



الرقم :
التاريخ : ١٤ / / ١٤
الموافق : ٢٠ / / ٢٠
المرفقات :
الموضوع :

اليوم	الاثنين	التاريخ	٢٠٢٣/٦/١٢ م	الموافق	١٤٤٤/١١/٢٣ هـ
-------	---------	---------	-------------	---------	---------------

محضر رقم (٤) اسم اللجنة : لجنة إدارة المخاطر

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله ... وبعد :

ففي اليوم الموضح أعلاه عُقد الاجتماع رقم (٤) للجنة : إدارة المخاطر بالجمعية المكونة بقرار مجلس الإدارة رقم (١) بتاريخ (٢٠٢٣/١/١٥ م) وذلك في مقر الجمعية ، وقد بدأ الاجتماع في الساعة ٤:٠٠ م وانتهى في الساعة ٥:٣٠ م ؛ وحضره أعضاء اللجنة الآتية أسماؤهم :

م	الاسم	المنصب
١	مسفر سعد القاحي الغامدي	رئيس اللجنة
٢	عوضه بن طالع الغامدي	عضو اللجنة
٣	عائق سعد الحصنة	عضو اللجنة

الموضوعات :

وتمت مناقشة المواضيع التالية :

١- مناقشة مخاطر غسيل الأموال والاطلاع على السياسات الخاصة بتلك المخاطر .

التوصيات :

١- تم مناقشة المؤشرات التي قد تدل على عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب التي قد تواجه الجمعية وهي :

١. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.

٢. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.

٣. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.

٤. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.

٥. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات

منطقة الباحة - محافظة العقيق - مركز الجاوة

٥٥٥٥٦٦٩٨٥١ ٥٥٥٥٦٦٩٨٥١ dawahgawah2016@gmail.com



الرقم :
التاريخ : ١٤ / /
الموافق : ٢٠ / /
المرفقات :
الموضوع :

جنائية أو تنظيمية.

٦. إبداء العمل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
 ٧. اشتباه الجمعية في أن العمل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة .
 ٨. صعوبة تقديم العمل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
 ٩. قيام العمل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
 ١٠. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العمل والممارسات العادية.
 ١١. طلب العمل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
 ١٢. محاولة العمل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
 ١٣. طلب العمل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
 ١٤. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
 ١٥. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
 ١٦. انتماء العمل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
 ١٧. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العمل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).
- والله الموفق والهادي إلى سواء السبيل

توقيعات أعضاء اللجنة

م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	مسفر سعد القاحي الغامدي	رئيس اللجنة	
٢	عوضه بن طالع الغامدي	عضو اللجنة	
٣	عائق سعد الحصنة	عضو اللجنة	