

# تقييم مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب

---

## قرار إداري بالتمرير

إن مجلس الإدارة.

وبناء على الصلاحيات المخولة له نظاماً.

و الحاقاً لما تم عرضه من قبل الرئيس التنفيذي على مجلس الادارة في الاجتماع الدوري الرابع للعام 2023 رقم : 40 - ( 2 )

/ 2023 ) المنعقد بتاريخ 08 يونيو 2023 ، و ما تتطلبه مصلحة الجمعية في سبيل الامتثال و الالتزام بتحديث اللوائح

والسياسات المتعلقة بحوكمة الجمعية

ونظراً لما تتطلبه المصلحة العامة للجمعية.

يقرر ما يلي :

اولاً : اعتماد نظام الرقابة الداخلي في إصداره الثاني للعام 2023م بصيغته المرفقة .

ثانياً: اعتماد قائمة المخاطر الكامنة و المتأصلة في إصدارها الأول للعام 2023م بصيغته المرفقة .

ثالثاً: يكلف الرئيس التنفيذي باستكمال الإجراءات النظامية اللازمة.

و الله ولي التوفيق،



عبد اللطيف بن عبد الله الراجحي  
رئيس مجلس الإدارة



## تحديد المخاطر :

تهدف عملية تحديد المخاطر إلى النظر بشكل متكامل وشامل للمخاطر التي قد 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 وحيد 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 خيار أو خيارات لتغيير مستوى المخاطر مع الأخذ بالاعتبار الموازنة ما بين الفوائد المحتملة المستجدة من الإجراءات المقترحة مقابل التكاليف والجهود لتنفيذها. وكجزء من معالجة المخاطر، ينبغي على الجهة تحديد كيفية تنفيذ الخيار أو الخيارات المختارة، بحيث يتم فهم الترتيبات التالية -على سبيل المثال لا الحصر- من أصحاب المصلحة: الأساس لاختيار الخيار أو الخيارات، بما في ذلك الفوائد المتوقعة التي سيتم اكتسابها. الإجراءات المتوقعة تنفيذها. الأشخاص المسؤولين عن اعتماد الإجراءات التصحيحية والأشخاص المسؤولين عن تنفيذها. الموارد المطلوبة لتنفيذ الإجراءات التصحيحية. مؤشرات الأداء لمراقبة فعالية الإجراءات المتبعة والتقدم المحرز في تنفيذ الإجراءات التصحيحية. التاريخ المتوقع لانهاء من معالجة الخطر

## جدول المخاطر:

| تصنيف المخاطر           | المؤشرات الدالة على الخطر                                                                                                                                 | درجة الخطورة | احتمالية الحدوث | التدابير الوقائية                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة                                                                                                                                     |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| مخاطر العملاء المتبرعين | رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله                                                                                                          | عالي         | منخفض           | - محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه<br>- تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة عن العملاء في كل إجراء<br>- عدم استقبال تبرع نقدي وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن العميل.                                                                                                                                                                 | - إجراء استقبال التبرعات<br>- إجراء تسجيل المستفيدين<br>- إجراء اعتماد مشروع استثماري                                                                                         |
|                         | اشتباه العميل بأعمال مشبوهة ومحظورة.                                                                                                                      | عالي         | متوسط           | مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع - موظف - متطوع - مورد - مستفيد - مستثمر)<br>- طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ أعمال (السجل التجاري - الزكاة والدخل - والتأمينات.<br>- التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماده التعيين<br>- التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية. | - إجراءات استقبال التبرعات.<br>- إجراءات تسجيل المستفيدين.<br>- إجراءات التوظيف.<br>- إجراءات ولائحة المشتريات.<br>- إجراءات تسجيل متطوع.<br>- إجراءات اعتماد مشروع استثماري. |
|                         | رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنه في الجمعية | عالي         | منخفض           | - تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار.<br>- التأكد من توافق المشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار.<br>- التأكد من الوضع القانوني للمستثمر.                                                                                                                                                                                         | - إجراءات اعتماد مشروع استثماري.                                                                                                                                              |
|                         | اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة                      | متوسط        | منخفض           | التبرعات من خلال الوسطاء يتم إيداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد - متابعة السجلات التأجير لعقارات الجمعية إلكترونياً من خلال اسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر - لا يتم التعامل مع أي وكيل إلا بوكالة رسمية                                                                                            | - إجراءات استقبال التبرعات<br>- إجراءات صرف الدعم للمستفيدين<br>- إجراءات متابعة الأوقاف والأماكن<br>- إجراءات اعتماد مشروع استثماري                                          |
|                         | عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه                                             | متوسط        | منخفض           | سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | - إجراءات استقبال التبرعات<br>- إجراءات علاقات الداعمين                                                                                                                       |
|                         | ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ في وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)                                   | متوسط        | منخفض           | سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | - إجراءات استقبال التبرعات إجراءات<br>- علاقات الداعمين إجراءات تحديث<br>- بيانات المستفيدين                                                                                  |

| تصنيف المخاطر              | المؤشرات الدالة على الخطر                                                                                                                                                                                    | درجة الخطورة | احتمالية حدوث | التدابير الوقائية                                                                                                                                                                                                     | الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة                                                                                                      |
|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| مخاطر العملاء أو المتبرعين | قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب                                                                                                       | متوسط        | منخفض         | يراعي وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مده وجيزة                                                                                                                                                              | إجراءات عقود الاستثمار                                                                                                                         |
|                            | محاولة العميل تغيير مشروع استثماري أو الغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية                                                                                                   | متوسط        | منخفض         | دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة تحديد الوثائق المطلوبة وآلية السير بالمشروع قبل التعاقد - إبلاغ الجهات الرسمية (الإدارة العامة للتحريات المالية) عن شبهة غسل الأموال: إذا تم التأكد من انسحاب العميل بسبب المعلومات    | إجراءات اعتماد مشروع استثماري                                                                                                                  |
|                            | طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليه                                                                                          | عالي         | متوسط         | المستفيدين: لا يتم التحويل إلا لحساب المستفيد -أصالة الموردين والاستثمار: لا يتم الصرف إلا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين                                                         | إجراءات صرف المساعدات للمستفيدين<br>إجراءات عقود الاستثمار                                                                                     |
|                            | علم الجمعية لتورط العميل في أنشطة محظورة أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية أو أن الأموال أو الممتلكات أيراد من مصادر غير مشروعة أو انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور | عالي         | منخفض         | إيقاف التعامل تمام مع العميل قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسميا من الجهات الرسمية -التنسيق مع الجهات الرسمية لدعم اسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب و إبلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال و أعمال مشبوهة. | إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات التوظيف إجراءات ولائحة المشتريات إجراءات تسجيل المتطوع إجراءات اعتماد مشروع استثماري |
|                            | تحويل أموال كبيرة من مصادر غير معروفة الى حسابات الجمعية بدون تقديم وثائق أو مستندات تثبت مصدرها أو هدفها                                                                                                    |              |               | الحصول على معلومات إضافية عن العميل مثل : المصنّب ، حجم الأصول وتحديث بيانات الهوية وتطبيق سياسة الاشتباه في الأموال                                                                                                  | سياسة الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب                                                                                            |
|                            | التبرع نقداً بمبالغ كبيرة للجمعية                                                                                                                                                                            |              |               | الحصول على بيانات المتبرع بشكل متكامل (الاسم - رقم الهوية - المنصب - حجم الأصول ) ، عدم استقبال التبرع الا في مقر الجمعية                                                                                             | سياسة جمع التبرعات                                                                                                                             |
|                            | طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالته                                                                                                                | متوسط        | منخفض         | يتم الاعتذار للعميل للالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها                                                                                                                                         | لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين                                                                                                              |

| تصنيف المخاطر                    | المؤشرات الدالة على الخطر                                                        | درجة الخطورة | احتمالية الحدوث | التدابير الوقائية                                                                                                                                                                                                                                                                                       | الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة                                                                            |
|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية | دعم برامج خارج المملكة                                                           | منخفض        | منخفض           | يتم الاعتذار للعميل بالالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها                                                                                                                                                                                                                          | لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين                                                                                    |
|                                  | تلقي الجمعية دعم من خارج المملكة                                                 | منخفض        | منخفض           | اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المتبرع أو تبرعه الفعلي.<br>- مراجعة الحسابات المالية والتأكد من أي تحويلات مالية غير معروفة المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية.                                                                                                         |                                                                                                                      |
| مخاطر المنتجات والخدمات          | طلب العميل دعم برامج أو منظمات غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور                  | عالي         | متوسط           | يتم الاعتذار للعميل وإبلاغ الجهات الرسمية                                                                                                                                                                                                                                                               | -لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين                                                                                   |
|                                  | صرف عهد البرامج دون التدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من آجلة                   | متوسط        | منخفض           | -لا يتم الصرف الا للبرامج والمشاريع المعتمدة في الخطة التشغيلية والموازنة التقديرية .<br>-يتم تدقيق فواتير المصروفات عند تسوية العهد المالية والتأكد من توافقها مع طبيعة البرنامج والغرض الذي صرفت من أجله.<br>- تحديد قائمة الموردين للمتطلبات الأساسية للبرامج ويتم التعامل معهم عند صرف على البرامج. | -إجراءات إعداد واعتماد الموازنة التقديرية<br>-إجراءات صرف وتسوية العهد المالية<br>-إجراءات متابعة الموازنات المعتمدة |
|                                  | تقديم برامج وأنشطة توعوية وتدريبية من قبل اشخاص غير معروفة او معروفة بنشاط محظور | عالي         | متوسط           | -أخذ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية المقدمة للمستفيدين واعتماد برنامجها ومقدميها الاشراف المباشر أثناء تنفيذ البرنامج                                                                                                                                                        | إجراءات تنفيذ البرامج والفعاليات                                                                                     |
|                                  | استخدام قنوات اتقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات    | عالي         | منخفض           | -توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة<br>- تصميم أمن للقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف التحديث الدوري لبرامج الحماية نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية                                                                                           | -إجراءات الصرف<br>-إجراءات القبض إجراءات الحماية التقنية                                                             |
| مخاطر المعاملات وقنوات التسليم   | اختراق الإيميل أو الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محصورة             | متوسط        | منخفض           | -توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر إيميلات رسمية مخصصة للعمل.<br>- توثيق حسابات الجمعية الرسمية.<br>-التحديث الدوري لبرامج الحماية.<br>-استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية.                                                                                                          | -إجراءات الاتصالات الإدارية<br>-إجراءات الحماية التقنية                                                              |



جميع الحقوق محفوظة لمركز المعلومات  
بجمعية بنك الطعام السعودي - إطعام



## قرار إداري بالتمرير

إن مجلس الإدارة.

وبناء على الصلاحيات المخولة له نظاماً.

و الحاقاً لما تم عرضه من قبل الرئيس التنفيذي على مجلس الادارة في الاجتماع الدوري الرابع للعام 2023 رقم : 40 - ( 2

/ 2023 ) المنعقد بتاريخ 08 يونيو 2023 ، و ما تتطلبه مصلحة الجمعية في سبيل الامتثال و الالتزام بتحديث اللوائح

والسياسات المتعلقة بحوكمة الجمعية

ونظراً لما تتطلبه المصلحة العامة للجمعية.

يقرر ما يلي :

اولاً: اعتماد نظام الرقابة الداخلي في إصداره الثاني للعام 2023م بصيغته المرفقة .

ثانياً: اعتماد قائمة المخاطر الكامنة و المتأصلة في إصدارها الأول للعام 2023م بصيغته المرفقة .

ثالثاً: يكلف الرئيس التنفيذي باستكمال الإجراءات النظامية اللازمة.

و الله ولي التوفيق،



عبد النطيف بن عبد الله الراجحي  
رئيس مجلس الإدارة





| #  | الاسم                          | التوقيع                                                                             |
|----|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | عبد اللطيف بن عبد الله الراجحي |    |
| 2  | معدي بن مسعود الهاجري          |    |
| 3  | جاسم بن محمد الفرج             |    |
| 4  | وليد بن عامر الرميح            |    |
| 5  | فارس بن سمران الشمري           |                                                                                     |
| 6  | راشد بن عبد الرحمن القاضي      |  |
| 7  | خالد بن جمال العتيبي           |                                                                                     |
| 8  | فيصل بن محمد الشوشان           |  |
| 9  | طارق بن علي التميمي            | معتذر                                                                               |
| 10 | عبد العزيز بن إبراهيم النغيث   | معتذر                                                                               |
| 11 | مسلي بن مهدي آل معمر           | معتذر                                                                               |
| 12 | محمد بن خالد العتيبي           | معتذر                                                                               |
| 13 | عبد الله بن سيف السعدون        | معتذر                                                                               |

