

الرقم: .....  
التاريخ: ١٤٤٥/١١/٢٥ هـ .....  
المرفقات: .....  
الموضوع: .....



المملكة العربية السعودية  
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات وتوعية  
الجاليات بمحافظة الخرج  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع  
غير الربحي برقم/٣١٨٠

## سياسة تقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب



الإدارة 011 5440662 قسم الجاليات 011 5448888 المعرض الدائم 011 5496000

فاكس 011 5443888 ص.ب 2626 الرمز البريدي 11942 0552502550

dawakh.sa dawah-tech @dawah\_tech



المملكة العربية السعودية  
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية  
الجاليات بمحافظة الخرج  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع  
غير الربحي برقم/ ٣١٨٠

الرقم: .....  
التاريخ: ١٤٤٥/١١/٢٥ هـ .....  
المرفقات: .....  
الموضوع: .....

مقدمة

تعرض الجمعيات الأهلية لمجموعة من المخاطر المرتبطة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بسبب طبيعة عملها المرتبط بجمع التبرعات وتقديم المساعدات. وفيما يلي تقييم لأهم المخاطر المتأصلة والكامنة التي قد تواجهها الجمعية.

### ١. خطر التبرعات المالية المجهولة المصدر المخاطر المتأصلة:

التبرعات المالية المجهولة المصدر قد تكون وسيلة لاستغلال الجمعيات في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب. عدم معرفة مصدر الأموال يزيد من احتمالية أن تكون مرتبطة بأنشطة غير قانونية.

### ٢. خطر استخدام الجمعية كواجهة لغسل الأموال عبر الأنشطة الخيرية المخاطر المتأصلة:

قد يتم استغلال الجمعية كواجهة لتدفق الأموال غير القانونية عبر تمويل الأنشطة الخيرية، حيث يمكن أن يتم إخفاء مصادر الأموال غير المشروعة تحت غطاء "العمل الخيري".

### ٣. خطر تلقي تبرعات من كيانات أو أفراد مدرجين على قوائم العقوبات

قد تتعرض الجمعية لخطر تلقي تبرعات من أفراد أو كيانات مدرجة على قوائم العقوبات الدولية أو المحلية المرتبطة بتمويل الإرهاب.

### ٤. خطر استغلال التحويلات المالية الدولية لتمويل الإرهاب

التحويلات المالية الدولية قد تشكل وسيلة لنقل الأموال بطريقة غير مشروعة لتمويل الإرهاب، خاصة عند تنفيذ أنشطة في مناطق ذات مخاطر عالية.

### ٥. خطر الاستغلال من قبل جهات إرهابية لتوجيه الأموال لمشاريع مشبوهة

الجمعية قد تُستخدم كغطاء لتمويل أنشطة غير مشروعة أو مشبوهة دون علمها، حيث يتم توجيه الأموال إلى مشاريع وهمية أو مشاريع مشبوهة تدار من قبل جهات إرهابية.



الإدارة 011 5440662 قسم الجاليات 011 5448888 المعرض الدائم 011 5496000

فاكس 011 5443888 ص.ب 2626 الرمز البريدي 11942 0552502550

dawakh.sa dawah-tech @dawah\_tech

الرقم: .....  
التاريخ: ١٤٤٥/١١/٢٥ هـ .....  
المرفقات: .....  
الموضوع: .....



المملكة العربية السعودية  
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية  
الجاليات بمحافظة الخرج  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع  
غير الربحي برقم ٣١٨٠/

٦. خطر ضعف نظم الرقابة الداخلية مما يسهل على الموظفين الانخراط في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب  
قد يؤدي ضعف الرقابة الداخلية إلى تمكين بعض الموظفين من استغلال مواقعهم في الجمعية لغسل الأموال أو تمويل الإرهاب، سواء عن طريق تحويل الأموال بشكل غير مشروع أو تسهيل تمويل الأنشطة المشبوهة.

٧. خطر التبرعات العينية غير المسجلة بدقة  
قد يتم استغلال التبرعات العينية (مثل الأصول أو الممتلكات) كوسيلة لغسل الأموال إذا لم يتم تسجيلها أو تتبعها بدقة.

والله ولي التوفيق ،،

رئيس مجلس الإدارة

د. محمد عبدالله التميم



الإدارة 011 5440662 قسم الجاليات 011 5448888 المعرض الدائم 011 5496000

فاكس 011 5443888 ص.ب 2626 الرمز البريدي 11942 0552502550

dawakh.sa dawah-tech @dawah\_tech