



جمعية إحسان للإسكان بتبوك
Ihsan Housing Association in Tabuk

إقامة ورشة عمل لتحديد مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب



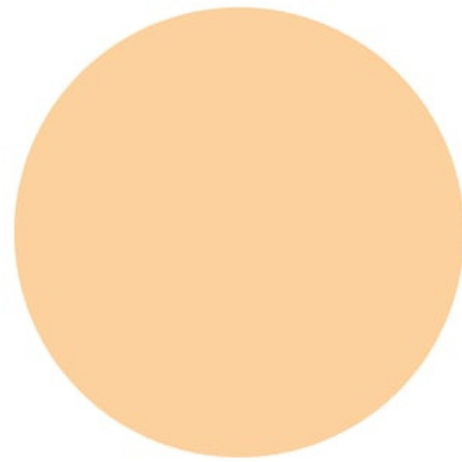
أولاً: مقدمة

نفذت جمعية إحسان للإسكان بتبوك ورشة عمل بعنوان: "تحديد مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب"، وذلك بهدف رفع مستوى الوعي المؤسسي لدى منسوبات الجمعية، وتحديد أبرز المخاطر التي قد تتعرض لها الجمعية في أعمالها وتعاملاتها المختلفة، والعمل على تقييمها ووضع التوصيات المناسبة للحد منها.

وتأتي هذه الورشة ضمن جهود الجمعية في تعزيز الحوكمة والامتثال والشفافية، وحماية أعمالها وبرامجها ومواردها من أي مخاطر محتملة مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب.



ثانيًا: بيانات الورشة



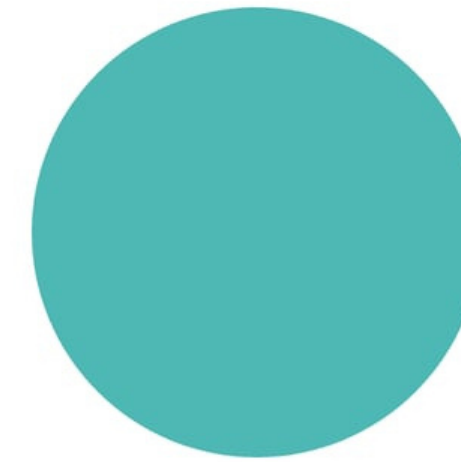
مدة الورشة: 6 ساعات تدريبية

نوع التنفيذ: حضوري

الفئة المستهدفة: منسوبات جمعية إحسان للإسكان

بتبوك

عدد الحضور: 14 مشاركة



عنوان الورشة: تحديد مخاطر غسل الأموال وتمويل

الإرهاب

الجهة المنفذة: جمعية إحسان للإسكان بتبوك

مكان التنفيذ: غرفة الاجتماعات بمقر الجمعية

تاريخ التنفيذ: 24 - 25 / 7 / 2025م

رابعًا: الحضور

شارك في الورشة عدد من منسوبات جمعية إحسان للإسكان بتبوك، وبلغ عدد الحاضرات 14 مشاركة، وهم:

1. أ. عهود حمد المطيري
2. أ. فريجة محسن العطوي
3. أ. منى سلمان العطوي
4. أ. شروق عوده البلوي
5. أ. عبير عوده البلوي
6. أ. حصه علي البلوي
7. أ. بدور علي البلوي
8. أ. وعد أحمد البلوي
9. أ. نوف فالح العنزي
10. أ. منال موسى العطوي
11. أ. العنود عبدالله العطوي
12. أ. غدي سلمان البلوي
13. أ. البندري محمد البلوي
14. أ. مشاعل يحيى المشهوري



خامسًا: منهجية تنفيذ الورشة

تم تنفيذ الورشة بأسلوب تفاعلي قائم على النقاش والمراجعة، حيث تم استعراض مفهوم غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ثم مناقشة مجالات عمل الجمعية التي قد ترتبط بالمخاطر، مثل التبرعات والمستفيدين والشراكات والمصروفات. كما تم خلال الورشة تحديد أبرز المخاطر المحتملة، وتقييم مستوى أثرها على الجمعية، واقتراح الإجراءات الوقائية المناسبة للحد منها.

سادسًا: المخاطر التي تم تحديدها

- تم خلال الورشة تحديد عدد من المخاطر المحتملة، من أبرزها:
1. مخاطر التبرعات وتتمثل في استقبال تبرعات من مصادر غير واضحة، أو عدم اكتمال بيانات المتبرعين، أو وجود تبرعات غير متناسبة مع طبيعة المتبرع.
 2. مخاطر المستفيدين وتتمثل في تقديم بيانات غير دقيقة، أو محاولة الحصول على خدمات الجمعية دون استحقاق، أو تكرار الاستفادة دون مبرر.
 3. مخاطر الشراكات والجهات الخارجية وتتمثل في التعاون مع جهات دون استكمال التحقق من بياناتها أو عدم وضوح طبيعة الشراكة.
 4. مخاطر الموردين والمقاولين وتتمثل في التعامل مع موردين أو مقاولين دون إجراءات اعتماد واضحة أو دون اكتمال المستندات النظامية.
 5. مخاطر الصرف المالي وتتمثل في الصرف دون اكتمال المبررات والمستندات أو ضعف التوثيق والمتابعة.
 6. مخاطر حفظ السجلات وتتمثل في ضعف الأرشفة أو عدم اكتمال حفظ الوثائق المتعلقة بالتبرعات والمستفيدين والشراكات.

سابعًا: نتائج تقييم المخاطر

الورشة إلى أن أبرز مجالات المخاطر التي تستدعي المتابعة المستمرة داخل الجمعية هي:

1. التبرعات ومصادر الدعم.
2. بيانات المستفيدين وآلية التحقق منها.
3. الشراكات والاتفاقيات.
4. إجراءات الصرف المالي.
5. الموردون والمقاولون.
6. حفظ السجلات والوثائق.
7. مستوى وعي الموظفين بمؤشرات الاشتباه.

كما أكدت الورشة أن الحد من هذه المخاطر يتطلب الالتزام بالإجراءات الرسمية، وتوثيق العمليات، والتحقق من البيانات، وتفعيل الرقابة والمتابعة المستمرة.



ثامناً: التوصيات

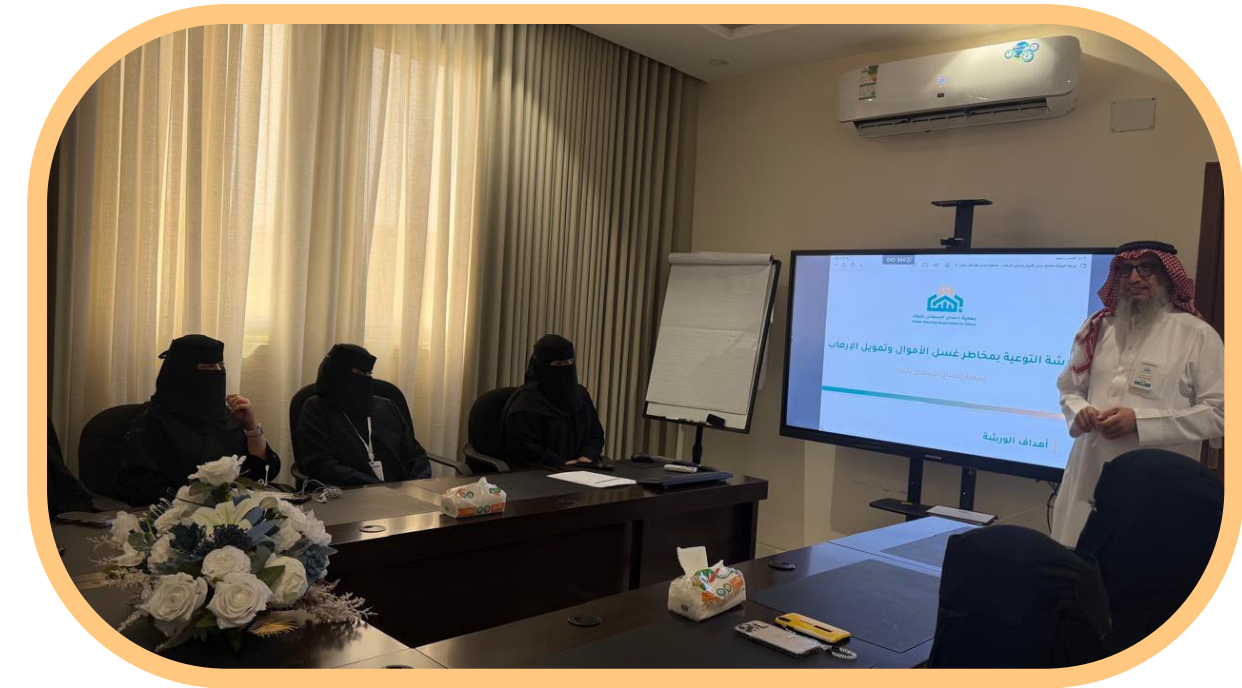
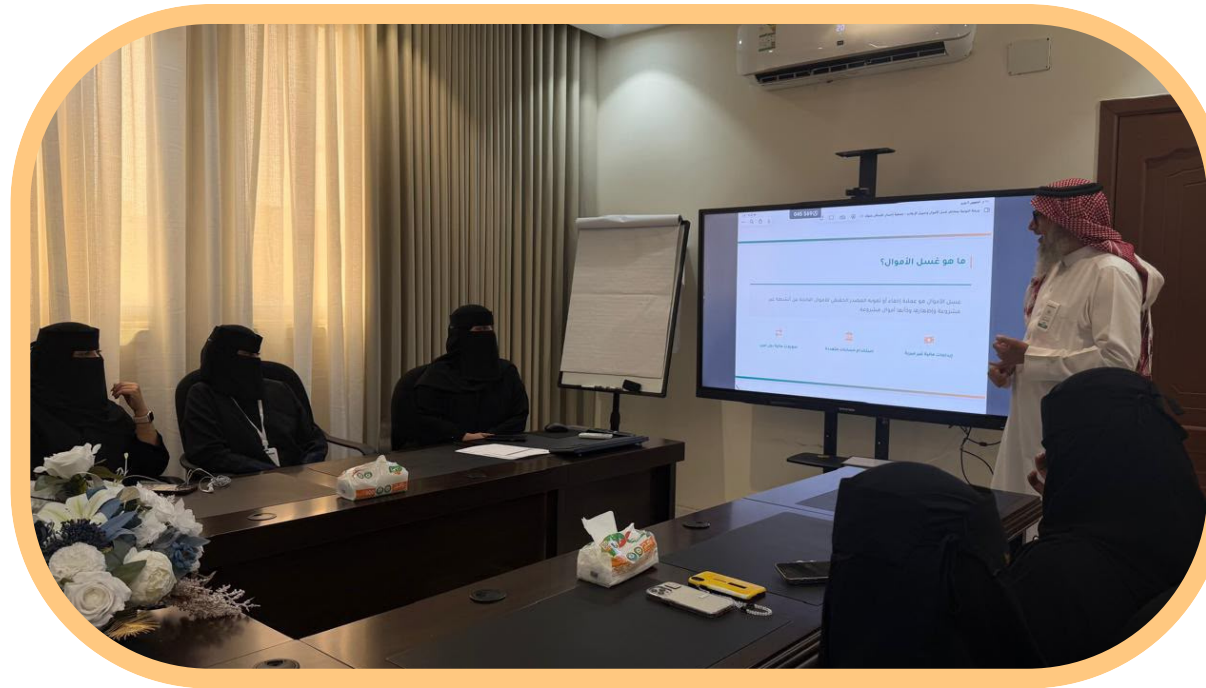
- بناءً على ما تم مناقشته في الورشة، تم الخروج بالتوصيات التالية:
1. تحديث سجل مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل دوري.
 2. التحقق من بيانات المتبرعين والالتزام بالقنوات الرسمية لاستقبال التبرعات.
 3. مراجعة بيانات المستفيدين وتحديثها باستمرار.

4. التحقق من بيانات الشركاء والموردين قبل اعتماد أي تعامل.
5. استكمال مستندات الصرف المالي وحفظها حسب الإجراءات المعتمدة.
6. تفعيل آلية داخلية للإبلاغ عن أي مؤشرات اشتباه.



7. تنفيذ برامج توعوية دورية لمنسوبات الجمعية.
8. حفظ كشوف الحضور والشهادات والمرفقات الخاصة بالورشة ضمن ملف الامتثال.

تاسعًا: الشواهد والمرفقات

[illegible][illegible]



عاشراً: الخاتمة

أسهمت ورشة "تحديد مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب" في رفع وعي منسوبات جمعية إحسان للإسكان بتبوك بالمخاطر المحتملة التي قد تواجه الجمعية، كما ساعدت في تحديد أبرز مجالات الخطر ووضع توصيات عملية للحد منها. وتؤكد الجمعية من خلال هذه الورشة حرصها على تعزيز الامتثال والحوكمة والشفافية، وحماية مواردها وبرامجها وخدماتها من أي مخاطر محتملة.

66