

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

المملكة العربية السعودية

جمعية البر الخيرية بمركز الصنينا

مسجلة برقم 911

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي



الرقم : .....

التاريخ : / /

المشروعات : .....

أليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل

الإرهاب

جمعية البر الخيرية بمركز الصنينا

ترخيص رقم ( ٩١١ )

تحت اشراف المركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي

حساب الجمعية المصرفي :

مصرف الراجحي



SA6780000420608010841148

العنوان الوطني / صندوق البريد 3000 - الرمز البريدي 55345 - الوحدة 911

منطقة حائل - جمعية البر الخيرية بمركز الصنينا

0531152988 0165713333 ALSNINAALKHERYA@GMAIL.COM



الرقم :  
التاريخ : / /  
المشروعات :

## الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.. أما بعد

| تصنيف المخاطر | المؤشرات الدالة على الخطر   | درجة الخطورة | احتمالية الحدوث | التدابير الوقائية  | الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة  |
|---------------|---|--------------|-----------------|--|--|
| مخاطر العملاء | رفض العميل تقديم بيانات عنه او توضيح مصدر امواله  | عالي         | منخفض           | محاولة اقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه<br>تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة عن العملاء في كل اجراء .<br>عدم استقبال تبرع نقدي .<br>وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن العميل.   | اجراء استقبال التبرعات اجراء تسجيل المستفيدين اجراء اعتماد مشروع استثماري  |
|               | محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة او مضللة تتعلق بهويته او مصدر امواله   | عالي         | متوسط           | مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع - موظف - متطوع - مورد - مستفيد - مستثمر (طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ اعمال (السجل التجاري - الزكاة والدخل - التأمينات (التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف او المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماده التعيين التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والامنية | إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات التوظيف إجراءات ولائحة المشتريات إجراءات تسجيل متطوع إجراءات اعتماد مشروع استثماري |
|               | رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثماريه غير واضحة من حيث غرضها القانوني او الاقتصادي او عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية | عالي         | منخفض           | تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار التأكد من توافق المشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار التأكد من الوضع القانوني للمستثمر   | إجراءات اعتماد مشروع استثماري  |
|               | اشتباه الجمعية في ان العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقيه في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص او الجهة                      | متوسط        | منخفض           | لتبرعات من خلال الوسيط يتم ايداعه في حساب الجمعية مباشره من قبل المتبرع ولا يقبل النقد متابعة السجلات التأجير لعقارات الجمعية الكترونيا من خلال اسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر لا يتم التعامل مع أي وكيل الا بوكالة رسمية  | إجراءات استقبال التبرعات إجراءات صرف ادم للمستفيدين إجراءات متابعة الأوقاف والاملاك إجراءات اعتماد مشروع استثماري                            |



الرقم : .....

المشروعات : .....

| تصنيف المخاطر | المؤشرات الدالة على الخطر   | درجة الخطورة | احتمالية الحدوث | التدابير الوقائية   | الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة  |
|---------------|---|--------------|-----------------|---|--|
| مخاطر العملاء | دم تناسب قيمه او تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشنبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه            | متوسط        | منخفض           | سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدر   | إجراءات استقبال التبرعات إجراءات علاقات الداعمين                                 |
|               | ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ في وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصه 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 الاجل يتبعه بعد مده وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب                  | متوسط        | منخفض           | براعي وضع شروط استثماريه واضحه تمنع التصفية في مده وجيزة  | إجراءات عقود الاستثمار   |
|               | 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 العمه للتحريات المالية) عن شبهة غسل الأموال: إذا تم التأكد من انسحاب العميل بسبب المعلومات | إجراءات 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 بالعقود الموثقة من الطرفين  | إجراءات صرف المساعدات للمستفيدين إجراءات عقود الاستثمار                          |

## اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد أليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب في اجتماع مجلس الإدارة (السادس) بجلسته المنعقدة يوم الأحد تاريخ ٢٦ / ١١ / ١٤٤٥ - الموافق ٢٠٢٤/٦/٠٢ م



حساب الجمعية المصرفي :

العنوان الوطني / صندوق البريد 3000 - الرمز البريدي 55345 - الوحدة 911

مصرف الراجحي



SA6780000420608010841148

منطقة حائل - جمعية البر الخيرية بمركز الصيناء

0531152988 0165713333 ALSNINAALKHERYA@GMAIL.COM