

قائمة مخاطر تمويل الإرهاب

م	تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	إحتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
		رفض العميل تقديم بيانان 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 إستقبال تبرع نقدي ، وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن العميل.	إجراء استقبال التبرعات إجراء تسجيل المستفيدين إجراء اعتماد مشروع إستثماري
١	مخاطر العملاء	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو أمصدر أمواله	عالي	متوسط	مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع - موظف- متطوع- مورد- مستفيد- مستثمر - طلب الوثائق الثبوتية للمودرين عند التعاقد لتنفيذ أعمال (السجل التجاري - الزكاة والدخل -التأمينات (التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتطوع المتقدم للعمل قبل إتمامه التعيين والتأكد من بيانات ومعلومات المستفيد من الجهات الرسمية والأمنية.	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات التوظيف إجراءات ولانحة المشتريات إجراءات تسجيل متطوع إجراءات اعتماد مشروع إستثماري
		رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع إستثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم إنسجامها مع إستراتيجية الإستثمار المعلنة في الجمعية.	عالي	منخفض	تنفيذ دراسة جدوى للمشاريع المرشحة للإستثمار والتأكد من توافق المشاريع المرشحة للإستثمار مع خطة الإستثمار والتأكد من الوضع القانوني للمستثمر.	إجراءات اعتماد مشروع إستثماري

<p>إجراءات إستقبال التبرعات. إجراءات صرف الدعم للمستفيدين. إجراءات متابعة الأوقاف والأموال. إجراءات اعتماد مشروع إستثماري.</p>	<p>التبرعات من خلال الوسطاء يتم إيداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد . متابعة السجلات . التأجير لعقارات اتلجمعية إلكترونياً من خلال أسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر. لا يتم التعامل مع أي وكيل إلا بوكالة رسمية.</p>	<p>منخفض</p>	<p>متوسط</p>	<p>إشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردده وإمتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.</p>	<p>تابع مخاطر العملاء</p>
<p>إجراءات إستقبال التبرعات. إجراءات علاقات الداعمين.</p>	<p>سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره</p>	<p>منخفض</p>	<p>متوسط</p>	<p>عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.</p>	
<p>إجراءات إستقبال التبرعات. إجراءات علاقات الداعمين. إجراءات تحديث بيانات المستفيدين</p>	<p>سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره.</p>	<p>منخفض</p>	<p>متوسط</p>	<p>ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وربما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).</p>	
<p>إجراء عقود الإستثمار</p>	<p>يراعى وضع شروط إستثمارية واضحة تمنع التصفية في مده وجيزة.</p>	<p>منخفض</p>	<p>متوسط</p>	<p>قيام العميل باسثمار طويل الأجل يتبعه بعد مده وجيزة طلب تصفية الوضع الإستثماري وتحويل العائد من الحساب.</p>	
<p>إجراءات اعتماد مشروع إستثماري</p>	<p>دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة. تحديد الوثائق المطلوبة وآلية السير بالمشروع وقبل التعاقد إبلاغ الجهات الرسمية (الإدارة العامة للتحريات المالية) عن شبهة غسل الأموال (إذا تم التأكد إنسحاب العميل بسبب المعلومات)</p>	<p>منخفض</p>	<p>متوسط</p>	<p>محاولة العميل تغيير مشروع إستثماري أو إلغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.</p>	
<p>إجراءات صرف المساعدات للمستفيدين إجراءات عقود الإستثمار.</p>	<p>المستفيدين: لا يتم التحويل إلا لحساب المستفيد. أصالة الموردين والإستثمار: لا يتم الصرف الا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين.</p>	<p>متوسط</p>	<p>عالي</p>	<p>طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف أخر وحاول عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها.</p>	

<p>إجراءات إستقبال التبرعات. إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات التوظيف إجراءات ولائحة المشتريات تسجيل المتطوع. إجراءات اعتماد مشروع إستثماري</p>	<p>إيقاف التعامل تماماً مع العميل. قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسمياً من الجهات الرسمية لدعم أسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب أو غسل الأموال . إبلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال.</p>	<p>منخفض</p>	<p>عالي</p>	<p>علم الجمعية لتورط العميل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم أو تمويل الإرهاب أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية أو أن الأموال والممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة أو إنتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.</p>	<p>تابع مخاطر العملاء</p>	
<p>لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين.</p>	<p>يتم الاعتذار للعميل. الإلتزام بالنطاق المعتمد لممارسة الجمعية لأنشطتها.</p>	<p>منخفض</p>	<p>متوسط</p>	<p>طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج +نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالته.</p>		
<p>لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين</p>	<p>يتم الاعتذار للعميل . الإلتزام بالنطاق المعتمد جغرافياً لممارسة الجمعية لأنشطتها.</p>	<p>منخفض</p>	<p>منخفض</p>	<p>دعم برامج خارج المملكة</p>	<p>مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية</p>	<p>٢</p>
<p>لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين</p>	<p>إتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المتبرع أو تبرعه الفعلي مراجعة الحسابات المالية والتأكد من أي تحويلات مالية غير معروفة المصدر للإدارة لإتخاذ الإجراءات المالية.</p>	<p>منخفض</p>	<p>منخفض</p>	<p>تلقي الجمعية دعم من خارج المملكة.</p>		
<p>لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين</p>	<p>يتم الاعتذار للعميل. إبلاغ الجهات المختصة.</p>	<p>متوسط</p>	<p>عالي</p>	<p>طلب العميل دعم برامج أو منظمات غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.</p>	<p>مخاطر المنتجات والخدمات</p>	<p>٣</p>
<p>إجراءات إعداد وإعتماد الموازنة التقديرية . إجراءات صرف وتسوية العهد المالية . إجراءات متابعة الموازنات المعتمدة</p>	<p>لا يتم الصرف إلا للبرامج والمشاريع المعتمدة في الخطة التشغيلية والموازنة التقديرية. يتم تدقيق فواتير المصروفات عند تسوية العهد المالية والتأكد من توافقها مع طبيعة البرنامج والغرض الذي صرفت من أجله . تحديد قائمة الموردين للمتطلبات الأساسية للبرامج ويتم التعامل معهم عند الصرف على البرامج.</p>	<p>منخفض</p>	<p>متوسط</p>	<p>صرف عهد البرامج دون التدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من أجله.</p>		

إجراءات تنفيذ البرامج والعمليات	أخذ موافقات الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية المقدمة للمستفيدين وإعتماد برنامجها ومقدمها الإشراف المباشر أثناء تنفيذ البرنامج.	متوسط	عالي	تقديم برامج وأنشطة توعوية وتدريبية من قبل أشخاص غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.	تابع مخاطر المنتجات والخدمات
أجراءات الصرف إجراءات القبض إجراءات الحماية التقنية	*توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة. *تصميم أمن للقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف. *التحديث الدوري لبرامج الحماية. *نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية.	منخفض	عالي	إستخدام قنوات أو تقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة أو إستقبال التبرعات.	مخاطر المعاملات وقنوات التسليم
إجراءات الاتصالات الإدارية . إجراءات الحماية التقنية.	*توحيد الإتصال الإداري داخل الجمعية عبر إيميلات رسمية مخصصة للعمل . *توثيق حسابات الجمعية الرسمية. *التحديث الدوري لبرامج الحماية . *إستخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية.	منخفض	متوسط	إختراق الإيميل أو الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة	



..... / الرقم
..... / التاريخ
..... / الموضوع
..... / المرفقات

المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بذهبان
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم 509

نموذج اعتماد

قائمة مخاطر تمويل الإرهاب

من مجلس ادارة جمعية البر الخيرية بذهبان

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله صلى الله عليه وسلم، وبعد:

فقد اطلع مجلس إدارة جمعية البر الخيرية بذهبان في اجتماعه رقم (٧) وبتاريخ ٢٠٢٤/٠٩/٠٢ م، على قائمة مخاطر تمويل الإرهاب ونشرها على الموقع الإلكتروني للجمعية وفق الصيغة المرفقة.

رئيس مجلس إدارة جمعية البر الخيرية بذهبان

اللواء م /
سامي بن حميد حامد الجدعاني

