



المملكة العربية السعودية
الجمعية التعاونية الزراعية بالأحساء
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية
برقم ٨٧ لعام ١٣٩٥ هـ
سجل تجاري : ٢٢٥٢٠٥٦٧٨٣

رقم :
التاريخ :
المشروعات :
الموضوع :

قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال متطابق مع عمل الجمعية



الجمعية التعاونية الزراعية بالأحساء



المملكة العربية السعودية
الجمعية التعاونية الزراعية بالأحساء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية

برقم ٨٧ لعام ١٣٩٥ هـ

سجل تجاري : ٢٢٥٢٠٥١٧٨٣

رقم :

التاريخ :

المشروعات :

الموضوع :

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
مخاطر العملاء	رفض العميل تقديم بياناته أو توضيح مصدر أمواله	عالي	منخفض	<ul style="list-style-type: none">• محاولة إقناعه بأهمية تقديم بياناته .• تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة من العملاء في كل إجراء• وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن معلومات العميل .
	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	عالي	منخفض	<ul style="list-style-type: none">• مطابقة وثائق العميل مع بياناته (مورد - مستفيد - موظف - متبرع - متطوع - مستثمر) .• طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد (السجل التجاري - شهادة التسجيل بالضريبة المضافة)• التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماد التعيين.• التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية .
	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية .	عالي	منخفض	<ul style="list-style-type: none">• العمل على تنفيذ دراسة جدوى للمشاريع المقترحة للاستثمار .• التأكد من توافق المشاريع المقترحة للاستثمار مع خطة الاستثمار .• التأكد من الوضع القانوني للمستثمر .
	اشتباه الجمعية في ان العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك .	عالي	منخفض	<ul style="list-style-type: none">• لا يتم التعامل مع أي وكيل ال بوكالة رسمية .
	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وربما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)	متوسط	منخفض	<ul style="list-style-type: none">• يتم سؤال العميل عن اصل المال ومصدرة وتقديم الوثائق الثبوتية .
	قيام العميل باستثمار طويل الاجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفيه الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	متوسط	منخفض	<ul style="list-style-type: none">• يراعى وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة .
مخاطر المعاملات وقنوات التسليم	محاولة المورد أو العميل إلغاء التعامل مع الجمعية بعد تليفه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية	متوسط	منخفض	<ul style="list-style-type: none">• تحديد الوثائق المطلوبة من العميل أو المورد قبل التعاقد .• إبلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل أموال إذا تم التأكد من انسحاب العميل أو المورد بسبب المعلومات
	استخدام قنوات أو تقنيات غير امنه للصرف على البرامج والأنشطة	عالي	منخفض	<ul style="list-style-type: none">• توحيد قنوات الصرف والقبض من الجهات المختصة .• التحديث الدوري لبرامج الحماية .• نفاط البيع المستخدمة في الجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية .
	اختراق ايميل او الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة	متوسط	منخفض	<ul style="list-style-type: none">• توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر ايميلات رسمية مخصصة للعمل .• توثيق حسابات الجمعية الرسمية .• التحديث الدوري لبرامج الحماية .• استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبمة الجمعية .

تم اعتماد قائمة مخاطر تمويل الارهاب وغسل الاموال في اجتماع مجلس الادارة رقم (٨) وتاريخ ٢٠٢٣/١١/١٥ م .