

0555938672

X@IRHAFASSOC

جمعية الارشاد الاسري للإعاقة السمعية
Family Guidance for Hearing Impairment

إرهاف
IRHAF

ملف تقييم أخطار غسل الأموال وتمويل الإرهاب جمعية الإرشاد الأسري للإعاقة السمعية (إرهاف)

جمعية الارشاد الاسري للإعاقة السمعية
Family Guidance for Hearing Impairment

أولاً: مقدمة

حرصاً من جمعية إرهاف على الالتزام بالأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات المختصة، وعلى رأسها اللائحة الأساسية للجمعيات الأهلية ومتطلبات الحوكمة المعتمدة من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي، فقد تم إعداد هذا الملف لتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب بهدف التعرف على أوجه القصور المحتملة ووضع سياسات وإجراءات للحد من هذه المخاطر.

ثانياً: مصادر المخاطر

ملاحظات	احتمال حدوث خطر غسل الأموال أو تمويل الإرهاب	نوع النشاط
تُستقبل عبر تحويلات بنكية باسم الجمعية	متوسط	التبرعات النقدية المباشرة
تتم عبر محاضر استلام موثقة	منخفض	التبرعات العينية
يتم التحقق من نظامية الجهات والشخصيات الاعتبارية	متوسط	الشراكات مع جهات خارجية
تتم وفق خطط معتمدة وبتابعة محاسبية وإدارية	منخفض	تنفيذ البرامج والمبادرات
لا تُقبل إلا من جهات مرخصة ومعتمدة رسمياً	منخفض	التحويلات البنكية من جهات مانحة

ثالثاً: تقييم المخاطر

الإجراء المتخذ	التقييم	العامل
يُشترط إرفاق بيانات الهوية أو السجل التجاري	منخفض	معرفة هوية المتبرع
الجمعية لا تقبل تبرعات من مصادر مجهولة	منخفض	شفافية مصادر الأموال
تم تكوين لجنة مالية ولجنة مراجعة داخلية	متوسط	وجود رقابة داخلية
الجمعية لا تنفذ أو تستقبل تحويلات خارجية	منعدم	تعامل الجمعية الدولي
تم تنفيذ ورشة تعريفية ضمن خطة الحوكمة	متوسط	وجود تدريب للعاملين على مكافحة غسل الأموال

رابعًا: الإجراءات الوقائية

١. اعتماد التحويل البنكي فقط لاستقبال التبرعات وعدم قبول النقد أو الشيكات الفردية غير الموثقة.
٢. التحقق من هوية المتبرعين وتوثيق كافة البيانات عند تسجيل أي دعم مالي أو عيني.
٣. إعداد تقرير دوري من المحاسب القانوني لمراجعة مصادر الأموال وتوافقها مع أنظمة مكافحة غسل الأموال.
٤. رفع تقارير الإفصاح المالي والحوكمة في موعدها عبر المنصات المعتمدة (منصة إحسان - المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي).
٥. حصر التبرعات العينية في سجلات واضحة وموثقة بمحاضر استلام وصراف.
٦. عدم التعاون مع أي جهات مجهولة المصدر، وعدم تنفيذ أي مشاريع خارج الإطار النظامي أو دون موافقة رسمية.

خامسًا: التوصيات

- رفع وعي العاملين في الجمعية بمفاهيم غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- اعتماد سياسة مكتوبة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يتم تحديثها سنويًا.
- التواصل مع الجهات الرقابية في حال وجود أي شبهات مالية.
- المتابعة الدورية مع المحاسب القانوني لمراجعة الإجراءات المحاسبية.

جمعية الإرشاد الأسري للإعاقة السمعية

Family Guidance for Hearing Impairment

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة تعارض المصالح بجمعية الإرشاد الأسري للإعاقة السمعية إرهاف في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته 2 المنعقدة بتاريخ 16/2/1445هـ الموافق 1/9/2023م

