دليل تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

وقائمة مخاطر غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

النسخة الإلكترونية من هذه الوثيقة على موقع الجمعية الداخلي هي النسخة الأحدث. وتعد من مسؤولية الفرد ضمان أن النسخ الورقية هي النسخ الأحدث. ولا تعتبر النسخة المطبوعة من هذه الوثيقة محكمة إلا إذا تم إضافة رقم مرجع الوثيقة والمراجعة في الخانات المبينة أدناه :

حالة الوثيقة	☑ جديدة	☐ نسخة غير محكمة Uncontrolled Copy	☐ نسخة محكمة Controlled Copy	☐ تحت المراجعة	☐ مجمدة	☐ ملغاة

رقم الوثيقة :	مستوى الانفاذ	☐ ملزمة ☐ موصى بها	الختم	

بيان إخلاء المسؤولية

هذا المستند ومحتوياته للاستخدام الداخلي فقط للجمعية، ويُعامل باعتباره مادة سرية. لا يجوز نسخ أي جزء من هذا المستند أو تخزينه في أي نظام أو في أي صورة، ولا يجوز إرساله بأي شكل عبر أي وسيلة - سواء إلكترونية أو ميكانيكية أو بالتصوير الضوئي أو التسجيل أو غير ذلك، دون موافقة كتابية مسبقة من الجهة المعنية في الجمعية. ومخالفة الفقرة السابقة تعرض أي شخص أو جهة للإجراءات القانونية المعمول بها طبقًا لقوانين المملكة العربية السعودية.

Doc. No.		رقم الوثيقة :	جمعية سيهات للخدمات الاجتماعية سعادة
Issuing Date :	10 ابريل 2025	تاريخ الاصدار :	
Issuing No.	1	رقم الاصدار:	
Next review :		المراجعة القادمة	

الإعداد و التوصية

أعدها: المدير التنفيذي	راجعها : مسؤول الالتزام
عبدالواحد بن محمد آل يوسف	حسين بن محمد الراشد

الموافقة و الاعتماد

و افق عليها : رئيس لجنة التخيط والتطوير	اعتمدها : رئيس مجلس الإدارة جلسة رقم (3-2025-25) بتاريخ 2025/04/13م الموافق 1446/10/14هـ
أحمد بن علي خريدة	شوقي بن عبدالله المطرود

التوقيع بالموافقة والاعتماد يعنى أنه تم مراجعة و قبول الوثيقة، وأن الموقعين على علم بجميع المتطلبات الواردة في الوثيقة وسيضمنون مطابقتها. كما تعتبر الوثيقة سارية المفعول عند اعتمادها مباشرة.

مالك الوثيقة :	مجلس الإدارة
جهة الإصدار :	شؤون المجلس

Doc. No.		رقم الوثيقة :	جمعية سيهات للخدمات الاجتماعية سعادة
Issuing Date :	10 ابريل 2025	تاريخ الاصدار :	
Issuing No.	1	رقم الاصدار:	
Next review :		المراجعة القادمة	

الفهرس

مسمى الوثيقة	4
سجل ادارة تحديثات الوثيقة	4
حوكمة الوثيقة	5
الغرض من الوثيقة	6
أولاً: تحديد المخاطر	6
ثانياً: تقييم المخطر	6
ثالثاً: معالجة المخاطر	7
جدول المخاطر المتأصلة والكامنة	8
قائمة مخاطر غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب	13-9
وثائق ذات صلة	14
المراجع	14
ملحق (1) قائمة التحقق من إجراءات "اعرف عميلك" **Know your customer (KYC)**	15

مسمى الوثيقة : دليل تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة وقائمة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

سجل إدارة تحديثات الوثيقة

- يجب وضع أي متغيرات تطرأ على هذه الوثيقة مؤرخة ومرتبة تسلسلياً
- يجب ادخال تاريخ اجراء التحديث إلى رقم التغيير في كل صفحة من صفحات الوثيقة
- تتولى الجهة المعنية بإدارة الوثائق التحقق من معرفة جميع ذوي العلاقة بالجمعية المعنيين بالتحديثات ورقم آخر إصدار من إصدارات الوثيقة وتاريخ بدء التطبيق.
- يجب تعبئة الجدول أدناه وتوقيعه في اجراء تحديثات على الوثيقة

الإصدار	التاريخ*	ملخص التغييرات	اسم المراجع	رقم الصفحة

تتم مراجعة هذا الدليل الخاص بالمخاطر المتأصلة والكامنة وقائمة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتحديثه وفق أخر الإصدارات المتعلقة بنظام مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

.

و يبين أعلاه سجل الاضافات السياقية أو الحذف.

* التاريخ بالميلادي

حوكمة الوثيقة

مالك الوثيقة :	مجلس الإدارة
مراجعة وتعديل وتغيير الوثيقة	1. يتم إعداد الوثيقة، أو تعديلها، وإصدارها، ونشرها، وحفظها وفقًا للمعايير والتوجهات طبقاً لمنهجية المعلومات الموثقة (إجراء ضبط وتطوير المعلومات الموثقة) المعتمد في الجمعية برقم S4-QA-PD-00001.01. 2. على المالك مراجعة الوثيقة بشكل سنوي على الأقل أو في حال استحداث تغييرات أو متطلبات تستوجب تعديل بند أو أكثر أيّهما أقرب. 3. على المالك مشاركة تعديلات الوثيقة مع الجهات المعنيّة داخل الجمعية وفي المؤسسات التابعة لها للاطلاع والمراجعة والتّغذية الراجعة لأغراض الموافقة والإعتماد. 4. تعتبر لجنة التخطيط والتطوير الجهة المسؤولية عن نشر الوثيقة للمعنيين وبحسب مستوى النشر المناسب لها.
الامتثال لبنود الوثيقة	1. يلتزم جميع الأطراف المعنيين بهذه الوثيقة بالمبادئ والالتزمات المدرجة في مواثيق عملها . 2. المالك هو المسؤول عن مراقبة الامتثال لبنود هذه الوثيقة. 3. يتم مراجعة الالتزام ببنود هذه الوثيقة من قبل المالك، ويتم رفع تقرير بالمخالفات لأحكامها وبنودها إلى مجلس الإدارة أو من يفوضه المجلس مع التّوصيات لتصويب المخالفات.
استثناءات على بنود الوثيقة	يتم رفع طلب إلى المالك في حال وجود أسباب تتطلب مخالفة لبند من بنود الوثيقة أو أكثر مع توضيح المبرّرات بشكل تفصيلي، على أن يتمّ مراجعة الاستثناء كل ثلاث أشهر وتقييمه والنّظر فيما إذا كان هناك حاجة للاستثناء أو الرجوع عنه.

الغرض من الوثيقة

يهدف هذا الدليل لتحديد وتصنيف مخاطر غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب حسب الأهمية والتأثير، وتقييمها وطرق معالجتها.

أولاً: 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 اخرين أو استثمارات وغيرها.

التأثير	الاحتمال			
عالي		عالي جداً	عالي	متوسط
متوسط		عالي	متوسط	منخفض
منخفض		متوسط	منخفض	منخفض جداً

ثانياً: 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.

ثالثاً : 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 المتوقع تنفيذها، والأشخاص المسؤولين عن اعتماد الإجراءات التصحيحية والأشخاص المسؤولين عن تنفيذها. الموارد المطلوبة لتنفيذ الإجراءات التصحيحية، ومؤشرات الأداء لمراقبة فعالية الإجراءات المتبعة والتقدم المحرز في تنفيذ الإجراءات التصحيحية. والتاريخ المتوقع لانتهاء من معالجة الخطر.

جدول المخاطر المتأصلة والكامنة

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها
1	المالية	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	عالي	عالي	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية.	إنهاء
2	المالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	عالي	متوسط	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي.	إنهاء
3	المالية	تعارض المصالح	عالي	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب
4	المالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	متوسط	متوسط	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات	معالجة
5	تقني	التسرب المعلوماتي التقني	عالي	عالي	العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية و اخذ نسخ احتياطية بشكل دوري	معالجة
6	تنظيمية وإدارية	مركزية اتخاذ القرار	متوسط	منخفض	تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية.	معالجة
7	الموارد البشرية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	منخفض	متوسط	إيجاد نظام حوافز للموظفين.	معالجة
8	البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	منخفض	متوسط	تطوير الموقع الإلكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع	معالجة
9	تشريعي وقانوني	الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودة	منخفض	منخفض	توظيف كوارد سعودية	تقبل
10	بيئي	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة.	منخفض	منخفض	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة	تقبل
11	بيئي	الحريق	متوسط	عالي	وضع خطط الاخلاء وتقييم مخارج الطوارئ والتأكد من وجود طفايات الحريق	معالجة
12	بيئي	السرقة	منخفض	متوسط	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن وتشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس أمن	تجنب
13	بيئي	التلف	منخفض	منخفض	تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف او مواد تؤدي الى تلف المستندات	معالجه

قائمة مخاطر غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
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.	إجراء استقبال التبرعات اجراء تسجيل المستفيدين اجراء اعتماد مشروع استثماري
مخاطر العملاء	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة او مضلله تتعلق بهويته او مصدر أمواله	عالي	متوسط	مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع – موظف – متطوع – مورد – مستفيد – مستثمر) طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ اعمال (السجل التجاري – الزكاة والدخل – التأمينات(التأكد من صحة وثائق ومعلومات المقدم للعميل قبل اعتماده التعيين التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية .	اجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات التوظيف إجراءات ولائحة المشتريات إجراءات تسجيل متطوع إجراءات اعتماد مشروع استثماري
مخاطر العملاء	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني او الاقتصادي او عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية	عالي	منخفض	تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار التأكد من توافق المشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار التأكد من الوضع القانوني للمستثمر	إجراءات اعتماد مشروع استثماري

تابع قائمة مخاطر غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء	اشتباه الجمعية في ان العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص او الجهة	متوسط	منخفض	التبرعات من خلال الوسطاء يتم ايداعه في حساب الجمعية مباشره من قبل المتبرع ولا يقبل النقد متابعة السجلات التأجير لعقارات الجمعية الكترونيا من خلال اسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشرة من المستأجر لا يتم التعامل مع أي وكيل الا بوكالة رسميه	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات صرف الدعم للمستفيدين إجراءات متابعة الأوقاف والاملاك إجراءات اعتماد مشروع استثماري
مخاطر العملاء	عدم تناسب قيمة او 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 إجراءات علاقات الداعمين
تابع مخاطر العملاء	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل و عائلته بشكل مبالغ في وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصه اذا كان بشكل مفاجئ)	متوسط	منخفض	يراعي وضع شروط استثماريه واضحة تمنع التصفية في مده وجيزة	إجراءات عقود الاستثمار
تابع مخاطر العملاء	قيام العميل باستثمار طويل الاجل يتبعه بعد مده وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري و تحويل العائد من الحساب	متوسط	منخفض	يراعي وضع شروط استثماريه واضحة تمنع التصفية في مده وجيزة	إجراءات عقود الاستثمار

تابع قائمة مخاطر غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
تابع مخاطر العملاء	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري او الغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات او حفظ السجلات من الجمعية	متوسط	منخفض	دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة تحديد الوثائق المطلوبة والية السير بالمشروع قبل التعاقد ابلاغ الجهات الرسمية (الإدارة العمة للتحريات المالية) عن شبهة غسل الأموال : اذا تم التأكد من انسحاب العميل بسبب المعلومات	إجراءات اعتماد مشروع استثماري
تابع مخاطر العملاء	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف اخر وحاوله عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة و المحول اليها	عالي	متوسط	المستفيدين : لا يتم التحويل الا لحساب المستفيد أصالة الموردين و الاستثمار : لا يتم الصرف الا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين	إجراءات صرف المساعدات للمستفيدين إجراءات عقود الاستثمار
تابع مخاطر العملاء	علم الجمعية لتورط العميل في أنشطة غسل الأموال او جرائم او تمويل إرهاب , او أي مخالفات جنائية او تنظيمية او ان الأموال او الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعه او انتماء العميل لمنظمة غير معروفه بنشاط محظور	عالي	منخفض	إيقاف التعامل تمام مع العميل قائمة محدثه بالمخالفين المعلن نهم رسميا من الجهات الرسمية التنسيق مع الجهات الرسمية لدعم اسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب او غسل الأموال ابلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات التوظيف إجراءات ولائحة المشتريات إجراءات تسجيل المتطوع إجراءات اعتماد مشروع استثماري
تابع مخاطر العملاء	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالته	متوسط	منخفض	يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها	لائحة الرعاية و التنمية للمستفيدين

تابع قائمة مخاطر غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

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 الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها	لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين
مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية	تلقي الجمعية دعم من خارج المملكة	منخفض	منخفض	اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المتبرع او تبرعه الفعلي مراجعة الحسابات المالية و التأكد من أي تحويلات ماليه غير معروفه المصدر معروفه المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية	لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين
مخاطر المنتجات والخدمات	طلب العميل دعم برامج او منظمات غير معروفه او معروفه بنشاط محظور	عالي	متوسط	يتم الاعتذار للعميل ابلاغ الجهات الرسمية	لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين
مخاطر المنتجات والخدمات	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 يتم تدقيق فواتير المصروفات عند تسوية العهد المالية والتأكد من توافقها مع طبيعة البرنامج و الغرض الذي صرفت من اجله. تحديد قائمة الموردين للمتطلبات الأساسية للبرامج ويتم التعامل معهم عند صرف على البرامج	إجراءات اعداد واعتماد الموازنة التقديرية إجراءات صرف و تسوية العهد المالية إجراءات متابعة الموازنات المعتمدة

تابع قائمة مخاطر غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر المنتجات والخدمات	تقديم برامج و أنشطة توعوية و تدريبية من قبل اشخاص غير معروفه او معروفة بنشاط محظور	عالي	متوسط	اخذ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية المقدمة للمستفيدين واعتماد برنامجها ومقدميها الاشراف المباشرة اثناء تنفيذ البرنامج	إجراءات تنفيذ البرامج والفعاليات
مخاطر المعاملات وقنوات التسليم	استخدام قنوات او تقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة او استقبال التبرعات	عالي	منخفض	توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة تصميم امن للقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف التحديث الدوري لبرامج الحماية نقاط البيع المستخدمة لبرامج الحماية نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية	إجراءات الصرف إجراءات القبض إجراءات الحماية التقنية
مخاطر المعاملات وقنوات التسليم	اختراق الايميل او الموقع الرسمي للجمعية في معاملات محصورة	متوسط	منخفض	توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر ايميلات رسمية مخصصة للعمل وتوثيق حسابات الجمعية الرسمية والتحديث الدوري لبرامج الحماية استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية	إجراءات الاتصالات الإدارية إجراءات الحماية التقنية

وثائق ذات صلة:

1. سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
2. سياسة الاشتباه بعمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
3. آلية التدقيق لاختبار فاعلية كفاية السياسات والاجراءات والضوابط لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
4. قائمة المخاطر المتأصلة والكامنة ومخاطر تمويل الإرهاب.
5. الدليل الإجرائي للإبلاغ عن حالات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
6. سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية مقدمي البلاغات.
7. سياسة الاحتفاظ بالوثائق وإتلافها.
8. سياسة الاستبدال والارجاع الخاصة بالتبرعات.
9. سياسة قواعد السلوك.
10. منهجية المعلومات الموثقة (إجراء ضبط وتنظيم الوثائق والسجلات)

المراجع:

1. نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/20) بتاريخ 1439/2/5هـ.
2. اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة غسل الأموال الصادرة بالقرار رقم (14525) بتاريخ 1439/2/19هـ الموافق 2017/11/8م.
3. نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله 1439هـ الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/21) وتاريخ 1439/2/12هـ
4. اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله الصادر بالقرار رقم (228) وتاريخ 1440/5/2هـ.

ملحق (1) قائمة التحقق من إجراءات "اعرف عميلك(KYC) Know your customer "

توضح القائمة التالية المستندات والبيانات الأساسية المطلوب التحقق منها للمتبرع:

م	المستند المطلوب	البيانات المطوبة
1	الهوية الوطنية	الاسم
2	الهوية الوطنية	رقم الهوية

قد يُطلب تقديم مستندات أو معلومات إضافية اعتماداً على تقييم المخاطر وبما يتناسب مع التشريعات ذات العلاقة.