

تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة في غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

اعتماد تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة في غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

تم تحديث واعتماد دليل تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة في غسيل الأموال وتمويل
الإرهاب لجمعية خبير النسائية الخيرية
من مجلس إدارة الجمعية في جلسته الثانية المنعقدة بتاريخ ٤/٥ / ٢٠٢٢م

تحديد المخاطر :

تهدف عملية تحديد المخاطر إلى النظر بشكل متكامل وشامل للمخاطر التي تتعرض لها الجمعية والتي قد تؤثر على تحقيق أهدافها. وفي هذه العملية يتم تحديد كافة المخاطر سواء كانت تحت السيطرة المباشرة للجمعية أم لا، بالإضافة إلى المخاطر التي لا تبدو ذات أهمية، حيث من الممكن أن تتراكم وتتفاعل مع الأحداث والظروف الأخرى لتسبب أضرار سلبية أو خلق فرص إيجابية، على سبيل المثال: خطر الاعتماد على متبرع أو جهة وحيدة كمصدر وحيد للدخل، وفرصة تنويع مصادر الدخل من خلال متبرعين آخرين أو استثمارات وغيرها.

تقييم المخاطر :

تهدف عملية تقييم المخاطر إلى التعمق في فهم طبيعة المخاطر، ومستويات تأثيرها واحتمالية حدوثها بشكل نوعي وكمي، كما تشمل مقارنة مستوى المخاطر مع حدود تقبل وتحمل الجمعية للمخاطر لتحديد الإجراءات والضوابط الإضافية المطلوبة لإدارة الخطر. وتكون نتائج تقييم المخاطر مسجلة ومدونة ويتم مشاركتها مع أصحاب المصلحة المعنيين للمراجعة والاعتماد.

معالجة المخاطر :

تهدف عملية معالجة المخاطر إلى اختيار أنسب الخيارات لتغيير مستوى المخاطر مع الأخذ بالاعتبار الموازنة ما بين الفوائد المحتملة المستجدة من الإجراءات المقترحة مقابل التكاليف والجهود لتنفيذها. وكجزء من معالجة المخاطر، ينبغي تحديد كيفية تنفيذ الخيار أو الخيارات المختارة.

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل
1	مالية	تعرض الجمعية لاشتباه غسل الأموال	عالي	عالي	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية	إنهاء
2	مالية	إبداء العميل اهتماما غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب	متوسط	متوسط	الإزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب واتخاذ الإجراءات المختصة	إنهاء
3	مالية	رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي	عالي	عالي	الإزام بالسياسات وإبلاغ السلطات	إنهاء
4	مالي	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	متوسط	متوسط	الرفع وإبلاغ السلطات بناء على اللوائح	إنهاء



الرقم
التاريخ : ٢١/٥ / ١٤٣٥ هـ
المشروعات

تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة في غسيل الاموال

اقر واتعهد أنا

بأنني اطلعت على تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة في غسيل الاموال والالتزام بما فيها

م	الاسم	المنصب	التاريخ	التوقيع
١	فتحية محمد الاعرج	رئيسة المجلس	٢١/٥/١٤٣٥	
٢	فضية عائض الحجي	نائبة		
٣	ايمان عبدالرحيم الحنيني	مشرف مالي		
٤	عواطف سعود الخبيري	عضو		
٥	دلال عواد الجهني	عضو		
٦	رضية نشر الرشيدي	عضو		
٧	ايمان محمد الاعرج	عضو		
٨	فاطمة سعود الرشيدي	عضو		
٩	هيفاء عبدالرحيم	عضو		
١٠				
١١				

