

الرقم:

التاريخ:

لائحة مطابقة مكافحة الإرهاب

بجمعية الرميلة الخيرية



الرقم :

التاريخ :

مقدمة : تعمل جمعية الرميطة الخيرية كجمعية غير ربحية، وفي ظل مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، أصبح العالم أكثر تعقداً مع سهولة تحويل الأموال حيث تواجه المؤسسات غير الربحية التحدي المتمثل في التصدي لخطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب على جبهات متعددة كبقية المؤسسات الغير ربحية. تتمتع المنظمات غير الربحية التقليدية بمستوى عال من الثقة من قبل المجتمع لذا توجب علينا اتخاذ الاحتياطات اللازمة لتجنب مخاطر غسل الأموال المحتمل وتمويل الإرهاب من خلال إساءة استخدام عمليات التبرع الخيرية.

تعريف الخطر وإدارة المخاطر

- ١- يعرف الخطر بأنه أي شيء يمكن أن يعوق من مقدرة المؤسسة على تحقيق أهدافها أو هو عبارة عن ربط بين احتمال وقوع حدث والآثار المترتبة على حدوثه.
- ٢- يمكن تعريف إدارة المخاطر بأنه الإجراء أو الهيكل أو الثقافة المستخدمة لتحديد وتقييم والسيطرة على جوانب المخاطر التي قد تؤثر في مقدرة الجمعية على تحقيق أهدافها.

خطوات عملية تحديد المخاطر :

- إن تحديد المخاطر يتعلّق بالاستناد على العديد من الوثائق المرجعية من أهمها :
- ١- نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالمرسوم الملكي رقم ٢٠ /م وتاريخ ١٤٣٩/٠٢/١٢ هـ.
 - ٢- نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله الصادر بالمرسوم الملكي رقم ٢١/م بتاريخ ١٤٣٩/٠٢/١٢ هـ وقواعده التنفيذية.
 - ٣- نظام الحوكمة للجمعية وتطبيق أعلى المعايير العالمية في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - ٤- ورش العمل وحلقات النقاش.

الرقم:

التاريخ:

- مخاطر متعلقة بالمنتجات والخدمات:

- تسليم المنتجات بدون تطبيق آلية تحقق من الاستحقاق للمنتج.
- تقديم الخدمات بدون تطبيق آلية تحقق من الاستحقاق للخدمة.
- تقديم بدائل مالية للخدمات والمنتجات.
- قبول تبرعات عينية مجهولة المصدر.

- مخاطر متعلقة بالمعاملات وقنوات التسليم.

- عدم وجود موافقات ومخاطبات رسمية مع المانحين والمستفيدين.
- عدم الحصول على الموافقات الرسمية لحملات جمع التبرعات.
- ضعف الوعي لدى العاملين مخاطر جرائم الإرهاب وتمويله وغسيل الأموال.

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع (رقم ٢٠٢٤/٢) هذه السياسة في تاريخ ١٠/٢٥/١٤٤٥ هـ الموافق ٢٠٢٤/٠٥/٠٤ م وتحل هذه السياسة محل جميع السياسات الموضوعه سابقاً .

نائب رئيس مجلس الإدارة

أ.علي بن حسين النباط

رئيس مجلس الإدارة

م.منذر بن عبدالله الحماد

