



الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10243

المملكة العربية السعودية

ليناagriorg@linaagri.org 0549796388 LinaAgriculture

قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسيل الأموال متطابق مع عمل الجمعية

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على المخاطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
مخاطر العملاء	رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله	عالي	منخفض	• محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه . • تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة من العملاء في كل الجراء • وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن معلومات العميل .
	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	عالي	منخفض	• مطابقة وثائق العميل مع بياناته (مورد - مستفيد موظف - متبرع - منطوق - مستثمر) . • طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد (السجل التجاري - شهادة التسجيل بالضريبة المضافة) • التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المنطوق المتقدم للعمل قبل قبول اعتماد التعيين. • التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية .
	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية .	عالي	منخفض	• العمل على الاستثمار . تنفيذ دراسة جدوى للمشاريع المقترحة • التأكد من توافق المشاريع المقترحة للاستثمار مع خطه الاستثمار . • التأكد من الوضع القانوني للمستثمر . • لا يتم التعامل مع أي وكيل أو بوكالة رسمية .
	اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك	عالي	منخفض	• يتم سؤال العميل عن أصل المال ومصدرة وتقديم الوثائق الثبوتية .
مخاطر المعاملات وقنوات التسليم	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وربما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ	متوسط	منخفض	• يراعى وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة .
	قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفيه الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	متوسط	منخفض	• تحديد الوثائق المطلوبة من العميل أو المورد قبل التعاقد. • إبلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل أموال إذا تم التأكد من انسحاب العميل أو المورد بسبب المعلومات
	محاولة المورد أو العميل الغاء التعامل مع الجمعية بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية	عالي	منخفض	• توحيد قنوات الصرف والقبض من الجهات المختصة. • التحديث الدوري البرامج الحماية. • نقاط البيع المستخدمة في الجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية .
	استخدام قنوات أو تقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة	متوسط	منخفض	• توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر إيميلات رسمية مخصصة للعمل. • توثيق حسابات الجمعية الرسمية. • التحديث الدوري البرامج الحماية. • استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شعبة الجمعية .

تم اعتماد القائمة في محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم ٢٢ بتاريخ ٢٤-٦-٢٠٢٦

رئيس مجلس الإدارة

احمد صالح الشهيل

