



جمعية نواة الريادة الأهلية
Nawat Al-Readah Community Association

قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال والإجراءات المتخذة للحد منها

تاريخ 2025/11/26م

رقم 3

تم اعتمادها في اجتماع مجلس الإدارة



المخاطر بناءً على واقع عمل الجمعية	الإجراءات المتخذة للحد من المخاطر
تحويل مبالغ مالية بالخطأ	-إعداد خطاب رسمي بالعملية وتوثيقها. -التأكد من صحة الحساب البنكي ومطابقته للمستفيد الفعلي. -التحقق من أن الحساب غير مشبوه أو مدرج ضمن قوائم المراقبة. -اعتماد التحويل من مجلس الإدارة قبل التنفيذ. -حفظ إيصال التحويل أو كشف الحساب البنكي المعتمد ضمن السجلات المالية. -رصد الحالة وجمع الأدلة المتاحة فوراً. -تعبئة نموذج الاشتباه المعتمد في الجمعية. -عدم إشعار العميل أو تنبيهه بالإجراءات المتخذة. -رفع النموذج وكافة المرفقات للإدارة المختصة بسرية تامة. -التواصل مباشرة مع الجهات الرسمية المختصة وفق الأنظمة. -التبليغ الفوري للجهات المختصة عند وجود أي شبهة بعمليات مالية غير نظامية. -إيقاف العملية مؤقتاً لحين ورود توجيهات رسمية.
محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	-بالنسبة للمستفيدين: لا يتم التحويل إلا إلى حساب المستفيد الأصلي المسجل باسمه فقط. -بالنسبة للموردين أو المستثمرين: لا يتم الصرف إلا للجهة المتعاقد معها رسمياً، وينص على ذلك في العقود الموقعة والمعتمدة من الطرفين. -رفض أي طلبات تحويل لأطراف ثالثة غير مصرح لهم. -تنفيذ دراسة جدوى مفصلة للمشروع قبل اتخاذ أي قرار. -مراجعة الوضع القانوني للمستثمر والكيان المقترح. -اعتماد المشروع من اللجنة المالية والاستثمارية ومجلس الإدارة قبل التنفيذ. -التأكد من توافق المشروع مع استراتيجية الجمعية وأهدافها النظامية.
إخفاء أو تمويه طبيعة الأموال أو مصادرها	-التحقق من مصدر الأموال وسؤال المتبرع عن أصلها بطريقة نظامية ومحترمة. -تحليل نمط التبرعات دورياً للكشف عن الحالات غير المعتادة. -رفع الحالات المشتبه بها للإدارة المالية والإبلاغ عنها إن لزم. -إيقاف التعامل فوراً مع العميل المشتبه به.
طلب العميل تحويل مبالغ مستحقة له إلى طرف آخر دون تقديم معلومات كافية عن الجهة المحول إليها	-الرجوع إلى القوائم الرسمية الصادرة عن الجهات الرقابية للتأكد من حالة العميل. -رفع بلاغ رسمي للجهات المختصة وفق الإجراءات النظامية.
رغبة العميل في إشراك الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث الغرض القانوني أو الاقتصادي أو غير منسجمة مع استراتيجية الجمعية الاستثمارية	-توثيق الحالة ضمن سجل البلاغات السرية. -الاعتذار عن تقديم الدعم والالتزام بالنطاق الجغرافي المحدد في ترخيص الجمعية. -إحالة الحالة -عند الضرورة- إلى الجهات المختصة في نطاقها الجغرافي.
عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات مع المعلومات المتوفرة عن المتبرع أو نشاطه أو دخله	-الاعتذار عن تنفيذ أو تمويل أي برامج خارج حدود المملكة. -التقيد الكامل بالنطاق الجغرافي المصرح به لأنشطة الجمعية وفق الترخيص الصادر من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي.
ثبوت أو ورود معلومات عن تورط العميل في أنشطة غسل أموال أو تمويل إرهاب أو مخالفات جنائية أو تنظيمية	
تقديم دعم لمستفيدين من خارج النطاق الجغرافي المعتمد لنشاط الجمعية دون دراسة حالتهم	
طلب العميل دعم برامج أو مشاريع خارج المملكة	