



قائمة بمخاطر تمويل الارهاب وغسل الاموال تتطابق مع عمل الجمعية لجمعية الميقات الخيرية بالسيل الكبير

قائمة بمخاطر تمويل الارهاب وغسل الاموال تتطابق مع عمل الجمعية

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 بسرية تامة 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 منطقيه في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة	متوسط	منخفض	- التبرعات من خلال الوسطاء يتم ايداعه في حساب الجمعية مباشرة من المتبرع ولا يقبل النقد - متابعة سجلات التأجير لعقارات الجمعية الكترونياً من خلال اسم الاوقاف وبحث 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

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
مخاطر العملاء	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 وجيزه

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

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	أ/ سعود معيوض دبيان الثبيتي	رئيس المجلس	
٢	أ/ عادل نانف قبلان العتيبي	نائب الرئيس	
٣	أ/ فواز حميد ناحي الثبيتي	عضواً	
٤	أ/ عيضة معيوض دبيان الثبيتي	عضواً	
٥	م/ بندر عائض عيد الثبيتي	عضواً	