



المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بالغالة
تحت إشراف وزارة الشؤون الاجتماعية
تصريح رقم (٤٨٧)

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

قائمة بمخاطر تمويل الارهاب وغسل الاموال تتطابق مع عمل الجمعية لجمعية البر الخيرية بالغالة



تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
مخاطر العملاء	رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله	عالي	منخفض	- محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه - تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة عن العملاء في كل إجراء - عدم استقبال تبرع نقدي - وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن العميل
	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	عالي	متوسط	- رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة - تعبئة نموذج الاشتباه - عدم اشعار العميل بأي تصرف أو تنبيه - الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات - التواصل بسرعة تامه مع الجهات المختصة
	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث عرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية	عالي	منخفض	- تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار - التأكد من الوضع القانوني للمستثمر



تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
مخاطر العملاء	اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكله مجهول وتردده وامتناعه بدون اسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة	متوسط	منخفض	- التبرعات من خلال الوسطاء يتم إيداعه في حساب الجمعية مباشرة من المتبرع ولا يقبل النقد - متابعة سجلات التأجير لعقارات الجمعية الكترونيا من خلال اسم الاوقاف ويحث امكانية الايداع المباشر من المستأجر - لا يتم التعامل مع أي وكيل الا بوكالة رسمية
	عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	متوسط	منخفض	- سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره
	ظهور علامات البذخ والرفاهية عن العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة اذا كان بشكل مفاجئ)	متوسط	منخفض	- سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
مخاطر العملاء	تحويل مبالغ مالية	عالي	متوسط	كتابة معروض التأكد من الحساب والتأكد من ان العملية أتت من حساب غير مشبوهة موافقة مجلس الإدارة واعتماد التحويل بعد ذلك على نفس الحساب ومن المهم وجود الايصال او كشف حساب معتمد من البنك
	قبول العميل باستثمار طويل الاجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	متوسط	منخفض	يراعى وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة

تم الاطلاع على قائمة بمخاطر تمويل الارهاب وغسل الاموال تتطابق مع عمل الجمعية وتم اعتمادها

م	الاسم	المسمى الوظيفي	التوقيع	ملاحظات
١	م. خالد محمد العضلي	رئيس مجلس الإدارة		
٢	أ. عبدالقادر محمد المهاري	نائب رئيس مجلس الإدارة		
٣	أ. عبدالله احمد الثعلبي	امين الصندوق- المسئول المالي		
٤	أ. طلق دخيل الله الثعلبي	عضو مجلس الإدارة		
٥	أ. سالم هليل احمد الثعلبي	عضو مجلس الإدارة		
٦	أ. محمد هنيدي قليل الثعلبي	عضو مجلس الإدارة		
٧	أ. حسن علي محسن الثعلبي	عضو مجلس الإدارة		



قرارات وتوصيات استعراض نتائج التقييم للتعامل مع اشتباه عمليات غسيل الأموال وتمويل الارهاب

اطلع المجلس على نتائج التعامل مع مخاطر جرائم الإرهاب وغسل الأموال واستعرض بعض الإجراءات والدورات حول كيفية التعامل مع جرائم الإرهاب وغسيل الأموال وبعد الاطلاع على النتائج تبين عدم وجود أي اشتباه بعمليات جرائم الإرهاب وغسل الأموال وقرر المجلس الاتي :

استمرار العمل بسياسة الاشتباه بجرائم الإرهاب وغسيل الأموال

استمرار العمل بدليل مؤشرات وإجراءات عمليات تمويل الإرهاب وغسل الأموال

واطلاع المجلس على أي مستجدات او أي عمليات اشتباه

اعتماد مجلس الإدارة

م	الاسم	المسمى الوظيفي	التوقيع	ملاحظات
١	م. خالد محمد العضلي	رئيس مجلس الإدارة		
٢	أ. عبدالقادر محمد المهاري	نائب رئيس مجلس الإدارة		
٣	أ.عبدالله احمد الثعلبي	عضو مجلس الإدارة		
٤	أ. طلق دخيل الله الثعلبي	عضو مجلس الإدارة		
٥	أ. سالم هليل احمد الثعلبي	عضو مجلس الإدارة		
٦	أ. محمد هنيدي قليل الثعلبي	عضو مجلس الإدارة		
٧	أ. حسن علي محسن الثعلبي	عضو مجلس الإدارة		