



الرقم |

التاريخ |

المرفقات |

٢٠ / / م

قائمة مخاطر تمويل الإرهاب

وغسل الأموال

تتطابق مع عمل جمعية

التنمية الأهلية بالروضة



تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
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 استقبال تبرع نقدي - وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن العميل
	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	عالي	متوسط	١- رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة ٢- تعبئة نموذج الاشتباه ٣- عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيه ٤- الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات ٥- التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة
	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث عرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية	عالي	منخفض	- تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار - التأكد من الوضع القانوني للمستثمر
	اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكله 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 السجلات التأجير للعقارات الجمعية إلكترونياً من خلال اسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر لا يتم التعامل مع أي وكيل الا بوكالة رسمية



الرقم |

التاريخ |

المرفقات |

٢٠ / / م

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
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
	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ في وبما لا يتناسب مع ووضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكلي مفاجئ)	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره
	قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدته وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	متوسط	منخفض	يراعى وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة



تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
مخاطر العملاء	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري أو الغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية	متوسط	منخفض	دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة تحديد الوثائق المطلوبة وآلية السير بالمشروع قبل التعاقد إبلاغ الجهات الرسمية (الإدارة العامة للتحريات المالية) عن شبهة غسل الأموال: إذا تم التأكد من انسحاب العميل بسبب المعلومات
	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول اليها	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
	علم الجمعية لتورط العميل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم أو تمويل الإرهاب أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية أو أن الأموال أو الممتلكات أيراد من مصادر غير مشروعة أو انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور	عالي	متوسط	إيقاف التعامل تمام مع العميل وعمل قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسمياً من الجهات الرسمية والتنسيق مع الجهات الرسمية لدعم أسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب أو غسل الأموال إبلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال



الرقم |

التاريخ | / / ٢٠٢٠ م

المرفقات |

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق النشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالته	متوسط	منخفض	يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق الجغرافي المعتمد لممارسة أنشطة الجمعية
	دعم برامج خارج المملكة	منخفض	منخفض	يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق الجغرافي المعتمد لممارسة أنشطة الجمعية
	تلقي الجمعية دعم من خارج المملكة			اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المتبرع أو المتبرعة الفعلي مراجعة الحسابات المالية والتأكد من أي تحويلات مالية غير معروفة المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية



الرقم |

التاريخ | / / ٢٠٢٠ م

المرفقات |

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
مخاطر المنتجات والخدمات	طلب العميل دعم برامج أو منظمات غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور	عالي	متوسط	يتم الاعتذار للعميل إبلاغ الجهات الرسمية
	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 البرامج والغرض الذي صرفت من أجله تحديد قائمة الموردين للمتطلبات الأساسية للبرامج ويتم التعامل معهم عند الصرف على البرامج
	تقديم برامج وأنشطة توعوية وتدريبية من قبل أشخاص غير معروفين أو معروفين بنشاط محظور	عالي	متوسط	أخذ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية المقدمة للمستفيدين واعتماد برنامجها ومقدمها الإشراف المباشر أثناء تنفيذ البرنامج



تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
مخاطر المعاملات وقنوات التسليم	استخدام قنوات أو تقنيات غير آمنة للصرف 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 لبرامج الحماية
	اختراق الايميل او الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة	متوسط	منخفض	توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر ايميلات رسمية مخصصة للعمل توثيق حسابات الجمعية للعمل التحديث الدوري لبرامج الحماية استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية



الرقم |

التاريخ |

المرفقات |

٢٠ / / م

والله نسأل التوفيق والسداد

الاعتماد

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه رقم (١) والذي عقد يوم (السبت) الموافق ١ / ١ / ١٤٤٤ هـ
الموافقة على قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال تتطابق مع عمل الجمعية للعمل
به اعتباراً من ١ / ١ / ١٤٤٤ هـ

توقيع أعضاء مجلس إدارة الجمعية على اللائحة

م	الاسم	التوقيع	التاريخ
١	عبدالمحسن عبدالرحمن سالم الرشيد		١٤٤٤ / ١ / ٢
٢	إبراهيم مشعان عايد العنزي		١٤٤٤ / ١ / ٢
٣	وليد سعود عبدالعزيز الهديرس		١٤٤٤ / ١ / ٢
٤	صالح فرج حامد العمير		١٤٤٤ / ١ / ٢
٥	عبدالرحمن عبدالله علي المنصور		١٤٤٤ / ١ / ٢

الختم

