



جمعية تحفيظ القرآن الكريم
بمحافظة الرين

مرخصة من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٥٢٩٦)

الرقم:

التاريخ: / / ١٤٤٤هـ

المرفقات:



جمعية تحفيظ القرآن الكريم
بمحافظة الرين

مرخصة من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٥٢٩٦)

سلسلة اللوائح والسياسات الداخلية

آلية تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب



الرقم:

التاريخ: / / ١٤٤٤هـ

المرفقات:

١- الهدف من التقييم:

يهدف هذا التقييم إلى تحديد وتحليل وتقييم وفهم المخاطر المحتملة المرتبطة بأنشطة الجمعية، وذلك لضمان عدم استغلال الجمعية في أي أعمال غير مشروعة مثل غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، والامتثال لتعليمات الجهات الرقابية في المملكة.

٢- الجهة المسؤولة عن التقييم:

- وحدة الامتثال أو الحوكمة
- بالتعاون مع الإدارات: المالية، البرامج، الموارد البشرية، تقنية المعلومات.

٣- نطاق التقييم:

- يشمل التقييم:
- المتبرعين (محليين وأجانب).
 - المستفيدين من الجاليات.
 - برامج الجمعية الدعوية والتوعوية.
 - التحويلات المالية والمصروفات.
 - الجهات الشريكة والمتعاونة.

٤- خطوات التقييم:

• تحديد مصادر الخطر:

المصدر	مثال
العميل	متبرع مجهول الهوية أو مصدر الأموال غير واضح
البرامج	كفالة داعية أو دعم مادي لمركز خارجي بدون رقابة كافية
المعاملات	تحويل مبالغ نقدية كبيرة دون مبرر واضح
المنطقة الجغرافية	FATF نشاط في دول مصنفة عالية الخطورة حسب
الشركاء	جهة متعاونة غير مرخصة

• تحليل وتصنيف المخاطر:

يتم تصنيف كل خطر بناء على درجة الاحتمالية والتأثير، وفق مصفوفة تقييم المخاطر

الخطر	الاحتمالية	التأثير	التقييم النهائي
قبول تبرعات من خارج المملكة بدون توثيق	عالية	عالية	خطر عالي
دعم برامج داخلية بدون متابعة دورية	متوسطة	متوسطة	متوسط
إرسال مبالغ صغيرة لدعاة معروفين داخل المملكة	منخفضة	منخفضة	منخفض



الرقم:

التاريخ: / / ١٤٤٤هـ

المرفقات:

• تطبيق إجراءات التحكم والضوابط

نوع الخطر	الإجراء المناسب
متبرعين خارجيين	طلب إفصاح عن الهوية وتحويل بنكي موثق
داعية مدعوم	توثيق الأنشطة والتقارير الشهرية وموافقة الإدارة
برنامج خارجي	موافقة رسمية مسبقة وتوقيع اتفاقيات واضحة
معاملات نقدية	تقنينها وتوثيقها وتفعيل نظام الإبلاغ

• توثيق التقييم

يُعد تقرير رسمي سنوي أو نصف سنوي يحتوي على التقييم العام للمخاطر، النقاط الحساسة، الإجراءات التصحيحية، وخطة المتابعة.

• المراجعة والتحديث

يتم تحديث التقييم دورياً كل 12 شهراً أو عند حدوث تغيير جوهري، مثل شراكات جديدة أو إطلاق برامج خارجية.

٥- أدوات داعمة للتقييم:

- استبيانات تقييم ذاتي.
- تحليل (SWOT) للمخاطر .
- مصفوفة الاحتمالية X التأثير.
- تقارير (FATF و NRA).
- دليل المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي.

تم الاعتماد بقرار مجلس الإدارة رقم (٣) الأحد ١٤٤٥/٠٦/٢٥هـ الموافق ٢٠٢٤/٠١/٠٧م وتعتبر ملغية لما قبلها، ويبدأ العمل بها اعتباراً من تاريخه.

رئيس مجلس الإدارة

سلطان بن عبدالرحمن بن سفران