوزن	الاحتمالية	وصف الاحتمالية
1	منخفض جدا	خطر مستبعد حدوثه وسوف يسجل عند حدوثه ولكن لن يبذل جهد في رصده
3	منخفض	خطر محتمل حدوثه ولكن بنسبة قليلة وسيتم رصده أثناء العمل على إدارة المحفظة ومكوناتها
5	متوسط	خطر محتمل حدوثه قد يحدث بنسبة متوسطة وسوف يتم رصده
7	مرتفع	خطر محتمل حدوثه بدرجة كبيرة استنادا إلى ظروف المحفظة ومكوناتها وسوف يتم رصده
10	مرتفع جدا	خطر محتمل حدوثه بدرجة شبه مؤكدة, استنادا إلى ظروف المحفظة ومكوناتها وسوف يتم رصده

2- الأثر :

يوضح الجدول الآتي مدى درجة الأثر على المحفظة.

الوزن	الأثر	عمق الأثر
1	منخفض جدا	أثر طفيف
3	منخفض	أثر بسيط
5	متوسط	أثر ملموس
7	مرتفع	أثر كبير
10	مرتفع جدا	أثر كبير جدا

3- تحديد الأولوية:

بعد حساب احتمالية ومدى الأثر لكل خطر ثم تحديد الأولوية وذلك من خلال حاصل ضرب الاحتمالية في مدى الأثر . وكانت نتائج التقييم مرتبة من الأعلى خطرا للأقل خطرا كالآتي:

نوع الخطر	معرف الخطر	الخطر	احتمالية	تأثير	تقييم	المدى
مرتبطة بالعملاء بشكل مباشر	R1_1	عدم الالتزام لمتطلبات غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب	9	10	90	مرتفع جدا
مرتبطة بالعملاء بشكل مباشر	R1_2	عدم الإفصاح بالبيانات الخاصة في العميل	9	10	90	مرتفع جدا
مرتبطة بالاستثمار	R2_1	الرغبة في الدخول في صفقات مشبوهة	7	9	63	متوسط
مرتبطة بالعملاء بشكل مباشر	R1_3	التزويد ببيانات مغلوطة	6	8	48	متوسط
مرتبطة بالجمعية	R3_1	علم أحد أعضاء الجمعية بتورط عميل بمخالفة غسيل أموال أو ما في حكمها	3	10	30	منخفض
مرتبطة بالجمعية	R3_2	اشتباه أحد أعضاء الجمعية بتورط عميل بمخالفة غسيل أموال أو ما في حكمها	4	9	36	منخفض
مرتبطة بالعملاء بشكل مباشر	R1_4	الصعوبة في الإفصاح بنشاط العميل	2	8	16	منخفض جدا

نوع الخطر	معرف الخطر	وصف الخطر	احتمالية	تأثير	تقييم	المدى
مرتبطة بالاستثمار	R2_1	استثمار ثم تصفية الوضع الاستثماري	7	10	70	مرتفع
مرتبطة بالعملاء بشكل مباشر	R1_5	اختلاف في نشاط العميل مع ممارسات العادية	5	8	40	منخفض
مرتبطة بالعملاء بشكل مباشر	R1_6	طلب تحويل لمجهول	2	8	16	منخفض جدا
مرتبطة بالعملاء بشكل مباشر	R1_7	محاولة الغاء بعد طلب التدقيق	4	10	40	منخفض
مرتبطة بالعملاء بشكل مباشر	R1_8	محاولة الغاء بعد توفير مستندات غير مكتملة	3	9	36	منخفض
مرتبطة بالجمعية	R3_3	علم أحد أعضاء الجمعية بتورط عميل بمصدر غير مشروع للأموال أو الممتلكات	2	10	20	منخفض جدا
مرتبطة بالجمعية	R3_4	تكرار تبرع بشكل غريب	3	10	30	منخفض جدا
مرتبطة بالجمعية	R3_5	علم أحد أعضاء الجمعية بانتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معرفة بنشاط محظور	2	10	20	منخفض جدا
مرتبطة بالعملاء بشكل مباشر	R1_9	علامات ثراء على العميل بشكل غريب وغير مناسب مع وضعه الاقتصادي	3	7	21	منخفض جدا

مؤشرات عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية، ويستثنى من ذلك من تصدر لهم سياسات وظيفية خاصة وفقا للأنظمة.

1. إبداء العميل اهتمام غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، بخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
2. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
3. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
4. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
5. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
6. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
7. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
8. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.

9. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
10. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
11. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
12. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
13. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
14. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
15. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
16. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
17. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

خطة التعامل المخاطر

تحدد الخطة أدنا الآلية المقترحة للتعامل مع الخطر للحد من وقوعه، وتمثل إجراءات عملية إضافية على التدابير التي نصت عليها اللوائح ذات الصلة والمعتمدة بالجمعية. وتتمثل هذه الإجراءات كما يلي:

نوع الخطر	معرف الخطر	الخطر	التعامل مع الخطر
مرتبطة بالعملاء بشكل مباشر	R1_1	عدم الالتزام لمتطلبات غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب	وضع سياسات لقبول التبرعات
مرتبطة بالعملاء بشكل مباشر	R1_2	عدم الإفصاح بالبيانات الخاصة في العمل	وضع سياسات لقبول التبرعات
مرتبطة بالاستثمار	R2_1	الرغبة في الدخول في صفقات مشبوهة	الغاء التعامل مع العميل
مرتبطة بالعملاء بشكل مباشر	R1_3	التزويد ببيانات مغلوطة	طلب إقرار بصحة لمعلومات
مرتبطة بالجمعية	R3_1	علم أحد أعضاء الجمعية بتورط عميل بمخالفة غسيل أموال أو ما في حكمها	بلاغ لوحدة الحريات المالية في وزارة الداخلية
مرتبطة بالجمعية	R3_2	اشتباه أحد أعضاء الجمعية بتورط عميل بمخالفة غسيل أموال أو ما في حكمها	بلاغ لوحدة الحريات المالية في وزارة الداخلية
مرتبطة بالعملاء بشكل مباشر	R1_4	الصعوبة في الإفصاح بنشاط العميل	وضع سياسات لقبول التبرعات

نوع الخطر	معرف الخطر	وصف الخطر	التعامل مع الخطر
مرتبطة بالاستثمار	R2_1	استثمار ثم تصفية الوضع الاستثماري	يبلغ المشرف المالي للجمعية كمسؤول عن التدقيق والمراجعة مع تزويده بالأسباب
مرتبطة بالعملاء بشكل مباشر	R1_5	اختلاف في نشاط العميل مع ممارسات العادية	بلاغ لوحدة الحريات المالية في وزارة الداخلية
مرتبطة بالعملاء بشكل مباشر	R1_6	طلب تحويل لمجهول	بلاغ لوحدة الحريات المالية في وزارة الداخلية
مرتبطة بالعملاء بشكل مباشر	R1_7	محاولة الغاء بعد طلب التدقيق	يبلغ المشرف المالي للجمعية كمسؤول عن التدقيق والمراجعة مع تزويده بالأسباب
مرتبطة بالعملاء بشكل مباشر	R1_8	محاولة الغاء بعد توفير مستندات غير مكتملة	يبلغ المشرف المالي للجمعية كمسؤول عن التدقيق والمراجعة مع تزويده بالأسباب
مرتبطة بالجمعية	R3_3	علم أحد أعضاء الجمعية بتورط عميل بمصدر غير مشروع للأموال أو الممتلكات	بلاغ لوحدة الحريات المالية في وزارة الداخلية
مرتبطة بالجمعية	R3_4	تكرار تبرع بشكل غريب	يبلغ المشرف المالي للجمعية كمسؤول عن التدقيق والمراجعة مع تزويده بالأسباب
مرتبطة بالجمعية	R3_5	علم أحد أعضاء الجمعية بانتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معرفة بنشاط محظور	بلاغ لوحدة الحريات المالية في وزارة الداخلية
مرتبطة بالعملاء بشكل مباشر	R1_9	علامات ثراء على العميل بشكل غريب وغير مناسب مع وضعه الاقتصادي	بلاغ لوحدة الحريات المالية في وزارة الداخلية

الاجراءات

في حال ظهور المؤشرات على أن بعض الأموال قد تكون حصيلة نشاط إجرامي، أو مرتبطة بعمليات غسل أموال، أو تمويل إرهاب، أون أنها ستستخدم في العمليات السابقة.

1. يقوم المكتشف بإبلاغ وحدة التحريات المالية لدى وزارة الداخلية فوراً وبشكل مباشر.
2. إعداد تقرير مفصل يتضمن جميع البيانات والمعلومات المتوافرة لديها عن تلك الحالة والأطراف ذات الصلة، وتزويد وحدة التحريات المالية به.
3. عدم تحذير المتعاملين معها من وجود شبهات حول نشاطاتهم.
4. يبلغ المشرف المالي للجمعية كمسؤول عن التدقيق والمراجعة مع تزويده بموارد كافية لكشف أي من الجرائم المنصوص عليها في نظام مكافحة غسل الأموال في حالة كان هناك شك أن أي من القائمين على العمل لهم يد في هذه الجرائم فيتم الاكتفاء بإبلاغ الجهة المشرفة على الجمعية.

تحفيظ تبوك

المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية. والاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوقيع عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية. وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها.

وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.