



جمعية قيراط
لرعاية شؤون الموتى ينبع
(تصريح رقم ٢٠٢٧)

تحديد وتقييم الأخطار المتأصلة والكامنة الخاصة بتمويل الإرهاب وغسل الأموال

١٤٤٥ هـ
٢٠٢٤ م

النسخة رقم: ٢



معكم في مصابكم،
ونعز بخدمتكم.

qirat.org.sa 

info@qirat.org.sa 

0556002311 



ونعتز بخدمتكم

معكم في مصابكم،

تقييم الأخطار المتوقعة

لتمويل الإرهاب وغسل الأموال

جمعية قيراط لرعاية شؤون المهوى ينبع

تحديد وتقييم الأخطار المتأصلة والكامنة

لتمويل الإرهاب وغسل الأموال

١٤٤٥هـ / ٢٠٢٤م



ونعتز بخدمتكم

معكم في مصابكم،

تقييم الأخطار المتوقعة

لتمويل الإرهاب وغسل الأموال

جمعية قيراط لرعاية شؤون المهوى ينبع

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ





تحليل وإدارة المخاطر

مقدمة .

تسعى جمعية قيراط لرعاية شؤون المهوى لانعدام أو تقليل المخاطر المحتملة لجميع برامجها، فيما يتعلق بسلامة الإنسان والممتلكات والبيئة، وتُعد الأخطار من الأحداث التي يُحتمل وقوعها، ومع ذلك فهي إذا حدثت تتسبب في نتائج غير مرغوبة، وربما يكون لها أثرًا على نجاح وسمعة الجمعية .

ومن منطلق الحفاظ على المكتسبات والإنجازات التي تحققت للجمعية، يلزم التعامل مع الأخطار عند وقوعها بشكل فاعل، فضلًا عن تحديد وتصنيف المخاطر التي تتعرض لها الجمعية وتقييمها ومراقبتها باستمرار واتخاذ الإجراءات اللازمة للوقاية من هذه المخاطر ومنع حدوثها وتلافي عنصر المفاجأة، ومن ثم تفاديها بشكل كبير -بإذن الله تعالى- من خلال التوعية والتدريب وتوفير أدوات منع أو تحجيم حدوث الخطر، وفيما يلي نعرض دراسة لتقييم أخطار تمويل الإرهاب وغسل الأموال .

جدول احتمالية الحدوث .

الدرجة	مستوى احتمالية الحدوث	شرح معايير الدرجات
٥	شبه مؤكد	في حال استمرارية العمل بدون وجود تدابير تحكم، سوف تحدث حادثة بشكل شبه مؤكد . -وكل شيء بأمره تعالى-
٤	مرجح	في حالة استمرارية العمل بدون وجود تدابير تحكم، غالباً سوف تحدث حادثة.
٣	محتمل	ممكن تحدث حادثة في حالة وجود عوامل أخرى مترسبة تساهم في ذلك .
٢	بعيد الاحتمال	ممكن تحدث حادثة ولكن باحتمالية منخفضة .
١	نادر الحدوث	لا يوجد احتمالية وإن وجدت فهي ضئيلة جداً .

مصفوفة حساب مستوى الخطر .

مستوى الخطورة احتمالية الحدوث		خطير جداً	عالي	متوسط	ضعيف	لا يوجد
٥	شبه مؤكد	٢٥ غير مسموح بالعمل	٢٠ غير مسموح بالعمل	١٥ أولوية عالية	١٠ مراجعة في الوقت المناسب	٥ مقبول
٤	مرجح	٢٠ غير مسموح بالعمل	١٦ غير مسموح بالعمل	١٢ أولوية عالية	٨ مراجعة في الوقت المناسب	٤ مقبول
٣	محتمل	١٥ أولوية عالية	١٢ أولوية عالية	٩ مراجعة في الوقت المناسب	٦ مقبول	٣ مقبول
٢	بعيد الاحتمال	١٠ مراجعة في الوقت المناسب	٨ مراجعة في الوقت المناسب	٦ مقبول	٤ مقبول	٢ مقبول
١	نادر الحدوث	٥ مقبول	٤ مقبول	٣ مقبول	٢ مقبول	١ مقبول



ونعتز بخدمتكم

معكم في مصابكم

تقييم الأخطار المتوقعة

لتمويل الإرهاب وغسل الأموال

جمعية قيراط لرعاية شؤون المهنتي بينبع

جدول المهام .

الأولوية	العمل الذي ينبغي القيام به	الخطر	الدرجة	اللون
حالا	يجب إيقاف العمل (غير مسموح بالعمل)، ويجب مراجعة كافة الإجراءات .	عالٍ	٢٥-١٦	
عالية	أولوية عالية لعمل إجراءات تصحيحية، ويمكن المضي في العمل، بحذر شديد .	تحذير	١٥-١٢	
لاحقا	عمل إجراءات تصحيحية في الوقت المناسب، مع الأخذ بالتدابير الوقائية.	متوسط	١٠-٨	
في حينه	مقبول - خطر متبقي العمل على تقليل مستوى الخطر، مع المراجعة الدورية.	منخفض	٦-١	





أولاً: تحديد وتحليل قائمة أخطار تمويل الإرهاب وغسل الأموال .

الخطر	احتمالية الحدوث	مستوى الخطورة	الدرجة	حساب مستوى الخطر	التدابير الوقائية
إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله .	٣ محتمل	٥ خطير جداً	١٥	تحذير	(١) عمل سياسات وإجراءات تمنع حدوثه.
رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى .	٣ محتمل	٥ خطير جداً	١٥	تحذير	(٢) عمل تحديث المستمر للخطر.
رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة .	٣ محتمل	٥ خطير جداً	١٥	تحذير	(٣) تعريف منسوبي الجمعية بخطره.
محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته ومصدر أمواله .	٣ محتمل	٥ خطير جداً	١٥	تحذير	(٤) يتم التبليغ حسب النموذج إن تم حدوثه.
علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية .	٣ محتمل	٥ خطير جداً	١٥	تحذير	(٥) عدم تنبيه العميل.
إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى .	٣ محتمل	٥ خطير جداً	١٥	تحذير	(٦) عدم تحذير العميل من وجود شبهات حول نشاطه، وذلك بالقيام بما يلي : أ. القبول الشكلي للمتبرع وعدم رفضه. ب. تجنب عرض البدائل للعميل أو تقديم النصيحة له أو المشورة لتفادي تطبيق التعليمات التي يجريها.
اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.	٣ محتمل	٥ خطير جداً	١٥	تحذير	ت. المحافظة على سرية البلاغات عن العملاء أو العمليات المشتبه بها المرفوعة لجهات الاختصاص .
صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.	٣ محتمل	٥ خطير جداً	١٥	تحذير	ث. ألا يؤدي إجراء الاتصال بالعميل أو الأطراف الخارجية للاستفسار عن طبيعة العمليات إلى إثارة الشكوك حوله.
قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب .	٣ محتمل	٥ خطير جداً	١٥	تحذير	ج. عدم إخطار العميل بأن معاملته قيد المراجعة والمراقبة أو نحو ذلك .
وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية .	٣ محتمل	٥ خطير جداً	١٥	تحذير	
طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر، ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.	٣ محتمل	٥ خطير جداً	١٥	تحذير	
محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغاؤها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية .	٣ محتمل	٥ خطير جداً	١٥	تحذير	
طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات .	٣ محتمل	٥ خطير جداً	١٥	تحذير	
علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة .	٣ محتمل	٥ خطير جداً	١٥	تحذير	
عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه .	٣ محتمل	٥ خطير جداً	١٥	تحذير	
انتفاء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور .	٣ محتمل	٥ خطير جداً	١٥	تحذير	
ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).	٣ محتمل	٥ خطير جداً	١٥	تحذير	



ثانياً: على الجمعية ممثلة في الإدارات ذات العلاقة القيام بالآتي :

- (١) مراقبة المعاملات والوثائق والبيانات وفحصها بشكل مستمر لضمان توافقها مع ما لديها من معلومات عن المتبرع وأنشطته التجارية والمخاطر التي يمثلها، وعن مصادر أمواله عند الحاجة .
- (٢) تدقيق جميع المعاملات التي تكون معقدة وكبيرة بشكل غير عادي وكذلك أي نمط غير اعتيادي للمعاملات التي ال يكون غرض التبرع فيها واضحاً .
- (٣) تشديد إجراءات العناية الواجبة ودرجة وطبيعة مراقبة علاقة العمل في الحالات التي تكون فيها أخطار احتمال وقوع غسل الأموال مرتفعة، وذلك لتحديد ما إذا كانت المعاملة تبدو غير عادية أو مشبوهة.
- (٤) الاحتفاظ بسجلات الفحص مدة عشر سنوات، وإتاحتها للسلطات المختصة عند الطلب .

ثالثاً: الإجراءات التي يتخذها موظف الجمعية لمعالجة الخطر .

عدم تحذير العميل من وجود شبهات حول نشاطه، وذلك بالقيام بما يلي :

- (١) القبول الشكلي للمتبرع وعدم رفضه .
- (٢) تجنب عرض البدائل للعميل أو تقديم النصيحة له أو المشورة لتفادي تطبيق التعليمات التي يجريها.
- (٣) المحافظة على سرية البلاغات عن العملاء أو العمليات المشتبه بها المرفوعة لجهات الاختصاص .
- (٤) ألا يؤدي إجراء الاتصال بالعميل أو مع الأطراف الخارجية للاستفسار عن طبيعة العمليات إلى إثارة الشكوك حوله .
- (٥) عدم إخطار العميل بأن معاملته قيد المراجعة والمراقبة أو نحو ذلك .





جمعية قيراط
لرعاية شؤون الموتى ينبع

معكم في مصابكم،
ونعتز بخدمتكم.



قيراط.. إكرام ومواساة، وخير يمتد...