



المملكة العربية السعودية

جمعية العيرون الخيرية للخدمات الاجتماعية

مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (83)

قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال مطابق
مع عمل الجمعية



قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال متطابق مع عمل الجمعية

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات 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 الازمة من العملاء في كل إجراء . عدم استقبال تبرع نقدي لأكثر من ١٠٠٠ ووضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن معلومات العميل	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات اعتماد مشروع استثماري
مخاطر العملاء	محاولة العميل تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللها تتعلق بهوية و/ او مصدر أمواله . -	عالي	منخفض	محاكاة وثائق العميل مع بياناته (متبرع - موظف - متطلع - مورد - مستفيد - مستثمر) طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ إعمال (السجل التجاري - الزكاة والدخل - التأمينات) التتأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتطلع المتقدم للعمل قبل اعتماد التعين التتأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات الموظف إجراءات تسجيل متطلع إجراءات اعتماد مشروع استثماري
مخاطر العملاء	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعنية في الجمعية	عالي	منخفض	تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المقترحة للاستثمار التتأكد من توافق المشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار التتأكد من وضع القانوني للمستثمر	إجراءات اعتماد مشروع استثماري
مخاطر العملاء	اشتباه الجمعية في أن العميل وكل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردد وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك	عالي	منخفض	الاتبرعات من خلال الوسطاء يتم إيداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد متابعة سجلات التأخير لعقارات الجمعية الإلكترونية من خلال قسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر لا يتم التعامل مع أي وكيل إلا بوكالة رسمية	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات اعتماد صرف الدعم للمستفيدين إجراءات متابعة الأوقاف والأملاك إجراءات اعتماد مشروع استثماري
مخاطر العملاء	عدم التنااسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال و مصدره	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات علاقات الداعمين
مخاطر العملاء	ظهور علامات البدخ والرفاهية على العميل وعائالته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعة الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات علاقات الداعمين إجراءات تحديد بيانات المستفيدين

قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال متطابق مع عمل الجمعية

إجراءات عند الاستثمار	براعي وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة	منخفض	متوسط	قيم العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	مخاطر المعاملات وقوات التسلیم
إجراءات اعتماد مشروع استثماري	دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة تحديد الوثائق المطلوبة وأالية السير بالمشروع للعميل قبل التعاقد بإلاغ الجهات الرسمية (الإدارية العامة للتحريات المالية) عن شبهة غسل الأموال إذا تم التأكيد 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 التقنية من الجهات المختصة . تصميم أنمن لقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف . التحديث الدوري لبرنامج الحماية . نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية .	منخفض	عالٍ	استخدام قنوات أو تقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات .	
إجراءات الاتصالات الإدارية إجراءات الحماية التقنية	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 .	منخفض	متوسط	اختراق أيديل أو الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة .	





قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال متطابق مع عمل الجمعية

توقيع أعضاء مجلس الإدارة بالموافقة على هذه السياسة واعتمادها

م	اسم العضو	وظيفته بالمجلس	التوقيع
1	سعد بن حمد بن سعد العيد	رئيس مجلس الإدارة	
2	حمد بن سعد بن عبدالله القرناس	نائب الرئيس	
3	فادي بن يوسف بن سعد الجاسم	المشرف المالي	
4	خالد بن مهلهل بن حمد الكليب	عضو اداري	
5	سالم بن خالد بن عمر الفارس	عضو اداري	
6	وسمي بن حمد بن محمد السليم	عضو اداري	
7	متعب بن ناصر بن دواس الغريب	عضو اداري	
8	عبدالمجيد بن عبدالله بن حمد الهزاع	عضو اداري	
9	سعد بن حمد بن صالح الفجرى	عضو اداري	