

مسجلة بوزارة الموارد البشرية و التنمية
الاجتماعية برقم 411



آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب





آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم 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	١. محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه . ٢. تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة من العملاء في كل إجراء. ٣. عدم استقبال تبرع نقدي لأكثر من 1000 وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن معلومات العميل	١. إجراءات استقبال التبرعات ٢. إجراءات تسجيل المستفيدين ٣. إجراءات اعتماد مشروع استثماري
	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهوية و / أو مصدر أمواله .	عالي	منخفض	١. مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع . موظف . متطوع . مورد . مستفيد . مستثمر) طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ أعمال (مثل (السجل التجاري . الزكاة والدخل . التأمينات) ٢. التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماد التعيين التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية	١. إجراءات استقبال التبرعات ٢. إجراءات تسجيل المستفيدين ٣. إجراءات الموظف ٤. إجراءات تسجيل متطوع ٤. 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 المعلن في الجمعية	عالي	منخفض	١. تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المقترحة للاستثمار ٢. التأكد من توافق المشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار ٣. التأكد من وضع القانوني للمستثمر	إجراءات اعتماد مشروع استثماري
	عدم التناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	١. إجراءات استقبال التبرعات ٢. إجراءات علاقات الداعمين





آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب

التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة	احتمالية الحدوث	درجة الخطورة	المؤشرات الدالة على الخطر	تصنيف المخاطر
<p>١. التبرعات من خلال الوسطاء يتم إيداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد</p> <p>٢. متابعة سجلات التأخير لعقارات الجمعية إلكتروني من خلال قسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر</p> <p>٣. لا يتم التعامل مع أي وكيل إلا بوكالة رسمية</p>	<p>١. إجراءات استقبال</p> <p>٢. التبرعات إجراءات صرف الدعم للمستفيدين</p> <p>٣. إجراءات متابعة الأوقاف والأموال</p> <p>إجراءات اعتماد مشروع استثماري</p>	منخفض	عالي	اشتباه الجمعية في ان العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك	مخاطر العملاء
سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدرة	<p>١. إجراءات استقبال التبرعات</p> <p>٢. إجراءات علاقات الداعمين</p> <p>٣. إجراءات تحديث بيانات المستفيدين</p>	منخفض	متوسط	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعة الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)	
براعي وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة	<p>إجراءات عقود الاستثمار</p>	منخفض	متوسط	قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	
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 انسحاب العميل بسبب المعلومات	<p>إجراءات اعتماد مشروع استثماري</p>	منخفض	متوسط	محاولة العميل تغير مشروع استثماري أو إلغاء بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية	





آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر المعاملات	استخدام قنوات أو تقنيات غير آمنة للصراف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات.	عالي	منخفض	توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة. تصميم أمن للقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف. التحديث الدوري لبرنامج الحماية. نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية.	إجراءات الصرف إجراءات الحماية
وقتوات التسليم	اختراق أيميل أو الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة.	متوسط	منخفض	توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر إيميلات رسمية مخصصة للعمل. توثيق حسابات الجمعية الرسمية. التحديث الدوري لبرنامج الحماية. استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية.	إجراءات الاتصالات الإدارية إجراءات الحماية التقنية





آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



المملكة العربية السعودية
جمعية جو الخير
جهاز تنمية الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مسجلة برقم (٤١١)

التاريخ:
الرقم:
المقرات:

محضر اجتماع مجلس إدارة جمعية جو الخير لاعتماد اللوائح والسياسات

بحمد الله وتوفيقه في يوم الجمعة الموافق ١٤٤٦/٠٣/٠٣ هـ الموافق ٢٠٢٤/٠٩/٠٦ م تم عقد اجتماع مجلس إدارة الجمعية، برئاسة/ رئيس المجلس وذلك بمقر الجمعية في تمام الساعة السابعة مساءً وقد حضر الاجتماع أعضاء المجلس لإعادة اعتماد سياسة آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب بعد تعين المجلس الجديد، وقد تم خال الاجتماع الاطلاع على كافة بنود اللائحة/السياسة واعتمادها بكل ما جاءت به والعمل بموجبها ونشرها على الموقع الالكتروني للجمعية وفق الصيغة المرفقة بالاعتماد وعلى ذلك تم التوقيع.

م	الاسم	التوقيع	م	الاسم	التوقيع
١	سلطان بن سعد بن محمد الحمالي		٢	عبدالله بن سعيد بن عبدالله السابر الحمالي	
٣	محمد بن سعد بن عبدالله الحمالي القحطاني		٤	سعد بن مهدي بن مناحي الحمالي	
٥	حمود بن مبارك بن محمد الحمالي القحطاني		٦	نايف بن مهدي بن مناحي الحمالي القحطاني	
٧	هدر بن راشد بن مترك بن كريسيع الحمالي		٨	عبدالله بن محمد بن مسفر القحطاني	

رئيس مجلس الإدارة
عبدالله بن سعد الحمالي

