



الرقم :
التاريخ : / /
الموافق : / /
المرفقات:
الموضوع:

الموافق	٢٣/٦/١٢	التاريخ	الاثنين	اليوم
١٤٤٤/١١/٢٣				

محضر رقم (٤) اسم اللجنة : لجنة إدارة المخاطر

الحمد لله والصلوة 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) وذلك في مقر الجمعية ، وقد بدأ الاجتماع في الساعة ٤:٠٠ م وانتهى في الساعة ٣:٥٥ م ؛ وحضره أعضاء اللجنة الآتية أسماؤهم :

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

• 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 ب الهوية 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 ب الهوية 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 الجواة

dawahgawah2016@gmail.com 0555669851





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

المملكة العربية السعودية
جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات بالجواة وجرد
مسجلة بوزارة الموارد البشرية
والتنمية الاجتماعية برقم (3025)

جنائية أو تنظيمية.

٦. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
 ٧. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردد وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة .
 ٨. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام .
 ٩. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
 ١٠. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
 ١١. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والممول إليها.
 ١٢. محاولة العميل تغيير صفة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
 ١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفة 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 وسلوكيه.
 ١٦. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.
 ١٧. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).
- والله الموفق والهادي إلى سوء السبيل

توقيعات أعضاء اللجنة

الاسم	المنصب	التوقيع	م
مسفر سعد القاهي الغامدي	رئيس اللجنة		١
عضوه بن طالع الغامدي	عضو اللجنة		٢
عاتق سعد الحصنة	عضو اللجنة		٣