ورشة عمل توعوية بالمخاطر المتعلقة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بجمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بدر

في إطار التزام الجمعية بالأنظمة والسياسات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والتي تهدف إلى تعزيز الشفافية وحماية الجمعية من المخاطر المالية والقانونية، عقدت الجمعية ورشة العمل الداخلية لموظفيها ومنسوبيها لرفع مستوى الوعي وتحديد المخاطر ونقاط الضعف المتعلقة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ضمنت الورشة عرض واستعراض لما سبق والخروج بنتائج وتوصيات لتحسين أداء الجمعية في تطبيقات مكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

أولاً: توعية في السياسات الخاصة بعمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب المعتمدة

- التعريف بمفهوم غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.
- الاطلاع على سياسات الجمعية (سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب – سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب – آليات تحديد وتقييم وفهم مخاطر تمويل الإرهاب – دليل إجراءات الإبلاغ عن عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

ثانياً: تحديد مصادر المخاطر المحتملة بعد جلسة العصف الذهني

- **أ. مصادر التمويل والتبرعات:**
  - مخاطر قبول تبرعات أو تمويلات من مصادر مجهولة أو غير موثوقة.
  - احتمالية تلقي أموال تمثل عوائد لأنشطة غير قانونية دون معرفة الجمعية.
- **ب. العمليات النقدية:**
  - المخاطر المرتبطة بالاستخدام المفرط للنقد في المعاملات المالية، مما يصعب تتبع مصدر الأموال.
- **ج. العلاقات مع الأطراف الخارجية:**
  - التعامل مع موردين أو شركاء ليس لديهم إجراءات واضحة لمكافحة غسل الأموال.
  - قبول تمويل أو تبرعات من مؤسسات خارجية غير ملتزمة بالمعايير القانونية ذات الصلة.

ثالثاً: نقاط الضعف الممكنة التي قد تستغل من قبل مغسلي الأموال او ممولي الارهاب

١. **نقص في إجراءات التحقق من الهوية:** عدم تنفيذ إجراءات فعالة للتحقق من هوية العملاء يمكن أن يسهل دخول أفراد غير موثوق بهم.

٢. **إجراءات رقابية ضعيفة:** ضعف المراقبة المالية أو عدم وجود نظم لمتابعة المعاملات المالية قد يسمح بإجراء عمليات مشبوهة.

٣. **عدم وجود تدريب كافٍ للموظفين:** نقص في التدريب بشأن أخطار غسل الأموال وتمويل الإرهاب يمكن أن يؤدي إلى عدم قدرة الموظفين على التعرف على السلوكيات المشبوهة.

٤. **أنظمة تقنية غير محمية:** ضعف أنظمة المعلومات والاتصالات قد يسهل على المهاجمين الوصول إلى البيانات الحساسة أو التلاعب بها.

٥. **تساهل في التحقق من مصادر الأموال :**عدم تقييم مصادر الأموال قد يؤدي إلى استغلال الجمعية من قبل ممولي الإرهاب.

٦. **وجود تداخلات مع جهات غير موثوقة :**التعامل مع منظمات أو أفراد غير موثوق بهم قد يعرض الجمعية لمخاطر تمويل الإرهاب.

٧. **نقص في السياسات والإجراءات المكتوبة :**عدم وجود سياسات واضحة وإجراءات مكتوبة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب قد يؤدي إلى عدم التزام الجمعية بالتشريعات.

رابعاً: القرارات والتوصيات بعد استعراض نتائج مصادر المخاطر ونقاط الضعف

- تطبيق سياسة "اعرف عميلك (KYC) "بشكل دقيق لتحديد هوية المانحين والمستفيدين.
- تعزيز المراقبة الداخلية على العمليات المالية بشكل مستمر لضمان التوافق مع معايير مكافحة غسل الأموال.
- تدريب الموظفين على كيفية التعرف على العمليات المشبوهة وآلية الإبلاغ عنها.
- تعميم نماذج قنوات الإبلاغ عن الحالات المشتبه فيها مع ضمان حماية المبلغين.