



## آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب

### مقدمة :

تمثل جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب أحد أهم الجرائم التي تواجه المجتمع الدولي والحكومات نظراً لآثارها السلبية المباشرة على استقرار النظامين المالي والاقتصادي، وتهديدها للأمن والسلم الدوليين. لذلك تولي العديد من المنظمات الدولية أولوية قصوى لمكافحة هذه الجرائم، وسبل تعزيز التدابير التي تقوم بها الجهات المكلفة، حيث تأخذ هذه الجرائم مكاناً بارزاً ضمن جداول أعمال الاجتماعات الدولية والإقليمية، نظراً لامتداد خطر تلك الجرائم إلى كافة بلدان العالم، وآثارها السلبية على النظام المالي العالمي، وهو ما يدعو إلى رفع درجات التعاون والتنسيق لمكافحةها، لا سيما في ظل ازدياد المخاطر المرتبطة بها في الوقت الحاضر، وتطور طرق وأساليب ارتكابها، واستغلال التقنية الحديثة والخدمات التي تقدمها المؤسسات المالية وغير المالية.

وإدراكاً من الدول للمخاطر المحدقة بالمجتمع الدولي بأسره جراء تنامي مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بعد تعدد القنوات التي يتم استغلالها من قبل العصابات الإجرامية في تمرير تلك العمليات، وما يترتب عليها من تأثيرات سلبية وخطيرة على أمن ومقدرات ومكتسبات الشعوب، تحرص الدول على تطبيق المعايير والمتطلبات الدولية الصادرة في هذا الشأن، وبشكل خاص يهدف التقييم الوطني لمخاطر غسل الأموال والتقييم الوطني لمخاطر تمويل الإرهاب للمملكة إلى الآتي:

- ١- تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تواجهها المملكة العربية السعودية.
- ٢- تقييم فعالية الاستراتيجيات والسياسات المتبعة لتقليل المخاطر.
- ٣- تحديد الأولويات لتقليل المخاطر.
- ٤- اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من تدابير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والقطاعات منخفضة المخاطر ، في حال إذا وجدت.

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها
1	المالية	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	عالي	عالي	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لنظري العلاقة بالجمعية.	إنهاء
2	المالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	عالي	متوسط	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي.	إنهاء
3	المالية	تعارض المصالح	عالي	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب
4	المالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	متوسط	متوسط	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات	معالجة
5	تقني	التسرب المعلوماتي التقني	عالي	عالي	العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية واخذ نسخ احتياطية بشكل دوري	معالجة
6	تنظيمية وإدارية	مركزية اتخاذ القرار	متوسط	منخفض	تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية.	معالجة
7	الموارد البشرية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	منخفض	متوسط	إيجاد نظام حوافز للموظفين.	معالجة

المملكة العربية السعودية  
جمعية البر الخيرية بالحفائر  
مسجلة بوزارة الشؤون الاجتماعية  
برقم 401

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



الرقم :  
التاريخ :  
المشروعات :

8	البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	منخفض	متوسط	تطوير الموقع الإلكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع	معالجة
9	تشريعي وقانوني	الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودية	منخفض	منخفض	توظيف كوادر سعودية	تقبل
11	بيئي	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة.	منخفض	منخفض	تجهيز وتهئية أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة	تقبل
11	بيئي	الحريق	متوسط	عالي	وضع خطط الاخلاء وتقييم مخارج الطوارئ والتأكد من وجود طفايات الحريق	معالجة
12	بيئي	السرقه	منخفض	متوسط	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن وتشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس أمن	تجنب
13	بيئي	التلف	منخفض	منخفض	تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف او مواد تؤدي الى تلف المستندات	معالجه

العنوان : الطائف - الحفائر - جمعية البر الخيرية بالحفائر : هاتف ٠٢/ ٧٦٠٠١٦٧ ج ٠٥٣٠٣٧٨٧١٤ حساب مصرف الراجحي  
الحساب العام ٤٧٧٦٠٨٠١٠١٣٥٠٤٨ حساب الزكاه ٤٧٧٦٠٨٠١٠٢٦١٧٦٠ حساب الفرع ٤٧٧٦٠٨٠١٠٢٦١٧٥٢  
بريد الكتروني: jam3etal7fair@hotmail.com