



اللوازح والسياسات

تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة المتعلقة
بتمويل الإرهاب وغسيل الأموال

الإصدار الأول

شهر أكتوبر لعام ٢٠٢٢ م



الأحساء - الهفوف - البندرية . صندوق بريد 430 هاتف 0135894443

✉ Reaayah@gmail.com

👉🐦 YouTube Reaayah_sa

www.reaayah.sa



اعتماد مجلس الإدارة

تقييم المخاطر

الرقم	الاسم	الصفة	التوقيع
١	ناصر بن محمد النعيم	رئيس مجلس الإدارة	
٢	خالد بن سعود الصالح	نائب رئيس مجلس الإدارة	
٣	إبراهيم بن محمد الدوسري	مشرف مالي	
٤	د/مهنا بن عبد الله الدلامي	عضو	
٥	عدنان بن عبد الله العفالي	عضو	
٦	نبيل بن محمد الشعيب	عضو	
٧	Maher bin عيسى الحجي	عضو	
٨	فهد بن أحمد العجيل	عضو	

تم اعتماد اللائحة في محضر مجلس الإدارة رقم: بتاريخ:





تقييم المخاطر المتصلة والكامنة المتعلقة بتمويل الإرهاب وغسل الأموال

نوع المخاطر	المخاطر المحتملة	احتتمالية الحدوث	درجة التأثير	الأولوية	الأنشطة المطلوبة
					يمثل رقم (٥) الدرجة العليا
١ استلام هبات عن طريق الكاش	-احتتمالية عدم وصول المبالغ المستلمة لحسابات الجمعية في البنك. -احتتمالية غسل الأموال للمبالغ المسلمة.	٢	٥	١٠	-وضع سياسات وأنظمة محددة لعمليات استقبال الأموال عبر الحسابات الرسمية بالبنك. -الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية. -إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
٢ عدم معرفة العميل الممول للهلال لدى الجمعية	احتتمالية أن يكون العميل له علاقة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.	٣	٥	١٥	-تأكد من أي عميل ي يريد التحويل لحسابات الجمعية. - عدم التعامل الطالي مع أي حسابات مجهولة. - التتحقق من مصادر الأموال. - إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
٣ محاولة العميل تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة	احتتمالية يكون العميل له علاقة في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.	٣	٥	١٥	- التأكد من العميل وإبلاغ الجهات الرسمية. - تطبيق سياسة إجراءات الاشتباه بغسل أموال





٤	رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة	احتمالية يكون العميل له علاقة بعمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.	٢	٥	١٠	- التأكد من العميل وإبلاغ الجهات الرسمية. - تطبيق سياسة وإجراءات الاشتباه بغسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب الخاصة بالجمعية.
٥	التعامل مع جهات غير معروفة	احتمالية أن تكون الجهة لها علاقة بعمليات غسيل أموال وتمويل الإرهاب.	٤	٥	٢٠	- وضع سياسات وأنظمة محددة لصرف الأموال للجهات المعامل معها.
٦	عدم دقة بيانات المستفيد الذي ستسليم له معونة الزواج	احتمالية أن يكون المستفيد له علاقة بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب	٢	٥	١٠	- التأكد من تطبيق كافة الإجراءات المتبعة للتأكد من صحة بيانات المستفيدين. - مطابقات بيانات مستلم المعونة مع البيانات الموجودة للمستفيد.
٧	عدم دقة بيانات المستفيد الذي سيسليم له القرض الحسن	احتمالية أن يكون المستفيد له علاقة بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب	٢	٥	١٠	- التأكد من تطبيق كافة الإجراءات المتبعة للتأكد من صحة بيانات المستفيدين. - مطابقات بيانات مستلم القرض الحسن مع البيانات الموجودة للمستفيد.

انتهت التقييم



الأحساء - الهفوف - البندرية . صندوق بريد 430 هاتف 0135894443

Reaayah@gmail.com

Reaayah_sa

www.reaayah.sa