

المملكة العربية السعودية

جمعية الخدمات الإنسانية بمركز الخفج

مسند بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

رقم: ١٠٠٠٦٥٨٠٠٠



الرقم:

التاريخ:

المشروع:

الموضوع:

قائمة السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بتدابير العناية الواجبة
لمكافحة جرائم الإرهاب وغسل الأموال

رئيس مجلس الإدارة

ممدوح بن راضي بن قعوب





الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

الموضوع:

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات ذات العلاقة
مخاطر العملاء	رفض العميل تقديم بيانات أمواله	عالي	منخفض	محاولة إقناعه بأهمية تقديم بياناته تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة من العملاء في كل إجراء عدم استقبال تبرع نقدي لأكثر من ١٠٠٠ وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن معلومات العميل	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات اعتماد مشروع استثماري
	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مشللة تتحقق بهوية و/ أو مصدر أمواله .	عالي	منخفض	مطابقة وثائق العميل مع بياناته (مبرع - موظف - متطوع - مورد - مستفيد - مستمر) طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ أعمال (السجل التجاري - الزكاة والدخل - التأمينات) التأكد من صحة وثائق العميل ومعلومات الموظف أو المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماد التعيين التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات الموظف المتطوع إجراءات اعتماد مشروع استثماري
	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع إستراتيجية الاستثمار المعلنه في الجمعية	عالي	منخفض	تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المقترحة للاستثمار التأكد من توافق المشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار التأكد من وضع القانوني للاستثمار	إجراءات اعتماد مشروع استثماري
	اشتياء الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك	عالي	منخفض	التبرعات من خلال الوسطاء يتم إيداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المبرع ولا يقبل النقد متابعة سجلات التأخير لعقارات الجمعية الكتروني من خلال	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات الدعم للمستفيدين إجراءات متابعة الأوقاف والأماك

رئيس مجلس الإدارة

ممدوح بن راضي بن قعيوب



الرقم:

التاريخ:

المشروع:

الموضوع:

إجراءات اعتماد مشروع استثماري	قسم الأوقاف وبحث إمكانيات الإبداع الميائير من المستاجر لا يتم التعامل مع أي وكيل إلا بوكالة رسمية				
إجراءات استقبال التبرعات إجراءات علاقات الداعمين	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصروفة	منخفض	متوسط	عدم التناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعملات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	
إجراءات استقبال التبرعات إجراءات علاقات الداعمين إجراءات تحديث بيانات المستفيدين	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصروفة	منخفض	متوسط	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعة الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)	
إجراءات عود الاستثمار	براعي وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة	منخفض	متوسط	قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	
إجراءات اعتماد مشروع استثماري	دراسة الجدوى للمشروع المقترحة تحديد الوثائق المطلوبة وآلية السير بالمشروع للتعامل مع الجهات الرسمية (الإدارة العامة للتحريات المالية) عن شبهة غسل الأموال إذا تم التأكد من انسحاب العميل بسبب المعلومات	منخفض	متوسط	محاولة العميل تغير مشروع استثماري أو إلغاء بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية	
إجراءات الصرف إجراءات القبض إجراءات الحماية	توحيد قنوات الصرف والقبض التغطية من الجهات المختصة تصميم أمن للقنوات والتغطيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف. التحديث الدوري لبرنامج الحماية. نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية.	منخفض	عالي	استخدام قنوات أو تقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات.	مخاطر المعاملات وقنوات التسليم

رئيس مجلس الإدارة

محمود بن راضي بن قعيوب

alkhafj8400@gmail.com

0581551527

منطقة حائل - مركز الخطط

الجمعية الخيرية الإسلامية جمعية الخدمات الإنسانية بمركز الخطف

مسند بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
رقم ١٠٠٠٦٥٨٢٠٠٠



الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

الموضوع:

إجراءات الاتصالات الإدارية إجراءات الحماية التقنية	توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر إيميلات رسمية مخصصة للعمل . توليق حسابات الجمعية الرسمية . التحديث الدوري لبرنامج الحماية . استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية .	منخفض	متوسط	اختراق إيميل أو الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة .	
---	--	-------	-------	--	--

رئيس مجلس الإدارة

ممدوح بن راضي بن قعيب

