

المملكة العربية السعودية

جمعية الخدمات الإنسانية بمركز الخطف

مسند بالمركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي

رقم: ١٠٠٠٦٥٨٤٠٠



الرقم:

التاريخ:

المشروع:

الموضوع:

ملف تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

رئيس مجلس الإدارة

ممدوح بن راضي بن قعيوب



alkhafj8400@gmail.com

0581551527

منطقة حائل - مركز الخطف



الرقم:

التاريخ:

المشغولات:

الموضوع:

محتوى تقييم مخاطر جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال

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 اقناع بأهمية تقديم بيانات عن تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة عن العملاء في كل إجراء عدم استقبال تبرع نقد بوضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن العميل	إجراء استقبال التبرعات إجراء تسجيل المستفيدين إجراء اعتماد مشروع استثماري
	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	عالي	متوسط	مطابقة وثائق العميل مع بياناته موظف - منطوق - - (مترع طلب (مستلزم - مورد - مستفيد الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ أعمال (السجل التجاري - التأكيد (الزكاة والنقل - التأمينات من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماده التعيين التأكيد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية	إجراءات استقبال التبرعات إجراء تسجيل المستفيدين إجراء اعتماد مشروع استثماري
	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الجمعية الاستثمار المعلنة في الجمعيات	عالي	منخفض	تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار التأكيد من توافق المشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار التأكيد من الوضع القانوني للمستثمر	إجراءات اعتماد مشروع استثماري
مخاطر العملاء	اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتورده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة	متوسط	منخفض	لتبرعات من خلال الوسطاء يتم إيداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد متابعة السجلات التجارية 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 إجراء تسجيل المستفيدين إجراء اعتماد مشروع استثماري

رئيس مجلس الإدارة

ممدوح بن راضي بن قعيوب



منطقة حائل - مركز الخطف

0581551527

alkhafj8400@gmail.com



الرقم:

التاريخ:

المشروع:

الموضوع:

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء	عدم تناسب قيمة او تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ونمط حياته وسلوكه	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	إجراءات استقبال التبرعات 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 علاقات الداعمين إجراءات تحديث بيانات المستفيدين
	قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مده وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	متوسط	منخفض	براعي وضع شروط استثماريه واضحة تمنع التصفية في مده وجيزة	إجراءات عقود الاستثمار
	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 وآلية السير بالمشروع قبل التعاقد ابلاغ الجهات الرسمية (الإدارة العامة للتجاريات المالية) عن شبهة غسل الأموال: إذا تم التأكد من استحباب العميل بسبب المعلومات	إجراءات اعتماد مشروع استثماري
مخاطر العملاء	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف اخر وحاوله عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول اليها	عالي	متوسط	المستفيدين: لا يتم التحويل الا لحساب المستفيد أصالة الموردين والاستثمار: لا يتم الصرف الا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين	إجراءات صرف المساعدات للمستفيدين إجراءات عقود الاستثمار
	علم الجمعية لتورط العميل في أنشطة غسل الأموال او جرائم او تمويل إرهاب، او أي مخالقات جنائية او تنظيمية او ان الأموال او الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعة او انتهاء العميل لمنظمة غير معروفة او معروفة بنشاط محظور	عالي	منخفض	إيقاف التعامل تمام مع العميل قائمه محدثه بالمخالفين المعن لهم 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

رئيس مجلس الإدارة

عمدوح بن راضي بن هعيوب





الرقم:

التاريخ:

المشروع:

الموضوع:

المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية حدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر البلدان والمنطقة الجغرافية	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تكن الجمعية من دراسة حالته	متوسط	منخفض	يتم الاعتراف للتعامل الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطته	لائحة للمستفيدين
	دعم برامج خارج المملكة	منخفض	منخفض	يتم الاعتراف للتعامل الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطته	لائحة للمستفيدين
	تلقى الجمعية دعم من خارج المملكة			اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المتبرع أو تبرعه الفعلي مراجعة الحسابات المالية والتأكد من أي تحويلات مالية غير معروفة المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية	لائحة للمستفيدين
مخاطر المنتجات والخدمات	طلب العميل دعم برامج أو منظمات غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور	عالي	متوسط	يتم الاعتراف للتعامل إبلاغ الجهات الرسمية	لائحة للمستفيدين
	صرف عهد البرامج دون التأكيد على الصرف في الغرض المعتمد من أجله	متوسط	منخفض	لا يتم الصرف إلا للبرامج والمشاريع المعتمدة في الخطة التشغيلية والوزنة التقديرية يتم تدقيق فواتير المصروفات عند تسوية العهد المالية والتأكد من توافقها مع طبيعة البرنامج والغرض الذي صرفت من أجله تحديد قائمة الموردين للمنشآت الأساسية للبرامج ويتم التعامل معهم عند صرف على البرامج	إجراءات اعداد واعتماد الموازنة التقديرية إجراءات صرف وتسوية العهد المالية إجراءات متابعة الموازنات المعتمد
	تقديم برامج والنشطة توعية وتدريبية من قبل اشخاص غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور	عالي	متوسط	الحظ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعية المقدمة للمستفيدين واعتماد برنامجه ومقدمها الاشراف المباشر لشاء تنفيذ البرنامج	إجراءات تنفيذ البرامج والفعاليات
مخاطر المعاملات وقنوات التسليم	استخدام قنوات واتصالات غير آمنة لتصرف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات	عالي	منخفض	توحيد قنوات الصرف والقبض التقني من الجهات المختصة تصميم امن للقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف التحديث الدوري لبرامج الحماية نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية	إجراءات الصرف إجراءات القبض إجراءات الحماية التقنية
	اختراق الإيميل أو الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة	متوسط	منخفض	توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر إيميلات رسمية مخصصة لتسهيل توثيق حسابات الجمعية الرسمية التحديث الدوري لبرامج الحماية استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية	إجراءات الاتصالات الإدارية إجراءات الحماية التقنية

رئيس مجلس الإدارة

ممدوح بن راضي بن قعيوب