

Kingdom of Saudi Arabia

National Center for Non-Profit Sector Development  
Kafileen for Orphans Care Association



المملكة العربية السعودية  
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
جمعية كافلين للأيتام  
ترخيص رقم : 1000687400

# قائمة مخاطر تمويل الإرهاب

## و غسل الأموال

### لجمعية كافلين للأيتام بتيماء



SA84 80000178 6080 1077 7767



kafileentayma@hotmail.com



# Kingdom of Saudi Arabia

National Center for Non-Profit Sector Development  
Kafileen for Orphans Care Association



المملكة العربية السعودية  
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
جمعية كافلين للأيتام  
ترخيص رقم : 1000687400

## المحتويات

تحديد المخاطر :

معالجة المخاطر:

مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال على الجمعية :

قائمة بمخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال التي قد تتعرض لها الجمعية

اعتماد مجلس الإدارة



SA84 80000178 6080 1077 7767



kafileentayma@hotmail.com



#### تحديد المخاطر :

تهدف عملية تحديد المخاطر إلى النظر بشكل متكامل وشامل لمخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال التي قد تتعرض لها الجمعية والتي قد تؤثر على تحقيق أهدافها وفي هذه العملية يتم تحديد كافة المخاطر سواء كانت تحت السيطرة المباشرة للجمعية أم لا، بالإضافة إلى المخاطر التي لا تبدو ذات أهمية، حيث من الممكن أن تتراكم وتتفاعل مع الأحداث والظروف الأخرى لتسبب أضرار سلبية ، على سبيل المثال: خطر استلام مبالغ نقدية كبيرة من متبرع .

#### معالجة المخاطر:

تهدف عملية معالجة المخاطر إلى اختيار أنسب خيار أو خيارات لتغيير مستوى المخاطر مع الأخذ بالاعتبار الموازنة ما بين الفوائد المحتملة المستجدة من الإجراءات المقترحة مقابل التكاليف والجهود لتنفيذها وكجزء من معالجة المخاطر، ينبغي على الجهة تحديد كيفية تنفيذ الخيار أو الخيارات المختارة، بحيث يتم فهم الترتيبات التالية -على سبيل المثال لا الحصر -من أصحاب المصلحة: والعلم بأن الأساس لاختيار الخيار أو الخيارات، بما في ذلك الفوائد المتوقعة التي سيتم اكتسابها من الإجراءات المتوقعة تنفيذها. والمأم الأشخاص المسؤولين عن اعتماد الإجراءات التصحيحية والأشخاص المسؤولين عن تنفيذها . ولا بد من المأم منسوبي الجمعية من أعضاء الجمعية العمومية وأعضاء مجلس الإدارة وموظفيها بقائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال وبذل الجهد المنظم بإتباع سياسات ولوائح وتطبيق الإجراءات التي تحمي الجمعية من تلك المخاطر وهي كالتالي:

#### مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال على الجمعية :

م	المخاطر
١.	تأثير سلبي على سمعة الجمعية
٢.	انعدام الثقة من أصحاب العلاقة

٣.	استغلال بيانات ذات العلاقة لإغراض سيئة
٤.	توقف أنشطة الجمعية
٥.	ضعف وصول الخدمات للمستفيدين
٦.	قلة إيرادات الجمعية
٧.	هروب أو تسرب الموظفين
٨.	تدني إيرادات الجمعية
٩.	تضرر في مبنى الجمعية ومرافقها
١٠.	تهكير موقع الجمعية الإلكتروني
١١.	اختراق لحسابات الجمعية
١٢.	إخراج الجمعية بصورة غير لائقة
١٣.	تعطل البرامج والمبادرات والمشاريع
١٤.	سلب أموال الجمعية
١٥.	تحويل أموال الجمعية لجهات مشبوهة
١٦.	إبتزاز أصحاب العلاقة بعد الاستحواذ على بياناتهم
١٧.	عائق مباشر بعدم تنفيذ الخطط ورسمها
١٨.	انعدام الفرص التطوعية
١٩.	شكوك حول أعضاء مجلس إدارة الجمعية والجمعية العمومية
٢٠.	تعرض منسوبي الجمعية للمساءلة القانونية
٢١.	الإضرار بالجمعيات الأهلية الأخرى

قائمة بمخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال التي قد تتعرض لها الجمعية

م	قائمة مخاطر
١.	استقبال الأموال النقدية ذات قيمة اكبر من المبلغ الذي حددته الجمعية .
٢.	استقبال تبرعات خارج اهداف الجمعية
٣.	إخفاء الولي الأوراق الثبوتية التي تؤكد ولايته للمستفيد
٤.	التعرف على من ينوب عن المستفيدين الحقيقيون مقابل ما يحصله المستفيد (بتقييم مخاطر)
٥.	استقبال التبرعات عن طريق نقاط البيع او الشيكات او التحويل مع طلب المتبرع اختيار أحد بعينه لصرف المبلغ عليه محدد اسم.
٦.	إخفاء المتبرع اسمه ورقم جواله وبياناته المحددة من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية.
٧.	إخفاء الولي الأوراق الثبوتية التي تؤكد ولايته للمستفيد
٨.	استقبال تبرعات خارج نطاق الدولة
٩.	التعامل مع شركات وهمية لإنجاز بعض اهداف الجمعية
١٠.	التعامل مع افراد غير مصرح لهم بمزاولة المهنة

١١.	التعامل مع افراد مخالفين لنظام الإقامة والجنسية
١٢.	استرداد مبالغ متبرع بها من مشتبه بعملية غسل الأموال

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال

في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته الثانية المنعقدة يوم الثلاثاء بتاريخ

١٩ / ٢ / ١٤٤٦ هـ

الموافق ٢٠٢٥ / ٢ / ١٨

جمعية كافلين للأيتام




## أسماء أعضاء مجلس إدارة الجمعية

م	الاسم	التوقيع
١	سالم بن مسفر القحطاني	
٢	فواز محمد ممدوح الفقير	
٣	ناصر عبدالرحمن الغيداني	
٤	بندر طلق الحربي	
٥	خلف هليل العنزي	

كافلين  
جمعية كافلين للأيتام



## أسماء موظفي الجمعية

م	الاسم	التوقيع
١	محمد خلف المحمود	

جمعية كافلين للأيتام  
كافلين

