



جمعية التنمية الأهلية بالبدائع

تقرير تحديد وتقييم مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال

الإصدار الأول 2022م

تحديد وتقييم مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال

م	نوع المخاطر	المخاطر المحتملة	احتمالية الحدث يمثل رقم 5 احتمالية عالية	درجة التأثير يمثل رقم 5 احتمالية عالية	الأولوية	الأنشطة المطلوبة
1	استلام هبات عن طريق الكاش	<ul style="list-style-type: none"> احتمالية عدم وصول المبالغ المستلمة لحسابات الجمعية في البنوك. احتمالية غسل أموال للمبالغ. 	5	5	10	<ul style="list-style-type: none"> وضع سياسات وأنظمة محددة لعمليات استقبال الأموال عبر الحسابات الرسمية بالبنوك الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية. إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
2	عدم معرفة العميل المحول للمال لدى الجمعية	<ul style="list-style-type: none"> احتمالية أن يكون العميل له علاقة بعمليات غسل الأموال والإرهاب 	2	4	6	<ul style="list-style-type: none"> التأكد من أي عميل يريد التحويل. عدم التعامل المالي مع أي حسابات مجهولة. التحقق من مصادر الأموال. إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
3	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة	<ul style="list-style-type: none"> احتمالية أن يكون العميل له علاقة بعمليات غسل الأموال والإرهاب 	2	3	5	<ul style="list-style-type: none"> التأكد من العميل وإبلاغ الجهات الرسمية. تطبيق سياسة وإجراءات الاشتباه بغسل الأموال ومكافحة الإرهاب الخاصة بالجمعية.
4	رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة	<ul style="list-style-type: none"> احتمالية أن يكون العميل له علاقة بعمليات غسل الأموال والإرهاب 	1	5	6	<ul style="list-style-type: none"> التأكد من العميل وإبلاغ الجهات الرسمية. تطبيق سياسة وإجراءات الاشتباه بغسل الأموال ومكافحة الإرهاب الخاصة بالجمعية.
5	التعامل مع جهات غير معروفة	<ul style="list-style-type: none"> احتمالية أن تكون الجهة لها علاقة بعمليات غسل الأموال والإرهاب 	4	4	8	<ul style="list-style-type: none"> وضع سياسات وأنظمة محددة لصرف الأموال للجهات المتعامل معها.

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد تقرير تحديد وتقييم مخاطر الارعاب وغسل الاموال في اجتماع مجلس الإدارة بجمعية التنمية الأهلية بالبداع بجلسته رقم 7 المنعقدة بتاريخ 2022/10/11م
أعضاء المجلس:

م	الاسم	المنصب
1	صالح عثمان صالح أبا الخيل	رئيس المجلس
2	محمد صالح خلف الدويغري	نائب الرئيس
3	عبدالله علي محمد الثنيان	المسؤول المالي
4	محمد سعيد جبر المطيري	عضو
5	فهد جهز غازي المطيري	عضو
6	محمد مرزوق عوض الشويب	عضو
7	علي جزاء غازي المطيري	عضو
8	عبدالله ماطر مطير المطيري	عضو
9	سلطان بجاد عبدالله المطيري	عضو
10	خالد يوسف صنيتان المطيري	عضو
11	عبدالله عماش مصلح المطيري	عضو

رئيس مجلس الإدارة

صالح عثمان صالح أبا الخيل