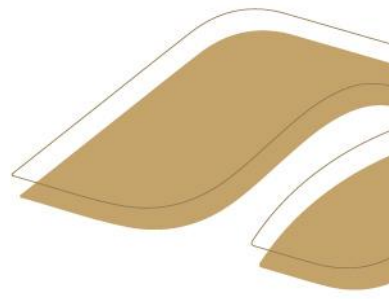




أعوان
للخدمات الإنسانية

المملكة العربية السعودية
جمعية أعوان للخدمات الإنسانية بالقيصومة
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
برقم 1000698100



قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال

لجمعية أعوان للخدمات الإنسانية



مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع
غير الربحي برقم ١٠٠٠٦٩٨١٠٠



المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد والتنمية الاجتماعية
جمعية أعوان للخدمات الإنسانية بالقيصومة

قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال

قائمة مؤشرات مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب (المتوافقة مع طبيعة عمل الجمعية)

تم تصنيف هذه المخاطر والمؤشرات إلى فئات رئيسية بناءً على طبيعة التعاملات الداعمة والموظفين

أولاً: مخاطر ومؤشرات سلوك المتبرعين أو الداعمين
الامتناع أو التضليل المعلوماتي: المتبرعون أو الداعمون الذين يمتنعون عن توفير معلومات كافية، أو يقدمون معلومات غير صحيحة، سواء كانت شخصية، أو عن طبيعة نشاطهم، أو عن المستفيدين الحقيقيين من التعامل على الحساب

شبهة التزوير: المتبرعون أو الداعمون الذين يقومون بتقديم وثائق هوية أو مستندات رسمية بها شبهة تزوير أو عدم وضوح .

الغموض المهني: المتبرعون أو الداعمون الذين يواجهون صعوبة في وصف طبيعة نشاطهم التجاري/المهني، أو يفتقرون إلى المعلومات العامة الأساسية المتعلقة بهذا النشاط

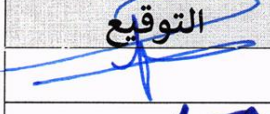
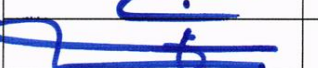
الفضول غير المبرر بالأنظمة الرقابية: المتبرعون أو الداعمون الذين يهتمون -بصورة غير عادية- بالاستفسار عن النظم والضوابط المطبقة داخل الجمعية للتعرف على "العمليات غير العادية"، "معايير الاشتباه"، أو "إجراءات الإخطار" الخاصة بالعمليات المشتبه فيها

ثانياً: مخاطر جغرافية ومصدر الأموال
المناطق عالية المخاطر: المتبرعون الذين ينتمون أو ترتبط أموالهم بمناطق جغرافية تشتهر بانتشار مستوى عالٍ من الفساد، أو الأنشطة الأخرى غير المشروعة (مثل: الإتجار في المخدرات، زراعتها، تهريب الأسلحة وغيرها)

التمسك بالتعامل النقدي الضخم: المتبرعون أو الداعمون الذين يقدمون مبالغ كبيرة من الأموال نقداً (كاش) ويصرون على ذلك، مع الامتناع عن إيداعها أو تحويلها عبر النظام المصرفي الرسمي والحوالات البنكية

ثالثاً: مخاطر العمليات المالية المشبوهة
حيلة الاسترداد المالي (طلب التسييل): المتبرعون أو الداعمون الذين يتبرعون نقداً، ثم يطلبون بعد فترة وجيزة استرداد
مبالغ التبرع بحجة "الإيداع بالخطأ"، شريطة أن يتم إرجاعها عبر حساباتهم البنكية أو تحويلها لطرف آخر (وهي طريقة شائعة لتسييل الأموال القذرة).

رابعاً: مخاطر بيئة العمل الداخلية
المؤشرات السلوكية للموظفين: التغير المفاجئ والملحوظ في مستوى معيشة أو الثراء لأحد موظفي الجمعية، دون وجود مبرر نظامي أو مصدر دخل واضح ومشروع

م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	سعود بن صالح المطيري	نائب رئيس مجلس الإدارة	
٢	عبدالله بن بندر الحربي	عضو مجلس الإدارة	
٣	عبيد بن درهوم المطيري	عضو مجلس الإدارة	
٤	عبدالله بن فهد الفهيد	عضو مجلس الإدارة	
٥	محمد بن حسين الدوسري	المدير التنفيذي	

رئيس مجلس الإدارة


سليمان بن خلف المطيري

معتمدة بناء على محضر الاجتماع الثاني لمجلس الإدارة للعام المالي (٢٠٢٥)

بتاريخ: ١٤٤٦/٠٩/٠٣ هـ الموافق: ٢٠٢٥/٠٣/٠٣ م



مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع

غير الربحي برقم ١٠٠٠٦٩٨١٠٠



المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد والتنمية الاجتماعية
جمعية أعوان للخدمات الإنسانية بالقيصومة



أعوان

للخدمات الإنسانية

