



آليات تحديد وتقدير وفهم وتوثيق مخاطر جرائم غسل الأموال

مقدمة :

تمثل جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب أحد أهم الجرائم التي تواجه المجتمع الدولي والحكومات نظراً لآثارها السلبية المباشرة على استقرار النظم المالي والاقتصادي، وتهديداتها 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، وأثارها السلبية على النظام المالي العالمي، وهو ما يدعى إلى رفع درجات التعاون والتنسيق لمكافحتها، لا سيما في ظل ارتفاع 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 الفنون التي يتم استغلالها من قبل العصابات الإجرامية في تمرير تلك العمليات، وما يتربّط عليها من تأثيرات سلبية وخطيرة على أمن ومقدرات ومكتسبات الشعوب، تحرص الدول على تطبيق المعايير والمتطلبات الدولية الصادرة في هذا الشأن، وبشكل خاص بهدف التقديم الوطني لمكافحة غسل الأموال والتقدير الوطني لمخاطر تمويل الإرهاب للمملكة إلى الآتي:

- ١- تقدير مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تواجهها المملكة العربية السعودية.
- ٢- تقدير فاعلية 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.

نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها
المالية	عرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	عالي	عالي	الالتزام بسياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال	إنها
المالية	عرض أحد منسوبي الجمعية للرשות	عالي	متوسط	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي.	إنها
المالية	تعارض المصالح	عالي	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب
المالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	متوسط	متوسط	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات	معالجة
نقى	التسلب المعلوماتي التقني	عالي	عالي	العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية وأخذ نسخ احتياطية بشكل دوري	معالجة
تنظيمية وإدارية	مركزية اتخاذ القرار	متوسط	منخفض	تفعيل لائحة الصالحيات الإدارية.	معالجة
الموارد البشرية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	منخفض	متوسط	إيجاد نظام حواجز للموظفين.	معالجة



الرقم :
التاريخ :
المشفوعات :

المعالجة	تطوير الموقع الإلكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع	متوسط	منخفض	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	البرامج والمشاريع	8
تقبل	توظيف كوارد سعودية	منخفض	منخفض	الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودية	تشريعي وقانوني	9
تقبل	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة	منخفض	منخفض	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة.	بني	11
معالجة	وضع خطط الأخلاقيات وتقديم مخارج الطوارئ والتتأكد من وجود طفليات الحريق	على	متوسط	الحرائق	بني	11
تجنب	التتأكد من وضع المستندات المهمة في الخازن وتشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حراس أمن	متوسط	منخفض	السرقة	بني	12
معالجه	تقدير وضع الأرشيف والتتأكد من عدم وجود تلف أو مواد تؤدي إلى تلف المستندات	منخفض	منخفض	التلف	بني	13