



اللقاء الثقيفي
لفهم مخاطر تمويل الإرهاب
وآلية التعامل معه

تقديم وإلقاء

الأستاذ / حمود نعيمش بن رفاده



قائمة بمخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال تتطابق مع عمل الجمعية



تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	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 عن العملاء في كل إجراء - عدم استقبال تبرع نقدي - وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن العميل
	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	عالي	متوسط	١- رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة ٢- تعبئة نموذج الاشتباه ٣- عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيه ٤- الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات ٥- التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة
	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث عرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية	عالي	منخفض	- تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار - التأكد من الوضع القانوني للمستثمر
	اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكله 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 للعقارات الجمعية إلكترونياً من خلال اسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر لا يتم التعامل مع أي وكيل إلا بوكالة رسمية





تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
مخاطر العملاء	عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله وتمط حياته وسلوكه	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره
	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ في وبما لا يتناسب مع ووضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره
	قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مده وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	متوسط	منخفض	براعى وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة





تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
مخاطر العملاء	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
	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها	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
	علم الجمعية لتورط العميل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم أو تمويل الإرهاب أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية أو أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة أو انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور	عالي	متوسط	إيقاف التعامل تمام مع العميل وعمل قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسمياً من الجهات الرسمية والتنسيق معا لجهات الرسمية لدعم أسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب أو غسل الأموال إبلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال





تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق النشاط الجمعوية لم تتمكن الجمعوية من دراسة حالته	متوسط	منخفض	يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق الجغرافي المعتمد لممارسة أنشطة الجمعوية
	دعم برامج خارج المملكة	منخفض	منخفض	يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق الجغرافي المعتمد لممارسة أنشطة الجمعوية
	تلقي الجمعوية دعم من خارج المملكة			اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المتبرع أو المتبرعة الفعلي مراجعة الحسابات المالية والتأكد من أي تحويلات مالية غير معروفة المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية





تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
مخاطر المنتجات والخدمات	طلب العميل دعم برامج أو منظمات غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور	عالي	متوسط	يتم الاعتذار للعميل إبلاغ الجهات الرسمية
	صرف عهد البرامج دون التدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من أجله	متوسط	منخفض	لا يتم الصرف الا للبرامج والمشاريع المعتمدة في الخطة التشغيلية والموازنة التقديرية يتم تدقيق فواتير المصروفات عند تسوية العهد المالية والتأكد من توافقها مع طبيعة البرامج والغرض الذي صرفت من أجله تحديد قائمة الموردين للمتطلبات الأساسية للبرامج ويتم التعامل معهم عند الصرف على البرامج
	تقديم برامج وأنشطة توعوية وتدريبية من قبل أشخاص غير معروفين أو معروفين بنشاط محظور	عالي	متوسط	أخذ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية المقدمة للمستفيدين واعتماد برنامجها ومقدمها الإشراف المباشر أثناء تنفيذ البرنامج





تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
مخاطر المعاملات وقنوات التسليم	استخدام قنوات أو تقنيات غير آمنة للمصرف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات	عالي	منخفض	توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة تصميم أمن للقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف التحديث الدوري لبرامج الحماية
	اختراق الإيميل أو الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة	متوسط	منخفض	توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر إيميلات رسمية مخصصة للعمل توثيق حسابات الجمعية للعمل التحديث الدوري لبرامج الحماية استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية





كشف حضور اللقاء التثقيفي بعنوان :
(فهم مخاطر تمويل الارهاب وآلية التعامل معه)
يوم الأحد ٢٦/١١/٢٠٢٤ م

م	الاسم	التوقيع	الملاحظات
١.	حمود نعيمش حمود رفاة		
٢.	سليم محمد بن عبد الله الفخار		
٣.	سلطان سالم البلوي		
٤.	زهد بن محمد بن راعي		
٥.	يونس عبد الله السليبي		
٦.	طه عزيز بن طرس		
٧.	عبد الحكيم بن الحارثي		
٨.	أحمد بن عبد رفاة		
٩.			
١٠.			

تقديم / حمود بن نعيمش حمود رفاة

التوقيع /



مشهد حضور

تشهد جمعية أبي بكر الصديق الخيرية بمحافظة الوجه
بأن الموظف / حسام محمد عبدالله الغماد ، قد حضر
اللقاء التثقيفي بعنوان (فهم مخاطر تمويل الارهاب وآلية التعامل معه)
المنعقد بالجمعية يوم الثلاثاء ٢٦/١١/٢٠٢٤م
والذي نفذته مدير الجمعية / حمود بن نعيمش رفاده
وبناء عليه أعطى هذا المشهد .

،،، سائلين الله له التوفيق ،،،

مدير الجمعية التنفيذي

حمود نعيمش رفاده



مشهد حضور

تشهد جمعية أبي بكر الصديق الخيرية بمحافظة الوجه
بأن الموظف / سلطان سالم العرادي ، قد حضر
اللقاء التثقيفي بعنوان (فهم مخاطر تمويل الإرهاب وآلية التعامل معه)
المنعقد بالجمعية يوم الثلاثاء ٢٦/١١/٢٠٢٤م
والذي نفذته مدير الجمعية / حمود بن نعيمش رفاده
وبناء عليه أعطى هذا المشهد .

،،، سائلين الله له التوفيق ،،،

مدير الجمعية التنفيذي
حمود نعيمش رفاده



مشهد حضور

تشهد جمعية أبي بكر الصديق الخيرية بمحافظة الوجه
بأن الموظف / أحمد نجيب البلوي ، قد حضر
اللقاء التثقيفي بعنوان (فهم مخاطر تمويل الإرهاب وآلية التعامل معه)
المنعقد بالجمعية يوم الثلاثاء ٢٦/١١/٢٠٢٤م
والذي نفذته مدير الجمعية / حمود بن نعيمش رفاده
وبناء عليه أعطى هذا المشهد .

،،،سائلين الله له التوفيق ،،،

مدير الجمعية التنفيذي

حمود نعيمش رفاده



مشهد حضور

تشهد جمعية أبي بكر الصديق الخيرية بمحافظة الوجه
بأن الموظف / يونس عبدالله البلوي ، قد حضر
اللقاء التثقيفي بعنوان (فهم مخاطر تمويل الارهاب وآلية التعامل معه)
المنعقد بالجمعية يوم الثلاثاء ٢٦/١١/٢٠٢٤م
والذي نفذته مدير الجمعية / حمود بن نعيمش رفاده
وبناء عليه أعطى هذا المشهد .

،،،سائلين الله له التوفيق ،،،

مدير الجمعية التنفيذي

حمود نعيمش حمود رفاده





مشهد حضور

تشهد جمعية أبي بكر الصديق الخيرية بمحافظة الوجه
بأن الموظف / مسعد سلمان اللهيبي ، قد حضر
اللقاء التثقيفي بعنوان (فهم مخاطر تمويل الارهاب وآلية التعامل معه)
المنعقد بالجمعية يوم الثلاثاء ٢٦/١١/٢٠٢٤م
والذي نفذته مدير الجمعية / حمود بن نعيمش رفاده
وبناء عليه أعطى هذا المشهد .،،،،، سائلين الله له التوفيق .،،،،،

مدير الجمعية التنفيذي

حمود نعيمش حمود رفاده



مشهد حضور

تشهد جمعية أبي بكر الصديق الخيرية بمحافظة الوجه
بأن الموظف / أحمد عبدالله المرواني ، قد حضر
اللقاء التثقيفي بعنوان (فهم مخاطر تمويل الارهاب وآلية التعامل معه)
المنعقد بالجمعية يوم الثلاثاء ٢٦/١١/٢٠٢٤م
والذي نفذه مدير الجمعية / حمود بن نغمش رفاده
وبناء عليه أعطى هذا المشهد .

،،، سائلين الله له التوفيق ،،،

مدير الجمعية التنفيذي

حمود نغمش حمود رفاده

