



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

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	إحتمالية 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 إستقبال تبرع نقدي لأكثر من ١٠٠٠٠ وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن معلومات العميل	إجراءات إستقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات إعتداد مشروع استثماري
	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.	عالي	متوسط	مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع - موظف - منطوع - مورد - مستفيد - مستثمر). طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ أعمال (السجل التجاري - الزكاة والدخل - التأمينات - ..). التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المنطوع المتقدم للعمل قبل إعتداده. التعيين. التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية	إجراءات إستقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات التوظيف إجراءات ولانحة المشتريات إجراءات تسجيل منطوع إجراءات إعتداد مشروع استثماري
	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية .	عالي	منخفض	تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المقترحة للاستثمار . التأكد من توافق المشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار . التأكد من الوضع القانوني للمستثمر	إجراءات إعتداد مشروع استثماري
	اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل 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 سجلات التأجير لعقارات الجمعية إلكترونياً من خلال قسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر. لا يتم التعامل مع أي وكيل إلا بوكالة رسمية.	إجراءات إستقبال التبرعات إجراءات صرف الدعم للمستفيدين إجراءات متابعة الأوقاف والأموال إجراءات إعتداد مشروع استثماري

٢٤



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

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	إحتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء	عدم تناسب قيمة أو 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
	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه 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 مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.	متوسط	منخفض	يراعى وضع شروط استثمارية واضحة تتمتع بالتصفية في مدة وجيز.	إجراءات عقود الاستثمار
	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري أو إلغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.	متوسط	منخفض	دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة تحديد الوثائق المطلوبة وآلية السير بالمشروع للعميل قبل التعاقد إبلاغ الجهات الرسمية (الإدارة العامة للتحريات المالية) عن شبهة غسل الأموال "إذا تم التأكد من إنسحاب العميل بسبب المعلومات"	إجراءات اعتماد مشروع استثماري

٩٩



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

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	إحتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الاجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء	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.	إجراءات صرف المساعدات للمستفيدين إجراءات عقود الاستثمار
	علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية. أو أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة. أو إنتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.	عالي	منخفض	إيقاف التعامل تماماً مع العميل. قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسمياً من الجهات الرسمية. التنسيق مع الجهات الرسمية لدعم أسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب أ، غسيل الأموال. إبلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسيل الأموال.	إجراءات إستقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات التوظيف إجراءات ولانحة المشتريات إجراءات تسجيل متطوع إجراءات اعتماد مشروع استثماري

٩٤





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

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	إحتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من الدراسة حالته	متوسط	منخفض	يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافياً لممارسة الجمعية لأنشطتها	لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين
	دعم برامج خارج المملكة	منخفض	منخفض	يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافياً لممارسة الجمعية لأنشطتها	لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين
	تلقي 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 .	
مخاطر المنتجات والخدمات	طلب العميل دعم برامج أو منظمات غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.	عالي	متوسط	يتم الاعتذار للعميل. إبلاغ الجهات الرسمية.	لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين
	صرف عهد البرامج دون التدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من أجله .	متوسط	منخفض	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 التي صرفت من أجله. تحديد قائمة الموردين للمتطلبات الأساسية للبرامج ويتم التعامل معهم عند الصرف على البرامج.	إجراءات إعداد وإعتماد الموازنة التقديرية إجراءات صرف وتسوية العهد المالية إجراءات متابعة الموازنات المعتمدة
	تقديم برامج وأنشطة توعوية وتدريبية من قبل أشخاص غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور .	عالية	متوسط	أخذ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية المقدمة للمستفيدين وإعتماد برنامجها ومقدميها. الإشراف المباشر أثناء تنفيذ البرنامج.	إجراءات تنفيذ البرامج والفعاليات

94



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

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	إحتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر المعاملات وقنوات التسليم	إستخدام قنوات أو تقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة أو إستقبال التبرعات .	عالية	منخفض	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	إجراءات الصرف إجراءات القبض إجراءات الحماية التقنية
	إختراق إيميل أو الموقع الرسمي للجمعية وإستخدامها في معاملات محظورة.	متوسطة	منخفض	توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر إيميلات رسمية مخصصة للعمل. توثيق حسابات الجمعية الرسمية . التحديث الدوري لبرامج الحماية. إستخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية .	إجراءات الاتصالات الإدارية إجراءات الحماية التقنية

رئيس مجلس الإدارة

د/ صالح عبد الله النياغ