



## قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال تتطابق مع عمل الجمعية

### مخاطر الإرهاب

١. إمكانية ارتكاب أحد العاملين جريمة غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال عمله بالجمعية
٢. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته.
٣. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر، ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
٤. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتا للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.
٥. التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
٦. توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية.

## طرق الوقائية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:

- تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.
- اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
- تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب رفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال مكافحة.
- رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
- توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية.



- إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
- الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتة للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.
- التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
- السعي في إيجاد عمليات ربط الكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله ﷺ وبعد:

فقد اطاع مجلس إدارة جمعية تحفيظ القرآن الكريم بمحافظة الخفجي في اجتماعه رقم ٩ المنعقد بمقر الجمعية يوم الأربعاء ١٠٣/٠٩ / ١٤٤٤هـ الموافق ٢٠٢٢/١٠/٠٥ م على قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال تتطابق مع عمل الجمعية ، وقرر اعتمادها والعمل بموجبها ونشرها على الموقع الالكتروني للجمعية وفق الصيغة المرفقة بالاعتماد، وصلى الله على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

توقيع أعضاء مجلس الإدارة:

| م | الاسم                      | الصفة         | التوقيع |
|---|----------------------------|---------------|---------|
| ١ | عبدالعزیز بن عسیکر المطیری | الرئيس        |         |
| ٢ | ناصر بن عبدالله الهاجري    | نائب الرئيس   |         |
| ٣ | علي بن محمد الحري          | المشرف المالي |         |
| ٤ | مشاري بن عبدالله العتيبي   | عضو           |         |
| ٥ | سظام بن قمیز الهذال        | عضو           |         |
| ٦ | ثاني بن ثويني الحايطي      | عضو           |         |
| ٧ | فوزية بنت عبدالله العبيدان | عضو           |         |