

الرقم :

التاريخ :

المشروعات :



جمعية تنافس الرياضية

المملكة العربية السعودية

المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

جمعية تنافس الرياضية بمحافظة الليث

ترخيص رقم ( 1000590900 )

جمعية تنافس الرياضية بمحافظة الليث

# آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب



[www.tmohalleith.org](http://www.tmohalleith.org)



[sports.tnafos@outlook.sa](mailto:sports.tnafos@outlook.sa)



056 680 8484



@Sports\_tnafos



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :



جمعية تنافس الرياضية

المملكة العربية السعودية

المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

جمعية تنافس الرياضية بمحافظة الليث

ترخيص رقم ( 1000590900 )

مقدمة:

تولي جمعية تنافس الرياضية بمحافظة الليث أهمية كبيرة للالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب، وذلك من خلال وضع آليات واضحة تساعد على تحديد المخاطر المحتملة، وتقييمها، وفهم أسبابها، وتوثيقها، واتخاذ الإجراءات المناسبة للحد منها.

وتهدف هذه الآليات إلى حماية الجمعية من أي استغلال غير نظامي لأنشطتها أو برامجها أو مواردها، وتعزيز الرقابة الداخلية، وضمان سلامة العمليات المالية والإدارية، بما يتوافق مع الأنظمة والتعليمات ذات العلاقة.

أولاً: تحديد المخاطر

تقوم الجمعية بتحديد مخاطر جرائم تمويل الإرهاب من خلال مراجعة وتحليل العمليات والأنشطة التي قد ينتج عنها مخاطر محتملة، ومن ذلك:

١. تحليل العمليات المالية:  
مراجعة جميع العمليات المالية الواردة والصادرة، بما في ذلك التبرعات، الدعم، الرعايات، المصروفات، والتحويلات البنكية، للتأكد من سلامتها وارتباطها بأهداف الجمعية.
٢. تحديد هوية الأطراف ذات العلاقة:  
التحقق من هوية المتبرعين، الداعمين، المستفيدين، الشركاء، الموردين، المدربين، ومقدمي الخدمات، والتأكد من عدم وجود مؤشرات تدل على ارتباطهم بأنشطة مشبوهة.
٣. تحليل مصادر الأموال:  
التأكد من وضوح مصدر الأموال أو التبرعات أو المساهمات العينية، ومراجعة أي مبالغ أو دعم غير معتاد أو لا يتناسب مع المعلومات المتوفرة عن مقدم الدعم.
٤. تحليل طبيعة البرامج والأنشطة:  
مراجعة البرامج والأنشطة قبل تنفيذها، والتأكد من توافقها مع أهداف الجمعية واختصاصاتها، وعدم استخدامها كغطاء لأي عمليات غير نظامية.
٥. تحليل المناطق الجغرافية:  
تقييم المخاطر المرتبطة بالمناطق التي تنفذ فيها الجمعية أنشطتها أو تستقبل منها الدعم، خاصة في حال وجود عوامل قد تزيد من احتمالية المخاطر.
٦. رصد المؤشرات غير المعتادة:  
متابعة أي عمليات أو طلبات أو تعاملات غير معتادة، مثل التبرعات المتكررة غير المبررة، الدعم المشروط، الغموض في الغرض من الدعم، أو رفض تقديم البيانات المطلوبة.

ثانياً: تقييم المخاطر

تقوم الجمعية بتقييم المخاطر بناءً على معيارين رئيسيين:

١. الاحتمالية:  
مدى إمكانية حدوث الخطر.
٢. الأثر:  
حجم الضرر المتوقع على الجمعية في حال وقوع الخطر، سواء كان ضرراً مالياً أو نظامياً أو تشغيلياً أو متعلقاً بسمعة الجمعية.



www.tmohalleith.org



sports.tnafos@outlook.sa



056 680 8484



@Sports\_tnafos



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :



جمعية تنافس الرياضية

المملكة العربية السعودية

المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

جمعية تنافس الرياضية بمحافظة الليث

ترخيص رقم ( 1000590900 )

وتصنف الجمعية مستوى المخاطر إلى ثلاث درجات:

١. مخاطر منخفضة:  
عندما تكون البيانات مكتملة، ومصدر الأموال واضحًا، والعملية مرتبطة بأهداف الجمعية وبرامجها.
٢. مخاطر متوسطة:  
عندما توجد ملاحظات أو نقص في بعض المعلومات يتطلب تحققًا إضافيًا، دون وجود اشتباه واضح.
٣. مخاطر مرتفعة:  
عندما تظهر مؤشرات اشتباه، أو يكون مصدر الأموال أو هوية الأطراف أو الغرض من العملية غير واضح، أو توجد معلومات مضللة أو غير مكتملة.

وتعتمد الجمعية عند تقييم المخاطر على عدة عناصر، منها:

١. قيمة العملية المالية أو التبرع.
٢. تكرار العملية أو الدعم.
٣. طريقة الدفع أو التحويل.
٤. وضوح هوية المتبرع أو المستفيد أو الشريك.
٥. وضوح مصدر الأموال ووجهة الصرف.
٦. ارتباط العملية بأهداف الجمعية.
٧. وجود مؤشرات اشتباه أو ملاحظات غير مبررة.
٨. مستوى المخاطر المرتبط بالطرف محل التعامل.

ثالثًا: فهم المخاطر

تعمل الجمعية على فهم مخاطر جرائم تمويل الإرهاب من خلال تحليل أسبابها وآثارها المحتملة، وتحديد مدى تأثيرها على الجمعية، ووضع الإجراءات المناسبة للتعامل معها.

ويتم فهم المخاطر من خلال ما يلي:

١. توعية العاملين والمتطوعين بمخاطر تمويل الإرهاب ومؤشرات الاشتباه.
٢. الرجوع إلى سياسة الاشتباه وقائمة المؤشرات المعتمدة لدى الجمعية.
٣. تحليل طبيعة كل حالة أو عملية قبل اتخاذ القرار المناسب.
٤. تحديد أسباب الخطر ومصدره ومدى تأثيره على الجمعية.
٥. تعزيز التنسيق بين الإدارة المالية، المدير التنفيذي، واللجان المختصة.
٦. الاستفادة من الأنظمة والتعليمات والتعاميم ذات العلاقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٧. اتخاذ القرار المناسب بناءً على مستوى الخطر، سواء بالقبول، أو طلب معلومات إضافية، أو الرفض، أو الرفع لصاحب الصلاحية.



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :



جمعية تنافس الرياضية

المملكة العربية السعودية

المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

جمعية تنافس الرياضية بمحافظة الليث

ترخيص رقم ( 1000590900 )

رابعاً: توثيق المخاطر

تلتزم الجمعية بتوثيق جميع الإجراءات المتعلقة بتحديد وتقييم وفهم مخاطر جرائم تمويل الإرهاب، وذلك لضمان سلامة الإجراءات وسهولة الرجوع إليها عند الحاجة.

ويشمل التوثيق ما يلي:

١. بيانات العملية أو الحالة محل التقييم.
  ٢. بيانات المتبرع أو المستفيد أو الشريك أو الجهة ذات العلاقة.
  ٣. نوع الخطر ومصدره.
  ٤. درجة تقييم الخطر: منخفض، متوسط، مرتفع.
  ٥. أسباب تصنيف الخطر.
  ٦. المستندات والوثائق المؤيدة.
  ٧. الإجراءات المتخذة لمعالجة الخطر.
  ٨. اسم المسؤول عن التقييم وتاريخ التقييم.
  ٩. أي ملاحظات أو توصيات إضافية.
- وتحفظ جميع السجلات والمستندات وفق سياسة حفظ الوثائق والسجلات المعتمدة لدى الجمعية.

خامساً: آليات التخفيف من المخاطر

تتخذ الجمعية عدداً من الإجراءات للحد من مخاطر جرائم تمويل الإرهاب، ومنها:

١. الالتزام بالأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٢. عدم قبول أي تبرعات أو دعم مجهول المصدر أو غير واضح الغرض.
٣. الاعتماد على القنوات البنكية الرسمية في استقبال وصرف الأموال قدر الإمكان.
٤. التحقق من هوية المتبرعين والداعمين والمستفيدين والشركاء عند الحاجة.
٥. رفض الدعم أو التبرعات المشروطة أو غير الواضحة التي لا تتوافق مع أهداف الجمعية.
٦. عدم تنفيذ أي برنامج أو نشاط إلا بعد اعتماده وربطه بأهداف الجمعية.
٧. توثيق جميع المصروفات والفواتير والعقود والمستندات المؤيدة.
٨. الإفصاح عن أي تعارض مصالح واستبعاد صاحب العلاقة من اتخاذ القرار.
٩. نشر الوعي لدى العاملين والمتطوعين حول مؤشرات الاشتباه وآلية الإبلاغ.
١٠. إيقاف أي عملية محل اشتباه مؤقتاً حتى يتم التحقق منها.
١١. المحافظة على سرية الإجراءات وعدم إشعار الطرف محل الاشتباه.
١٢. الرفع للجهات المختصة متى ما تطلب الأمر ذلك وفق الأنظمة والتعليمات.

سادساً: المسؤوليات

مجلس الإدارة:

يعتمد هذه الآلية وأي تحديثات تطرأ عليها، ويتابع الالتزام العام بمتطلبات الحوكمة والرقابة.



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :



جمعية تنافس الرياضية

المملكة العربية السعودية

المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

جمعية تنافس الرياضية بمحافظة الليث

ترخيص رقم ( 1000590900 )

المدير التنفيذي:

يشرف على تطبيق هذه الآلية، ويتأكد من التزام الإدارات واللجان المختصة بها، ويرفع لمجلس الإدارة عند الحاجة.

الإدارة المالية:

تتابع العمليات المالية، وتحقق من سلامة المستندات، ومصادر الأموال، ووجهات الصرف، وترصد العمليات غير المعتادة.

الإدارة أو اللجنة المختصة:

تراجع الحالات ذات المخاطر، وتوصي بالإجراء المناسب، وتتابع تنفيذ الإجراءات التصحيحية أو الوقائية.

العاملون والمتطوعون:

يلتزمون بالإبلاغ عن أي مؤشرات أو ملاحظات قد تدل على وجود مخاطر مرتبطة بجرائم تمويل الإرهاب، مع المحافظة على السرية التامة.

سابقاً: المراجعة والتحديث

تراجع هذه الآلية بشكل دوري، أو عند حدوث تغيير في أنشطة الجمعية أو مصادر تمويلها أو أنظمتها الداخلية، أو عند صدور تحديثات نظامية ذات علاقة.

ويجوز تعديل هذه الآلية بقرار من مجلس الإدارة متى ما دعت الحاجة.

ثامناً: الاعتماد والنفذ

تعتمد هذه الآلية من مجلس الإدارة، ويعمل بها من تاريخ اعتمادها.

اعتماد مجلس الإدارة:

عقد مجلس الإدارة اجتماعه الأول في دورته الأولى للسنة الأولى، يوم الأربعاء بتاريخ ١٤٤٦/٠٧/٠٨ هـ

الموافق ٢٠٢٥/٠١/٠٨ م، في تمام الساعة الثامنة مساءً، وذلك بمقر جمعية البر، وقد قرر المجلس

اعتماد آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب.

