

ملف تقييم مخاطر غسل الأموال لجمعية علم الحج إصدار 2026م

البند	البيان
مرجع الإعتماد	محضر اجتماع مجلس الإدارة الرابع لعام 2026م
تاريخ الإعتماد	الأحد 28/06/2026م الموافق 13/01/1448هـ
دورية المراجعة	كل عامين أو عند صدور تحديث نظامي أو متطلب من الجهة المختصة

التمهيد والمرجعية

أعدت جمعية علم الحج هذا التقييم لتحديد مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرتبطة بأنشطتها ومصادر إيراداتها وبرامجها، ووضع الضوابط المناسبة للحد منها. ويستند التقييم إلى نظام مكافحة غسل الأموال، ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله، ونظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية ولائحته التنفيذية، وتعليمات المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي، وسياسات الجمعية المالية والرقابية المعتمدة. وتعد أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من التشريعات المنظمة للقطاع غير الربحي في المملكة.

منهجية التقييم

يتم تقييم كل خطر بحسب احتمالية وقوعه وأثره، ثم تحديد مستوى الخطر بعد تطبيق الضوابط الرقابية:

- منخفض: يمكن التحكم فيه بالضوابط الحالية.
- متوسط: يحتاج إلى متابعة وضوابط إضافية.
- مرتفع: يتطلب إجراءً فورياً وعدم إتمام العملية حتى التحقق منها.

م	الخطر المحتمل	الاحتمالية	الأثر	الضوابط المعتمدة	الخطر المتبقي
1	جمع تبرعات دون ترخيص أو عبر قناة غير معتمدة	منخفضة	مرتفع	عدم جمع أي تبرعات إلا بترخيص، واستخدام حسابات الجمعية وقنواتها المعتمدة	منخفض
2	تلقي مبالغ كبيرة أو متكررة من مصدر غير معروف أو بصورة غير معتادة	متوسطة	مرتفع	التحقق من بيانات المتبرع ومصدر المبلغ والغرض منه، وإيقاف العملية عند وجود اشتباه	متوسط
3	استقبال مبالغ نقدية أو تحويلها إلى حسابات شخصية	منخفضة	مرتفع	منع استخدام الحسابات الشخصية، وإيداع المقبوضات في حسابات الجمعية وإصدار سند قبض	منخفض
4	استخدام التبرعات المقيدة في غير الغرض المحدد لها	منخفضة	مرتفع	تسجيل كل تبرع حسب المشروع والغرض، ومطابقة الصرف مع الترخيص والموازنة المعتمدة	منخفض
5	قبول تبرعات عينية مجهولة المصدر أو يصعب تقييمها	متوسطة	متوسط	توثيق مصدر التبرع، وفحصه وتقييمه وإثبات استلامه، ورفض التبرعات غير المناسبة أو المشبوهة	منخفض
6	التعامل مع مورد أو شريك أو منفذ غير موثوق	متوسطة	مرتفع	التحقق من بيانات الطرف، والتعاقد الرسمي معه، والدفع إلى حسابه البنكي، ومراجعة التنفيذ	متوسط
7	طلب إعادة التبرع أو تحويله إلى حساب مختلف عن مصدره	منخفضة	مرتفع	عدم إعادة المبلغ إلا بعد التحقق والموافقة، وإعادة إلى الحساب الذي ورد منه متى أمكن	منخفض
8	تنفيذ تحويلات أو أنشطة خارج المملكة دون موافقات نظامية	منخفضة	مرتفع	لا تنفذ الجمعية حالياً أنشطة أو تحويلات خارج المملكة، ولا يتم ذلك مستقبلاً إلا بعد موافقات النظامية	منخفض
9	ضعف التوثيق أو التأخر في المطابقات والتقارير المالية	منخفضة	متوسط	إعداد القيود والمستندات والمطابقات البنكية والتقارير الدورية وحفظ السجلات	منخفض

نتيجة التقييم

بناءً على طبيعة جمعية علم الحج الحالية، واقتصار برامجها على الأنشطة التعليمية والتوعوية والتنموية داخل المملكة، واستخدام الحسابات البنكية والقنوات النظامية، فإن:

عنصر التقييم	النتيجة
مستوى المخاطر قبل الضوابط	متوسط
فاعلية الضوابط الحالية	جيدة
مستوى المخاطر بعد الضوابط	منخفض
مستوى المتابعة المطلوبة	متابعة دورية ومستمرة

وتتفق النتيجة العامة مع التقييم القطاعي الصادر عن المركز الوطني، الذي صنف مستوى مخاطر الجمعيات الأهلية بوجه عام بأنه منخفض، مع ضرورة استمرار تطبيق الضوابط الوقائية.

إجراءات معالجة الاشتباه

عند ظهور عملية غير معتادة أو معلومات تثير الاشتباه، يتم إيقاف الإجراء مؤقتاً، وجمع المستندات والبيانات المتعلقة به، ورفعها بسرية إلى المدير التنفيذي، وعدم إبلاغ الشخص محل الاشتباه، واتخاذ الإجراء النظامي والتواصل مع الجهة المختصة عند استمرار مؤشرات الاشتباه.

المسؤولية والمتابعة

يتولى المدير التنفيذي متابعة تطبيق هذا التقييم، ويتولى المسؤول المالي مراجعة العمليات المالية والمقبوضات والمصروفات والإبلاغ عن أي عملية غير معتادة. ويعرض التقييم وتحديثاته على مجلس الإدارة، مع توعية العاملين وأعضاء المجلس بالمخاطر ومؤشرات الاشتباه.

الاعتماد

تم اعتماد ملف تقييم مخاطر غسل الأموال لجمعية علم الحج في اجتماع مجلس الإدارة رقم (4) بدورته رقم (1)، المنعقد بتاريخ 28/06/2026م.

رئيس مجلس الإدارة
د. خالد الحازمي

