

## قائمة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب تتطابق مع عمل الجمعية

اسم الوثيقة	رقم الإصدار	تاريخ الإصدار
قائمة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب تتطابق مع عمل الجمعية	٠١	٢٠٢٥/٠٣/٠٣
إعداد	مراجعة	اعتماد
وحدة التميز المؤسسي	المدير التنفيذي	مجلس الإدارة بمحضر رقم (١) وتاريخ ٢٠٢٥/٠٣/٠٣

**جمعية ذكركم**  
**لتحفيظ القرآن الكريم بالعيون**



## جدول بقائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال تتطابق مع عمل الجمعية:

مخاطر بناء على واقع عمل الجمعية	الإجراءات المتخذة
<ul style="list-style-type: none"> <li>محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و / أو مصدر أمواله.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رصد الحالة.</li> <li>تعبئة نموذج الاشتباه.</li> <li>عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيه.</li> <li>الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات.</li> <li>التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الجمعية ملتزمة في أمر التحويل بما يلي:</li> <li>بالنسبة للمستفيدين: لا يتم التحويل إلا لحساب المستفيد أصالة.</li> <li>بالنسبة للموردين والجهات المتعاقد معها: لا يتم الصرف إلا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار.</li> <li>التأكد من وجود سجل تجاري ساري المفعول لدى المستثمر يتناسب مع مجال المشاريع.</li> <li>استشارة مكتب محاماة، للتأكد من الوضع القانوني للمشروع والمستثمر.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات مع المعلومات المتوفرة عن المتبرع ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم أو تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية أو أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر من غير مشروعة أو انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>إيقاف التعامل تماما مع العميل.</li> <li>إبلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة دراسة حالته</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>يتم الاعتذار للعميل.</li> <li>الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها.</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ يتم الاعتذار للعميل.</li> <li>▪ الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ طلب العميل دعم برامج خارج المملكة</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.</li> <li>▪ الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتها.</li> <li>▪ التقليل من استخدام النقد في المصروفات</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ إمكانية - لا قدر الله - ارتكاب أحد العاملين جريمة غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال عمله بالجمعية</li> </ul>

#### اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال تتطابق مع عمل الجمعية في اجتماع مجلس الإدارة في دورته الأولى بجلسته رقم (١) المنعقدة بتاريخ ٠٣ / ٠٣ / ٢٠٢٥م