

الرقم :
التاريخ : / / ١٤٤
الموافق : / / ٢٠ م
الشروعات :



المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بالبعايث
تحت إشراف المركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي
سجلة برقم (٢٢٥)

تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة في الجمعيات الأهلية





الرقم : ١٤٤ / / /
التاريخ : ٢٠ م / /
الموافق :
الشروعات :

مقدمة

تتعرض 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، مع تقديم التدابير الاحترازية المناسبة لكل خطر.

١. خطر التبرعات المالية المجهولة المصدر المخاطر المتأصلة:

الtributations الماليه 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.

التدابير الاحترازية:

- تطبيق إجراءات "اعرف عميلك" (KYC) لكل المتبرعين، خاصة عند التبرعات الكبيرة.
- عدم استقبال التبرعات النقدية.
- إجراء تدقيق دوري ومراجعة شاملة للتبرعات المالية وتوثيق جميع التفاصيل المتعلقة بالمتبرعين.
- التعاون مع البنوك والمؤسسات المالية لمراقبة أي تحركات مشبوهة مرتبطة بالحسابات المصرفية للجمعية.

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 المشروعية تحت غطاء "العمل الخيري".





الرقم : ١٤٤ / / /
التاريخ : ٢٠ م
الموافق : / /
الشروعات :

التدابير الاحترازية:

- إنشاء نظام قوي لتتبع الأموال من مصدرها إلى وجهتها النهائية، بما في ذلك مراقبة العمليات المالية وتوثيقها.
- تقييم الشركاء والمعاقد للتأكد من أنهم ملتزمون بالقوانين واللوائح الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- متابعة مصادر تمويل المشاريع الخيرية والتأكد من عدم وجود ارتباطات مشبوهة.

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.

التدابير الاحترازية:

- إجراء فحص دوري وشامل لجميع المتر Gunnin باستخدام قواعد البيانات الدولية والمحلية المتعلقة بالأفراد والكيانات المدرجة على قوائم العقوبات.
- التحقق من عدم وجود أي ارتباط مالي بين الجمعية وأي من هذه الجهات.
- إبلاغ الجهات التنظيمية فوراً في حالة اكتشاف أي معاملات مشبوهة.

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.

التدابير الاحترازية:

- فرض إجراءات رقابة مشددة على جميع التحويلات الدولية التي تتم باسم الجمعية، بما في ذلك التحقق من المستلمين وأهداف التحويل.
- مراقبة عمليات التحويل وتقدير الدول التي يتم تحويل الأموال إليها وفقاً لمستوى مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

الرقم : ١٤٤ / / / / / /
 التاريخ : ٢٠ م
 الموافق :
 المشفوعات :



- التعاون مع البنوك والمؤسسات المالية الدولية لضمان الالتزام باللوائح والتشريعات المتعلقة بالتحويلات المالية عبر الحدود.

٥. خطر الاستغلال من قبل جهات إرهابية لتجيئ 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.

التدابير الاحترازية:

- تنفيذ فحص دقيق للمستفيدين والشركاء في جميع المشاريع الخيرية.
- إجراء زيارات ميدانية للتحقق من وجود المشاريع والتأكد من استخدامها للغرض المعلن.
- تقديم تقارير تفصيلية عن المشاريع والمصروفات والتحقق من أن الأموال تُستخدم كما هو مخطط لها.

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.

التدابير الاحترازية:

- إنشاء نظم رقابية داخلية قوية لضمان الإشراف على جميع الأنشطة المالية والإدارية.
- فصل المهام والمسؤوليات المالية بين الموظفين لتقليل فرص الاحتيال أو التلاعب بالأموال.
- تنفيذ عمليات تدقيق داخلي وخارجي دورية لضمان سلامة العمليات المالية والكشف عن أي انحرافات محتملة.





الرقم : ١٤٤ / / /
التاريخ : ٢٠ م
الموافق :
الشروعات :

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.

التدابير الاحترازية:

- تسجيل جميع التبرعات العينية بشكل دقيق مع توثيق مصدرها وتقدير قيمتها بشكل موضوعي.
- إجراء تدقيق دوري للممتلكات والأصول العينية المملوكة للجمعية.
- مراقبة استخدام التبرعات العينية والتأكد من أنها تستخدم في الأغراض الخيرية المعلنة.



الرقم : ١٤٤ / / ٢٠ م
التاريخ : ٢٦ / ٦ / ١٤٤٤
الموافق : ١٩ / ٦ / ٢٠٢٣
الشروعات :



محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم (٢)
أنه في يوم الخميس بتاريخ ٢٦ / ٦ / ١٤٤٤ الموافق ١٩ / ٦ / ٢٠٢٣ من تمام الساعة : (٤:٠٠) ... عقد اجتماع مجلس الإدارة
وذلك بمقر جمعية البر الخيرية بالبعايث ، وقد حضر الاجتماع كالأ恨 :

الاسم رباعي	الصفة	التوقيع	ملاحظات	م
مساعد حمود الحربي	رئيس			١
مطلق عبد الكرييم الحربي	نائب الرئيس			٢
أحمد عبد الله الحربي	عضو			٣
مشعان موسى الحربي	عضو			٤
وليد غازي الحربي	عضو			٥
فهد حمدان الحربي	عضو			٦
بدر فلاح الحربي	عضو			٧

وكان الهدف من الاجتماع مناقشة جدول الاعمال التالي:

- عمل عرض للمدير التنفيذي لمجلس الإدارة عن متطلبات الحكومة و أهميتها
- مناقشة اعتماد السياسات واللوائح والإجراءات الخاصة بحوكمة جمعية البر الخيرية بالبعايث.

وبالمناقشة اتخذت القرارات التالية :

- الموافقة على السياسات والإجراءات واللوائح التي تم عرضها من قبل المدير التنفيذي.
- شكر المدير التنفيذي على المقتراحات المقدمة بشأن الحوكمة وتم اعتمادها من قبل المجلس.
- تشكيل اللجان التالية و اختصاصاتها و مدتتها وهي كالتالي :

أ- لجنة المراجعة الداخلية

الاسم	عضو	المنصب	المدة	الاختصاصات
مساعد حمود الحربي	رئيس	مدة المجلس	رئيس	١- متابعة ومراجعة الشؤون المالية والإدارية على جميع المستويات.
وليد غازي الحربي	عضو	مدة المجلس	عضو	٢- يوكل لهم جميع شؤون (تعارض المصالح)
محمد عبد الله الحربي	عضو	مدة عمله	عضو	

ص ٢-١





بـ- لجنة الاستثمار

الاسم	المنصب	المدة	الاختصاصات
١ محمد عبدالله العربي	رئيس	مدة عمله	١- الاسهام في تنمية الموارد المالية والبحث عن الفرص الاستثمارية ذات العوائد الاجتماعية والاستثمارية.
٢ مساعد حمود العربي	عضو	مدة المجلس	
٣ احمد عبدالله العربي	عضو	مدة المجلس	
٤ بدر فلاح العربي	عضو	مدة المجلس	

جـ- لجنة المكافآت والحوافز

الاسم	المنصب	المدة	الاختصاصات
١ بدر فلاح العربي	رئيس	مدة المجلس	١- تحديد المكافآت المالية والحوافز لأعضاء مجلس الإدارة مع الاخذ بالاعتبار النظام الصادر من المركز الوطني بهذا الشأن.
٢ وليد غازي العربي	عضو	مدة المجلس	
٣ مساعد حمود العربي	عضو	مدة المجلس	
٤ محمد عبدالله العربي	عضو	مدة عمله	٢- حوافز (الموظفين)

بـ- لجنة البحث والصرف

الاسم	المنصب	المدة	الاختصاصات
١ مساعد حمود العربي	رئيس	مدة المجلس	١- اعتماد الحالات التي يتم بحثها واعتمادها واعتمد نوع المساعدة المقتمة (تقدي، عيني، تأهيل، فرض ...)
٢ فهد حمдан العربي	عضو	مدة المجلس	
٣ محمد عبدالله العربي	عضو	مدة عمله	٢- اعتماد الصرف النهائي حسب توصيات اللجنة

دـ- لجنة الموارد البشرية والتطوير

الاسم	المنصب	المدة	الاختصاصات
١ محمد عبدالله العربي	رئيس	مدة عمله	١- تطوير عمل التطوع والاستفادة منه.
٢ وليد غازي العربي	عضو	مدة المجلس	٢- اعتماد التوظيف المباشر.
٣ مساعد حمود العربي	عضو	مدة المجلس	٣- اعتماد أسماء الموظفين بمشروع (الاستثمار الاجتماعي)
٤ فهد حمдан العربي	عضو	مدة المجلس	٤- التعاقد حسب الاحتياج على بنود مشاريع الجمعية.

هـ- لجنة العلاقات العامة والاعلام

الاسم	المنصب	المدة	الاختصاصات
١ مطلق عبدالكريم العربي	رئيس	مدة المجلس	١- انشاء الشراكات المجتمعية.
٢ مشuan موسى العربي	عضو	مدة المجلس	٢- العمل على تكوين علاقات مميزة مع جميع الجهات.
٣ محمد عبدالله العربي	عضو	مدة عمله	٣- إدارة الظهور الإعلامي لجمعية البر الخيرية بالبعايث

هذا وانتهي الاجتماع في تمام الساعة (٦:٣٠) وعلى ذلك جرى التوقيع

رئيس مجلس إدارة جمعية البر الخيرية بالبعايث

مساعد حمود العربي

