

الرقم:
التاريخ:
المرفقات:
الموضوع:



المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالحرف
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم 4048

نقاط الضعف الممكنة

والتي قد تُستغل من قبل ممولي الإرهاب

جمعية التنمية الاهلية بالحرف
Civil Development Association in Harf

الدورة

جمعية التنمية الأهلية بمركز الحرف (٤٠٤٨) محافظة بيشة – منطقة عسير

- عنوان الدورة:

نقاط الضعف الممكنة والتي قد تُستغل من قبل ممولي الإرهاب
لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الجمعية العمومية
والعاملين بالجمعية

- التاريخ: السبت ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٤م

- المكان: مقر جمعية التنمية الأهلية بمركز الحرف

– محافظة بيشة – منطقة عسير

- المحاضر: الأستاذ/ علي بن محمد المعاوي

تعريف موجز

تمويل الإرهاب: أي توفير أموال أو موارد مادية أو تسهيلات مادية لمساعدة أشخاص أو منظمات تقوم بأعمال إرهابية أو تُستخدم لتمويل أنشطتهم.

التهديد للمنظمات غير الربحية: الجمعيات قد تُستغل كقنوات جمع تبرعات، لتغطية تحويلات مالية، أو كمنافذ لتجنيد/نقل موارد.

نقاط الضعف الشائعة في الجمعيات (ما قد يستغله الممولون)

١. غياب سياسات وإجراءات واضحة للمالية (سياسة استقبال التبرعات، حدود السحب، موافقات).
٢. ضعف التحقق من هوية المتبرعين/الممولين (KYC ناقص).
٣. قبول مبالغ نقدية كبيرة دون مستندات أو إيصالات مفصلة.
٤. عدم فصل المهام المالية (إعداد السجلات والتحصيل والصرف يقوم بها شخص واحد).
٥. سجلات سيئة أو مفقودة (عقود، كشوفات، إيصالات).
٦. استخدام مشاريع أو برامج "ميدانية" بدون عقود أو جهات شريكة موثقة.
٧. تبرعات مشروطة أو مُسماة لجهات أو مناطق غير واضحة.
٨. موظفون متورطون في أنشطة خارج نطاق/وقت العمل أو استفادة شخصية من موارد الجمعية.
٩. علاقات غير معلنة مع جهات أو أفراد ذوي سجل مشبوه.
١٠. مشاركة بيانات المستفيدين بانكشاف (مخاطر خصوصية واستخدامها لاحقاً).

مؤشرات/علامات حمراء يجب الانتباه لها

- تبرعات مبالغ كبيرة من جهات لا ترغب بالإفصاح عن هويتها.

• رغبة المتبرع في إرسال أموال عبر قنوات لا رسمية (نقل نقدي، حوالات عبر وسيط غير رسمي).

- متبرع يُصر على السرية أو يطلب إسقاط قيود التقارير.
- مستفيدون يرفضون تقديم مستندات هوية أو يعطون معلومات متضاربة.
- موظف أو عضو يطلب تعديل السجلات أو إخفاء معاملة.
- عدد معاملات صغيرة متكررة من نفس الشخص/المكان (structuring).
- أنشطة أو شحنات للمخزون تُرسل لمنظمات/عناوين غير متوافقة مع نشاط الجمعية.
- أفراد يُبدون اهتمامًا مفرطًا ببيانات المستفيدين أو بآليات التوظيف أو التحويل المالي.
- وجود روابط مالية أو إدارية مع جهات في قوائم مراقبة أو محظورة (إن وُجدت دلائل).

إجراءات وقائية (سياسات وأدوات عملية)

1. سياسة استلام التبرعات: كتابة سياسة توضح من يمكنه قبول التبرعات، حدود القبول، متطلبات الوثائق، قنوات إيداع موثوقة.
2. إجراءات KYC مبسطة: التحقق من هوية المتبرع (اسم، هوية، جهة عمل، سبب التبرع) وتخزين المستندات.
3. فصل الصلاحيات: لا يملك شخص واحد كامل صلاحية استلام وصرف وتسجيل.
4. سجلات مفصلة: إيصالات رقمية/ورقية، سند صرف، عقود شراكة، تقارير ميدانية.
5. سياسة الهبات/المشروعات: عقود واضحة مع شركاء تنفيذيين، فحص الخلفية للشركاء والموردين.
6. حدود نقدية: تقليل التعامل بالنقد، استخدام قنوات مصرفية رسمية.
7. تدريب دوري: توعية العاملين عن العلامات الحمراء وإجراءات الإبلاغ.
8. تدقيق داخلي وخارجي منتظم: فحص معاملاتي ومالي سنوي.
9. قنوات تبليغ آمنة وسرية: للموظفين والمتطوعين للإبلاغ دون خوف من الانتقام.

١٠. سياسة الخصوصية وحماية بيانات المستفيدين.

ماذا تفعل إذا اشتبهت بموظف أو عضو؟

مبدأ عام: لا تواجه أو تتهم شخصياً، لا تتصرف بشكل قد يعرضك للخطر، احفظ الأدلة، وأبلغ المختصين.

١. حافظ على السلامة: إذا كان هناك خطر فوري — توقّف، افصل من موقفك واتصل بالإدارة/الأمن.

٢. لا تغيّر أو تدمر أي مستندات أو سجلات؛ احتفظ بكل ما يتعلق بالمعاملة أو السلوك المشبوه كما هو.

٣. دوّن ما شاهدت: تاريخ، وقت، أسماء، أفعال، مبالغ، رسائل إلكترونية/واتساب (مع لقطات شاشة). كن دقيقاً وموضوعياً.

٤. أوقف أي معاملة قيد التنفيذ مؤقتاً (مثلاً: إيقاف صرف أو تحويل) وفقاً لإجراءات الجمعية، وفي حدود صلاحياتك.

٥. أبلغ فوراً مسؤول الامتثال/المدير المالي/اللجنة المختصة داخل الجمعية. استخدم قنوات الإبلاغ المحددة (نموذج/بريد/هاتف).

٦. استمر بالسرية: لا تناقش الشكوك مع موظفين آخرين إلا من يملك صلاحية التعامل.

٧. التعاون مع الجهات الرسمية: إذا استدعى الأمر، يقوم مسؤول الجمعية بإبلاغ الجهات المختصة (شرطة/جهات الرقابة/الجهات المختصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الدولة).

٨. حماية المبلغ المشتبه به وحقوق الأشخاص: اتبع إجراءات عادلة — لا تعاقب بلا تحقيق رسمي.

نموذج سريع للبلاغ الداخلي (يمكن نسخه وتعديله)

- اسم المبلّغ (اختياري/سري):
- تاريخ/وقت الملاحظة:
- مكان الحادث/المعاملة:
- أسماء الأطراف المعنية:
- وصف الوقائع بدقة (ما حدث، المستندات، المبالغ، الرسائل):
- أرفق ملفات/صور/مراسلات (إن وُجدت):
- الإجراء المطلوب من الإدارة (إيقاف معاملة، فتح تحقيق...):
- توقيع/ملاحظة سرية:

تعليمات سريعة للعاملين — جملة جاهزة للتوعية (توزيع كملصق أو رسائل)

١. "لا تستقبل تبرعات نقدية كبيرة دون إيصال رسمي وتحويل مصرفي واضح."
٢. "اسأل عن مصدر التبرع ودون بيانات المتبرع."
٣. "إذا رأيت تصرفاً مريباً — لا تواجهه، سجّل الحادث وأبلغ مسؤول الامتثال فوراً."
٤. "حماية بيانات المستفيدين واجبة — لا تشاركها إلا عند الضرورة وبموافقات."

أمثلة عملية سريعة (حالات وطرق التعامل)

- حالة: متبرع يريد التبرع بمبلغ كبير نقدًا ويطلب أن يبقى اسمه سرّيًا.
تعامل: اطلب بياناته ووجهه إلى التحويل البنكي الرسمي، اشرح ضرورة الشفافية، وفي حال الإصرار أبلغ مسؤول الامتثال وامتنع عن قبول المبلغ نقدًا حتى يكشف مصدره.
- حالة: موظف يطلب تحويل مبالغ لشخص باسم جهة غير معروفة دون عقد.
تعامل: توقف عن تنفيذ التحويل، احتفظ بالوثائق، أبلغ المدير المالي ولجنة التدقيق.
- حالة: عضو يشارك بيانات المستفيدين مع طرف خارجي.

تعامل: أبلغ مسؤول الخصوصية/المدير، اطلب وقف المشاركة فوراً، وابدأ تحقيق داخلي.

نصائح للتدريب العملي للموظفين (ورشة ٣٠-٤٥ دقيقة)

١. عرض مبسط: ما هو تمويل الإرهاب ولماذا تستهدف المنظمات غير الربحية (٥ دقائق).
٢. عرض نقاط الضعف والعلامات الحمراء مع أمثلة محلية (١٠ دقائق).
٣. تمرين قصير: قراءة سيناريوهات واختيار الإجراء الصحيح (١٥ دقيقة).
٤. شرح قناة الإبلاغ ونموذج البلاغ والتأكيد على السرية (٥ دقائق).
٥. خاتمة: التزامات الجمعية والتدريب المستمر (٥ دقائق).

ختام — نقاط أساسية للتنفيذ الآن

١. اعتمد/وزّع سياسة قبول التبرعات وإجراءات KYC خلال ٣٠ يوماً.
٢. عين مسؤول امتثال داخلي أو لجنة لمراجعة التحويلات الكبيرة.
٣. نفذ تدريب توعوي قصير لكل الموظفين والمتطوعين خلال الأسبوعين القادمين.
٤. أعد نموذج تبليغ بسيط ووضعه في مكانين: إلكتروني وورقي.
٥. جدول تدقيق داخلي خلال ٣ أشهر لمراجعة السجلات والسياسات.

الرقم:
التاريخ:
المرفقات:
الموضوع:



جمعية التنمية الأهلية بالحرف
Civil Development Association in Harf

المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالحرف
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم 4048

كشف الحضور

م	الاسم	عمله بالجمعية	رقم الجوال	رقم الهوية	التوقيع
١	عبد الله عبد الرحمن المعاوي	الرئيس	٠٥٥٥٦٢٥٤٨٠	١٠١٢٧٤٢٢١٧	
٢	سعيد بن جبار المعاوي	النائب	٠٥٠٥٧٦٤٥٨٩	١٠١٤٢٦١٠٥٩	
٣	علي بن محمد المعاوي	عضو	٠٥٥٥٨٨٦٠٦٤	١٠٣٤٩٠٨٦٩٧	
٤	ناصر بن هادي ال بلحسن	عضو	٠٥٠٧٧٧٩٩٥٦	١٠٤٨٩٢٤٢٢٧	
٥	حسن ثابت عامر ال دقيم	عضو	٠٥٤٨٨٣٩٦٦٥	١٠٢٠٣٨٦٩١٦	
٦	عبد الرحمن محمد سعد آل حمزة	عضو	٠٥٠٨٧٧١٧٢	١٠٢٧٦٥١٣٦١	
٧	عبد الله مسفر ال قمشة	عضو	٠٥٠٥٧٦٥٧٠١	١٠١٨٧٧٠١٩٦	
٨	عبد الله محمد عبدالله الغامدي	عضو	٠٥٠٥٧٦٦١٤٢	١٠٤٧٧٥٦٢٩٩	
٩	يحيى علي قمشة	عضو	٠٥٤٤٤٤٢٠١٧	١٠٣٤٢١٢٢٨٠	
١٠	صالح محمد الغامدي	عضو	٠٥٠٤٧٠٣٤٠٠	١٠٤٧٤٦٩٢٢٤	
١١	محمد بن ثابت المعاوي	عضو	٠٥٤٤٥٤٨٨٨٠	١٠٨٦٠١٦٧٥	
١٢	سعيد دبسان البيشي	عضو	٠٥٤٠٥٥٨٠٢٥	١٠١٩١٤٠٠٧٦	
١٣	سيف ملوح الشهراني	عضو	٠٥٠٥٧٢٦٨٧٦	١٠٢٥٥٠٢٤٨٣	
١٤	سالم بن بخيت الدوسري	عضو	٠٥٥٤٧٥١١٧٩	١٠١٧٧٥٧٧٠٧	
١٥	محمد بن ملوح الشهراني	عضو	٠٥٠٦٧٣٨٥٩١	١٠٢٢٩٧٢٦٤٨	

رئيس الاجتماع

عبدالله بن عبدالرحمن ال سالم



سكرتير الاجتماع

سعيد جبار المعاوي

الرقم:
التاريخ:
المرفقات:
الموضوع:



المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالحرف
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم 4048

العاملين

كشف بأسماء الموظفين

الاسم	المسمى الوظيفية	ملاحظات
محمد عامر ناصر المعاوي	محاسب الجمعية	
صالحه محمد عبدالله آل حمزة	مديرة روضة الجمعية	
سميحه عمير فايز الشهراني	معلمة بروضة الجمعية	
منى منشط طماح الجهمي	معلمة بروضة الجمعية	
ريم سلطان علي المعاوي	مساعد اداري قسم المستفيدين	
البتول فايز مدشوش البيشي	مساعد اداري قسم الاعلام	
أمل عبدالله ناصر المعاوي	منسق إداري	
سمر ناصر عجب الشهراني	مستخدمة	

رئيس جمعية التنمية بالحرف
عبد الله عبد الرحمن آل سالم المعاوي

