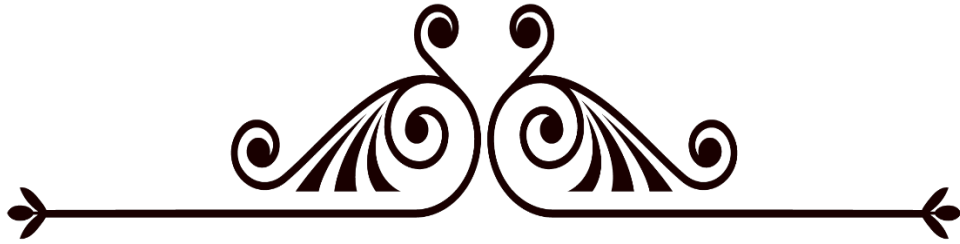




جمعية مضر الخيرية
للخدمات الاجتماعية بالقديح



نقرير

**نحديد مخاطر نمويل الإرهاب وفسل الأموال
لدى جمعية مضر الخيرية بالقديح**





جمعية مضر الخيرية

للخدمات الاجتماعية بالقديح

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 9

قام مجلس الإدارة بتحديد وفهم مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال التي قد تتعرض لها الجمعية. وقد اتخذ القرارات المبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات ورفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال مكافحة. وفيما يلي جدول يحدد مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال لدى الجمعية:

م	نوع المخاطر	المخاطر المحتملة	احتمالية الحدث	درجة التأثير	الاجراءات المطلوبة
1	استلام هبات عن طريق الكاش	✓احتمالية عدم وصول المبالغ المستلمة لحسابات الجمعية في البنوك. ✓احتمالية غسل أموال للمبالغ	عالية جدا	عالية جدا	<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	احتمالية أن تكون الجهة لها علاقة بعمليات غسل الأموال والإرهاب.	ضعيفة	عالية	<ul style="list-style-type: none"> التأكد من أي عميل يريد التحويل. التحقق من مصادر الأموال.
3	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة	احتمالية أن تكون الجهة لها علاقة بعمليات غسل الأموال والإرهاب.	ضعيفة	متوسطة	<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 صفقة غير واضحة	احتمالية أن تكون الجهة لها علاقة بعمليات غسل الأموال والإرهاب.	ضعيفة جدا	عالية	<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	احتمالية أن تكون الجهة لها علاقة بعمليات غسل الأموال والإرهاب.	ضعيفة	عالية	<ul style="list-style-type: none"> وضع سياسات وأنظمة محددة لصرف الأموال للجهات المتعامل معها.



جمعية مضر الخيرية

للخدمات الاجتماعية بالقديح

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 9

خطوات وآليات العمل بالجمعية:

- 1- على الإدارة المالية متابعة رصد مجموعة المخاطر التي تواجهها الجمعية وتصنيفها حسب احتمالية الحدوث ودرجة تأثيرها.
- 2- التعامل المستمر مع المخاطر المرصودة ومحاولة الحد منها.
- 3- المتابعة المستمر من الإدارة المالية وبحث الحالات ومحاولة حلها والحد منها.
- 4- رفع التقارير الدورية لمجلس الإدارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر.

اعتماد مجلس الإدارة: تم اعتماد مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال لدى الجمعية في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم 24/08 المنعقدة بتاريخ 14 / 02 / 2024م.

رئيس مجلس الإدارة


حسين علي الشيخ حسين



