

## تقرير عن مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإجراءات الوقائية

### المقدمة:

في إطار التزام جمعية كفو للتوظيف والتأهيل باللوائح والتعليمات الصادرة عن الجهات التنظيمية ذات العلاقة، وبما يتوافق مع نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، تم إعداد هذا التقرير لتحديد أبرز المخاطر المباشرة التي قد تتعرض لها الجمعية في أنشطتها، واقتراح الإجراءات الوقائية المناسبة لضمان حماية موارد الجمعية وتعزيز الشفافية والحوكمة.

بعد الاجتماع الثالث للجنة المراجعة الداخلية لعام ٢٠٢٥ م يوم الأحد ١٧/٠٨/٢٥ م الموافق ٢٣/٠٢/١٤٤٧ هـ، الساعة ٠٨:٠٠ مساءً، أصدرت اللجنة قائمة مخاطر لغسل الأموال وتمويل الإرهاب للجمعية على النحو الآتي:

م	وصف الخطر	مستوى حدوث الخطر	مدى التأثير	خطط المعالجة	القسم / الإدارة المسؤولة	أسلوب التعامل	آلية المتابعة
١.	استغلال الأنشطة الخيرية كغطاء لتمويل الإرهاب	منخفض	مرتفع	تشديد الرقابة على الأنشطة الميدانية والتأكد من مطابقة المصروفات لأغراضها المعلنة	إدارة المشاريع	تجنب	متابعة دورية عبر الزيارات الميدانية والتقارير
٢.	استغلال التبرعات المباشرة أو غير المباشرة في تمويل الإرهاب	منخفض	مرتفع	التحقق من هوية المتبرعين ومصادر الأموال قبل قبولها	الإدارة المالية	تجنب	متابعة دورية للمتبرعين
٣.	استخدام الحسابات البنكية للجمعية في تمرير تحويلات مالية مشبوهة	منخفض	مرتفع	قصر التعاملات المالية على الحسابات الرسمية المعتمدة باسم الجمعية	الإدارة المالية	تجنب	مطابقة دورية لكشوف الحسابات البنكية
٤.	قبول الهبات أو التبرعات من جهات مشبوهة أو غير معروفة المصدر	متوسط	مرتفع	التأكد من تراخيص الجهات المانحة والتحقق من المالك الفعلي	لجنة المراجعة الداخلية	معالجة	مراجعة دورية لوثائق الجهات المانحة
٥.	تحويل الأموال إلى حسابات أو جهات مجهولة أو غير مصرح لها	منخفض	متوسط	اعتماد آلية تحويل رسمية عبر البنوك المصرح بها فقط	الإدارة المالية	تجنب	تدقيق دوري لفواتير التحويل والعقود
٦.	إدراج مستفيدين وهميين أو بأسماء مزيفة في برامج الجمعية	منخفض	متوسط	التأكد من الهوية الوطنية/الإقامة والتحقق من بيانات المستفيدين	إدارة شؤون المستفيدين	تجنب	تدقيق دوري للملفات المستفيدين

تدريب ومراجعة دورية	تجنب	الموارد البشرية إدارة التطوع	فحص الخلفيات والتدريب على سياسات مكافحة غسل الأموال	مرتفع	منخفض	استغلال موظفي الجمعية أو المتطوعين في تمرير عمليات مالية مشبوهة	.٧
تدقيق دوري لبرامج التدريب	تجنب	إدارة شؤون المستفيدين	مطابقة بيانات المستفيدين مع الجهات الرسمية (التأمينات - الموارد البشرية)	مرتفع	منخفض	استغلال برامج التدريب أو التأهيل لتغطية عمليات تمويل غير مشروعة	.٨
مراجعة دورية للعقود والشراكات	تجنب	إدارة الشراكات	مراجعة قانونية للعقود والتأكد من اعتمادها من الجهات الرسمية	مرتفع	منخفض	استغلال عقود الشراكات أو المنح الدولية كغطاء لتمويل أموال مجهولة المصدر	.٩
متابعة تقنية دورية	تجنب	الإدارة المالية	اعتماد بوابات دفع مرخصة من الجهات الرسمية فقط	مرتفع	متوسط	استغلال بوابات الدفع الإلكتروني أو المحافظ الرقمية في تحويل الأموال	.١٠
تدقيق دوري للعقود والفواتير	تجنب	الإدارة المالية إدارة الشراكات الإدارة التنفيذية	التحقق من تراخيص الموردين وملاكهم الفعليين قبل التعاقد	مرتفع	منخفض	إدراج كيانات تجارية أو موردين وهميين في العقود	.١١
متابعة دورية وتقارير إعلامية	تجنب	الإدارة التنفيذية لجنة المراجعة الداخلية	العمل بسياسات واضحة للإفصاح والشفافية والإعلام	مرتفع	منخفض	المخاطر المرتبطة بالسمعة نتيجة الارتباط بجهات محظورة	.١٢



## ثانياً: التوصيات:

١. تحديث سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل سنوي بما يتوافق مع التغيرات النظامية.
٢. إجراء تدريبات دورية للموظفين والمتطوعين على مؤشرات الاشتباه وآليات التبليغ.
٣. تفعيل دور التدقيق الداخلي لمراجعة العمليات المالية والإدارية ذات العلاقة بشكل دوري.
٤. إنشاء قاعدة بيانات مركزية لتوثيق جميع العمليات المالية والعقود والشراكات الممولة.
٥. التعاون المستمر مع البنوك والجهات التنظيمية للحصول على إشعارات وتنبهات عن الأسماء والكيانات المحظورة.

المراجع الداخلي



سارة بنت عبد العزيز السدحان