

تقرير تحديد وتقييم مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال

الإصدار الثاني 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 الخول للمال لدى الجمعية	احتمالية أن يكون العميل له علاقة بعمليات غسل الاموال 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	احتمالية أن يكون العميل له علاقة بعمليات غسل الاموال 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	احتمالية أن يكون العميل له علاقة بعمليات غسل الاموال 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	احتمالية أن تكون الجهة لها علاقة بعمليات غسل الاموال 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 وتقييم مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال في اجتماع مجلس الإدارة بجمعية التنمية
الأسرية بريدة (أسرة) بجلسته رقم (06 / 43) المنعقدة بتاريخ 28 / 11 / 1443 هـ
الموافق 2022/06/27م

رئيس مجلس إدارة جمعية أسرة بريدة
د. خالد بن عبدالعزيز الشريدة

