



جمعية التنمية الأهلية بالعارضة
Al-Ardah Community Development Association

قائمة بمخاطر

تمويل الإرهاب وغسل الأموال



تتطابق مع عمل الجمعية

نحو تنمية مستدامة لمجتمع مزدهر



نزاهة

نعمل بمسؤولية
وشفافية عالية



عدالة

نتعامل بعدالة
وبلا تمييز



حوكمة

نلتزم بالحوكمة
والأنظمة



فعالية

نحقق الأثر
ونصنع التغيير

” ملتزمون بالأنظمة واللوائح
من أجل جمعية رائدة ومجتمع مزدهر “





المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالعارضة
رقم الترخيص : 4165

جمعية التنمية الأهلية بالعارضة
AI - Ardah Community Development Association

الرقم :
التاريخ : / / ١٤
الموافق : / / ٢٠
المرفقات :

التدابير الوقائية	احتمالية الحدوث	درجة الخطورة	المؤشرات الدالة على الخطر	تصنيف المخاطر
سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	منخفض	متوسط	عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	مخاطر العملاء
سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	منخفض	متوسط	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ في وبما لا يتناسب مع ووضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)	
يراعى وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة	منخفض	متوسط	قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مده وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	

0533111072

tanmyah1@outlook.sa

@TanmyahA

جازان - محافظة العارضة - حي الروابي

حسابنا في مصرف الراجحي

SA1380000 519608010068348



تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري أو الغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية	متوسط	منخفض	دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة تحديد الوثائق المطلوبة وآلية السير بالمشروع قبل التعاقد ابلاغ الجهات الرسمية (الإدارة العامة للتحريات المالية) عن شبهة غسل الأموال: إذا تم التأكد من انسحاب العميل بسبب المعلومات
مخاطر العملاء	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها	عالي	متوسط	المستفيدين لا يتم التحويل إلا لحساب المستفيد أصالة الموردين والاستثمار: لا يتم الصرف إلا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين
	علم الجمعية لتورط العميل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم أو تمويل الإرهاب أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية أو أن الأموال أو الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعة أو انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور	عالي	متوسط	إيقاف التعامل تمام مع العميل وعمل قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسمياً من الجهات الرسمية والتنسيق معا لجهات الرسمية لدعم أسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب او غسل الأموال ابلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال



المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالعارضة
رقم الترخيص : 4165

جمعية التنمية الأهلية بالعارضة
AI - Ardah Community Development Association

الرقم :
التاريخ : / / ١٤ هـ
الموافق : / / ٢٠
المرفقات :

التدابير الوقائية	احتمالية الحدوث	درجة الخطورة	المؤشرات الدالة على الخطر	تصنيف المخاطر
يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق الجغرافي المعتمد لممارسة أنشطة الجمعية	منخفض	متوسط	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق النشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالته	مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية
يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق الجغرافي المعتمد لممارسة أنشطة الجمعية	منخفض	منخفض	دعم برامج خارج المملكة	
اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المتبرع أو المتبرعة الفعلي مراجعة الحسابات المالية والتأكد من أي تحويلات مالية غير معروفة المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية			تلقي الجمعية دعم من خارج المملكة	

0533111072

tanmyah1@outlook.sa

@TanmyahA

جازان - محافظة العارضة - حي الروابي

حسابنا في مصرف الراجحي

SA1380000 519608010068348



المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالعارضة
رقم الترخيص : 4165

جمعية التنمية الأهلية بالعارضة
Al - Ardah Community Development Association

الرقم :
التاريخ : / / ١٤ هـ
الموافق : / / ٢٠٢٠
المرفقات :

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
مخاطر المنتجات والخدمات	طلب العميل دعم برامج أو منظمات غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور	عالي	متوسط	يتم الاعتذار للعميل ابلاغ الجهات الرسمية
	صرف عهد البرامج دون التدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من أجله	متوسط	منخفض	لا يتم الصرف الا للبرامج والمشاريع المعتمدة في الخطة التشغيلية والموازنة التقديرية يتم تدقيق فواتير المصروفات عند تسوية العهد المالية والتأكد من توافقها مع طبيعة البرامج والغرض الذي صرفت من أجله تحديد قائمة الموردين للمتطلبات الأساسية للبرامج ويتم التعامل معهم عند الصرف على البرامج
	تقديم برامج وأنشطة توعوية وتدريبية من قبل أشخاص غير معروفين أو معروفين بنشاط محظور	عالي	متوسط	أخذ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية المقدمة للمستفيدين واعتماد برنامجها ومقدمها الاشراف المباشر أثناء تنفيذ البرنامج

0533111072

tanmyah1@outlook.sa

@TanmyahA

جازان - محافظة العارضة - حي الروابي

حسابنا في مصرف الراجحي

SA1380000 519608010068348



التدابير الوقائية	احتمالية الحدوث	درجة الخطورة	المؤشرات الدالة على الخطر	تصنيف المخاطر
توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة تصميم أمن للقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف التحديث الدوري لبرامج الحماية	منخفض	عالي	استخدام قنوات أو تقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات	مخاطر المعاملات وقنوات التسليم
توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر إيميلات رسمية مخصصة للعمل توثيق حسابات الجمعية للعمل التحديث الدوري لبرامج الحماية استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية	منخفض	متوسط	اختراق الإيميل او الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة	

اعتماد مجلس الإدارة:

اعتمد مجلس الإدارة قائمة بمخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال تتطابق مع عمل الجمعية في جلسته الثامنة لعام ٢٠٢٦ م في دورته الثانية بتاريخ ١١/٠٥/٢٠٢٦ م.

رئيس مجلس الإدارة


د/ خالد محمد معشي

