

الرقم : ..... التاريخ : / / هـ المشفوعات : .....

# النظام الإداري تقييم مخاطر تمويل الإرهاب و غسل الأموال

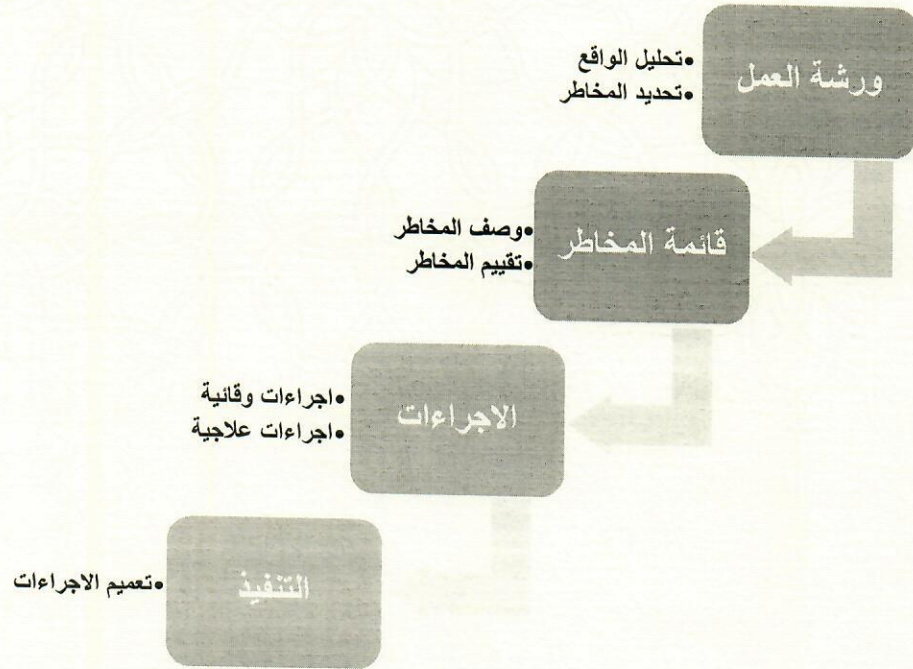
## جمعية تحفيظ القرآن بمحافظة السلييل

الرقم : ..... التاريخ : / / هـ المشفوعات : .....

### مقدمة

من خلال التغيرات المتلاحقة في المجالات الاقتصادية والسياسية والاجتماعية التي ساهمت في بروز بيئة مفعمة بالخاطر، توجب على مؤسسات القطاع الثالث العمل على ضرورة تجنب المخاطر التي قد تواجهها أو الحد منها أو السيطرة عليها، ومن أهم هذه المخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال ومن هنا نشأت حاجة الجمعية إلى اعتماد خطة وسياسة واضحة لإدارة المخاطر التي قد تتعرض لها.

### خطة إدارة المخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب):



### مستويات قيمة الخطر:

مرتفع جداً ٥	مرتفع ٤	متوسط ٣	منخفض ٢	منخفض جداً ١
مخاطر ذات تأثير جسيم على الجمعية ويتوجب وضع الإجراءات والخطط لمواجهتها	مخاطر ذات تأثير كبير على الجمعية وتحتاج إلى دراسة ووضع خطة للمعالجة	مخاطر ذات تأثير متوسط، والتي يمكن أخذها بعين الاعتبار عند وضع الخطط العامة	مخاطر ذات تأثير منخفض، ولا تتطلب وضع خطط محددة لها	مخاطر ذات تأثير منخفض جداً، ولا تتطلب وضع خطط محددة لها

جمعية تحفيظ القرآن  
بمحافظة السليلا

الرقم : ..... التاريخ : / / هـ المشفوعات : .....

قائمة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

رقم الخطر	وصف الخطر	الاحتمال	مستوى الخطر	القسم المتأثر	الإجراءات
خطر ١	رفض المتبرع الإفصاح عن بياناته	متوقع	٥	المالية	عدم قبول التبرع مع وجود شبهة ولو ضعيفة.
خطر ٢	التبرع النقدي ثم طلب إرجاعه بتحويل بنكي.	ضعيف جداً	٥	المالية	عدم استقبال المبالغ النقدية والاكتفاء بالتحويلات البنكية.
خطر ٣	استقبال مبالغ يشتبه استخدامها لتمويل الإرهاب.	غير متوقع	٥	المالية	عدم التعامل مع الشركات والمستثمرين الخارجيين.
خطر ٤	شبهة غسل أموال باستقبال تبرع وطلب صرفه لأفراد معينين.	ضعيف جداً	٥	المالية	عدم قبول التبرع مع وجود شبهة ولو ضعيفة.
خطر ٥	دخول عناصر مشبوهة ضمن منسوبي الجمعية.	ضعيف	٥	إدارة المتطوعين	عدم قبول المتطوعين إلا عن طريق منصة الوزارة.

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع رقم (٢٠٢٤/٠١) هذه المخاطر والاجراءات المتبعة في يوم الأربعاء الموافق ٢٤/٠١/٢٠٢٤م

رئيس مجلس الإدارة

حمد بن عبيد آل تني