



جمعية العناية بالمساجد وأجزائها ونفوسها
Association for the Care of Mosques and Their Services in Nifi

ملف تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يُعد ملف تقييم المخاطر حجر الزاوية في منظومة الالتزام بجمعية العناية بالمساجد بنفي. يهدف هذا الملف إلى تحديد وتحليل المخاطر التي قد تواجه الجمعية ووضع الضوابط اللازمة للحد منها، بناءً على المنهج القائم على المخاطر.

فيما يلي هيكل متكامل لملف تقييم المخاطر السنوي للجمعية:

أولاً: تحديد مجالات المخاطر:

يتم تقسيم المخاطر في الجمعية إلى أربعة محاور رئيسية:

١- مخاطر المستفيدين والعملاء

- المتبرعون: التعامل مع أشخاص مجهولي الهوية أو شخصيات سياسية ممثلة.
- الموردون: التعاقد مع مقاولين أو شركات صيانة غير مرخصة أو مدرجة في قوائم الحظر.
- المستفيدون: المساجد التي تقع في مناطق نائية أو يصعب الوصول إليها والتحقق من احتياجها.

٢- مخاطر النطاق الجغرافي

- بما أن نطاق عمل الجمعية هو مركز نفي وتوابعه، تُعتبر المخاطر الجغرافية منخفضة نسبياً، ولكن يجب الحذر من التبرعات القادمة من خارج المملكة أو من مناطق عالية المخاطر محلياً.

٣- مخاطر المنتجات والخدمات (العمليات)

- عمليات الترميم الكبرى: التي تتطلب مبالغ ضخمة وتعدد في الموردين.
- التبرعات النقدية: وهي القناة الأكثر خطورة لسهولة إخفاء مصدر الأموال.
- حملات التبرع الإلكترونية: التي قد تُستغل في جمع أموال من مصادر غير موثوقة.

٤- مخاطر القنوات والوسائل

- قبول تبرعات عبر وسطاء أو أطراف ثالثة.
- ضعف أنظمة الرقابة الإلكترونية على التحويلات البنكية.



جمعية العناية بالمساجد وأجزائها وخدماتها
Association for the Care of Mosques and Their Services in Nifi

ثانياً: مصفوفة تقييم وتحليل المخاطر

تُصنف المخاطر بناءً على (الاحتمالية × الأثر):

نوع الخطر	مستوى الخطر	الضوابط الحالية (إجراءات التخفيف)
تبرعات نقدية (كاش)	مرتفع	منع الاستلام النقدي وتوجيه المتبرعين للحساب البنكي.
موردين غير معروفين	متوسط	تطبيق سياسة "اعرف مورديك" وطلب السجل التجاري والشهادة الضريبية.
شخصيات سياسية ممثلة	متوسط	الرفع لمجلس الإدارة للموافقة على قبول التبرع ومراقبة مصدر الأموال.
مشاريع بناء مساجد كبرى	مرتفع	التدقيق الميداني المستمر وصرف الدفعات بناءً على منجزات العمل.

ثالثاً: إجراءات خفض المخاطر:

بناءً على نتائج التقييم، تلتزم الجمعية بالآتي:

- العناية الواجبة المشددة: تُطبق على العمليات التي تُصنف بأنها "مرتفعة المخاطر".
- التدريب المستمر: عقد ورش عمل دورية لموظفي الجمعية بنفي حول كيفية رصد العمليات المشبوهة.
- الرقابة التقنية: استخدام أنظمة محاسبية تمنع إدخال بيانات ناقصة للمتبرعين أو الموردين.
- المراجعة الداخلية: قيام لجنة المراجعة بفحص عشوائي لملفات الصرف كل ربع سنة.

رابعاً: نموذج تحديث ملف المخاطر

يتم تحديث هذا الملف بشكل دوري (سنوياً) أو عند حدوث تغيرات جوهرية مثل:

- إطلاق مبادرة جديدة لبناء مجمع مساجد ضخم.
- صدور تعليمات جديدة من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي.
- تغيير في الهيكل الإداري أو المالي للجمعية.

مَسْجِدُ نَفْيِ

جمعية العناية بالمساجد وأخذتها ونفها
Association for the Care of Mosques and Their Services in Nifi

خامساً: إقرار مجلس الإدارة

يجب أن ينتهي الملف بإقرار موقع من رئيس مجلس إدارة الجمعية والمسؤول المالي، يؤكد على:

- الاطلاع على كافة المخاطر المحددة.
- الموافقة على خطة المعالجة والضوابط المقترحة.
- توفير الموارد اللازمة لقسم الالتزام للقيام بمهامه.

