



قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال

جمعية ذخر لرعاية كبار السن بالمنطقة الشرقية

رمز السياسة	رقم الإصدار	تاريخ الاعتماد	القسم
AML-06	1.0	11/10/2026	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

الهدف

حصر المخاطر الرئيسية التي قد تتعرض لها الجمعية وتصنيفها لتوجيه الضوابط والرقابة.

النطاق

الإدارات المعنية والمسؤول عن الالتزام.

قائمة المخاطر

المخاطر	المصدر	مستوى المخاطر	الضابط
تبرعات نقدية مجهولة	المتبرعون	مرتفع	حظر القبول وتوجيه للقنوات الرسمية
حملات جمع التبرعات الإلكترونية	القنوات الرقمية	متوسط	استخدام منصات مرخصة والتحقق
تحويلات خارج المملكة	المشاريع الخارجية	مرتفع	موافقة مسبقة والتحقق من الجهة
التعامل مع جهات أو شركاء جدد	الشراكات	متوسط	العناية الواجبة وفحص القوائم
استخدام التبرعات لغير غرضها	المصرف الداخلي	متوسط	رقابة ومراجعة داخلية

التحديث

- تُراجع القائمة سنوياً وتُحدَّث عند حدوث تغييرات جوهرية في الأنشطة أو الأنظمة أو المخاطر.

الأدوار والمسؤوليات

- مجلس الإدارة: اعتماد الوثيقة وأى تعديلات جوهرية عليها.
- المدير التنفيذي: الإشراف على التطبيق واعتماد القرارات التنفيذية المنبثقة عنها.
- الإدارات المعنية: التنفيذ والمتابعة وحفظ السجلات ذات العلاقة.
- جميع العاملين: الالتزام بما ورد فيها وتطبيقه كل في نطاق عمله.

المراجعة والتحديث

- تُراجع هذه الوثيقة مرة واحدة سنوياً على الأقل، وعند صدور أي تعديل نظامي ذي علاقة، ولا يُعمل بأي تعديل إلا بعد اعتماده.
- تسري من تاريخ اعتمادها وتلغى كل ما يتعارض معها.

اسم المدير التنفيذي وتوقيعه : أ . أحمد يوسف المهيني التوقيع :	رئيس الجمعية العمومية وتوقيعه : أ . محمد سليمان القرناس التوقيع :
---	---

