



جمعية مضر الخيرية
للخدمات الاجتماعية بالقدح



نقرير

تحذيد مخاطر نمويل الإرهاب وغسل الأموال

لدى جمعية مضر الخيرية بالقدح



جمعية مضر الخيرية

للخدمات الاجتماعية بالقديح

مجلة 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 المكافحة. وفيما يلي جدول يحدد مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال لدى الجمعية:

نوع المخاطر	المخاطر المحتملة	الإجراءات المطلوبة	التأثير	درجة الحدث	احتمالية التأثير	م
<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 مستوىوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب. 	عالية جدا	عالية جدا	احتمالية عدم وصول المبالغ المستلمة لحسابات الجمعية في البنوك.	احتمالية غسل أموال للمبالغ	استلام هبات عن طريق الكاش	1
<ul style="list-style-type: none"> ▪ التأكد من أي عميل يريد التحويل. ▪ التتحقق من مصادر الأموال. 	عالية	ضعيفة	احتمالية أن تكون الجهة لها علاقة بعمليات غسل الأموال والإرهاب.	عدم معرفة العميل المحول للمال لدى الجمعية	2	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ التأكد من العميل وابلاغ الجهات الرسمية. ▪ تطبيق سياسة وإجراءات الاشتباه بغسل الأموال ومكافحة الإرهاب الخاصة بالجمعية. 	متوسطة	ضعيفة	احتمالية أن تكون الجهة لها علاقة بعمليات غسل الأموال والإرهاب.	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة	3	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ التأكد من العميل وابلاغ الجهات الرسمية. ▪ تطبيق سياسة وإجراءات الاشتباه بغسل الأموال ومكافحة الإرهاب الخاصة بالجمعية. 	عالية	ضعيفة جدا	احتمالية أن تكون الجهة لها علاقة بعمليات غسل الأموال والإرهاب.	رغبة العميل في المشاركة في صفقة غير واضحة	4	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ وضع سياسات وأنظمة محددة لصرف الأموال للجهات المعامل معها. 	عالية	ضعيفة	احتمالية أن تكون الجهة لها علاقة بعمليات غسل الأموال والإرهاب.	التعامل مع جهات غير معروفة	5	

جمعية مصر الخيرية

للخدمات الاجتماعية بالقديح

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 9

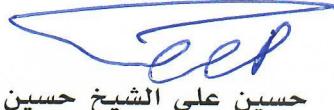


خطوات وآليات العمل بالجمعية:

- 1- على الإدارة المالية متابعة رصد مجموعة المخاطر التي تواجهها الجمعية وتصنيفها حسب احتمالية الحدوث ودرجة تأثيرها.
- 2- التعامل المستمر مع المخاطر المرصودة ومحاولته الحد منها.
- 3- المتابعة المستمرة من الإدارة المالية وببحث الحالات ومحاولتها 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 بجولته رقم 24/08 المنعقدة بتاريخ 14 / 02 / 2024م.

رئيس مجلس الإدارة



حسين علي الشيخ حسين

