

ملف تقييم مخاطر غسل الأموال
وتمويل الإرهاب

رئيس المجلس الإدارة

عبد العزيز سعود عالي الرشيد



المملكة العربية السعودية - حائل - محافظة الحائط - جوال : ٠٥٤٨٦٩٧٩٧٣

حساب الجمعية لدى مصرف الراجحي : رقم الحساب : ٢٨٥٠٠٠٠ ١٠٠٠٦٠٨٦٥٨٦٣٠٢ الأبيان ٢٨٥٦٠٨٠ ١٦٥٨٦٣٠٢ SA٢٢٨٠٠٠٠

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
	دم تتناسب قيمه او تكرر التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	اجراءات 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 هذه وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	متوسط	منخفض	براعي وضع شروط استثماريه واضحة تمنع التصفية في مده وجيزة	إجراءات عقود الاستثمار
مخاطر العملاء	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 والية السير بالمشروع قبل التعاقد ابلاغ الجهات الرسمية (الإدارة العامة للتجارات المالية) عن شبهة غسل الأموال: إذا تم التأكيد من انسحاب العميل بسبب المعلومات	اجراءات اعتماد مشروع استثماري
	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 بالعقد الموقفة من الطرفين	اجراءات صرف المساعدات للمستفيدين إجراءات عقود الاستثمار
	علم الجمعية لتورط العميل في أنشطة غسل الأموال او جرائم او تمويل إرهاب، او أي مخالفات جنائية او تنظيمية او ان الأموال او الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعة او انتهاء العميل لمنظمه غير معروفة او معروفة بنشاط محظور	عالي	منخفض	إيقاف التعامل تمام مع العميل قنامه محدثه بالمخالفين المعن نهم رسميا من الجهات الرسمية التنسيق مع الجهات الرسمية لدعم اسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب او غسل الأموال ابلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الاموال	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات التوظيف إجراءات ولانحة المشتريات إجراءات تسجيل المتطوع إجراءات اعتماد مشروع استثماري



المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعصيات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر البلدان والمنطق الجغرافية	طلب العمل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية ثم تمكن الجمعية من دراسة حالته	متوسط	منخفض	يتم الاعتراف لتفعيل الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطته	لائحة للمستفيدين
	دعم برامج خارج المعملة	منخفض	منخفض	يتم الاعتراف لتفعيل الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها	لائحة للمستفيدين
	تلقى الجمعية دعم من خارج المعملة			اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المتبرع أو تبرعه القضي مراجعة الحسابات المالية والتأكد من أي تحويلات مالية غير معروفة المصدر للإبارة لأنشطة الإجراءات المالية	لائحة للمستفيدين
مخاطر المنتجات والخدمات	طلب العمل دعم برامج او منظمات غير معروفة او معروفة بنشاط محظور	عالي	متوسط	يتم الاعتراف لتفعيل إبلاغ الجهات الرسمية	لائحة للمستفيدين
	صرف عهد البرامج دون التدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من أجلة	متوسط	منخفض	لا يتم الصرف الا للبرامج والمشاريع المعتمدة في الخطة التشغيلية والوازنة التقديرية يتم تدقيق فواتير المصروفات عند تسوية العهد المالية والتأكد من توافقها مع طبيعة البرنامج والغرض الذي صرفت من أجله تحديد قائمة الموردين لتمتلكيات 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 نوعية وتدريبية من قبل أشخاص غير معروفة او معروفة بنشاط محظور	عالي	متوسط	الحظ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتنوعية المقدمة للمستفيدين واعتماد برنامجه ومطابقتها للأنشأ المباشرة لتأدية البرنامج	إجراءات تنفيذ البرامج والفعاليات
مخاطر المعاملات وقوات التسليم	استخدام قوات او تقنيات غير آمنة لتصرف على البرامج والأنشطة او استغلال التبرعات	عالي	منخفض	توحيد قوات الصرف والقبض التلقية من الجهات المختصة تصميم امن لقوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف التحديث الدوري لبرامج الحماية لتفاد البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية	إجراءات الصرف إجراءات القبض إجراءات الحماية التقنية
	اختراق الإيمل او الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة	متوسط	منخفض	توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر إيميلات رسمية مخصصة لتتلقى ملاحظات الحسابات الرسمية التحديث الدوري لبرامج الحماية استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية	إجراءات الاتصالات الإدارية إجراءات الحماية التقنية

رئيس مجلس الإدارة
عبد العزيز سعود علي بن كوشك

