

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

المملكة العربية السعودية

جمعية البر الخيرية بمركز الصنعاء

مسجلة برقم 911

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي



الرقم :

التاريخ : / /

المشروعات :

محتوى تقييم المخاطر جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال جمعية البر الخيرية بمركز الصنعاء

ترخيص رقم (٩١١)

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي

حساب الجمعية المصرفي :

SA6780000420608010841148

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

منطقة حائل - جمعية البر الخيرية بمركز الصنعاء

0531152988 0165713333 ALSNINAALKHERYA@GMAIL.COM

مصرف الراجحي
alrajhi bank



الرقم :
 التاريخ : / /
 المشفوعات :

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 تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة عن العملاء في كل اجراء . عدم استقبال تبرع نقدي . وضع تعليمات رسميه 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 - التأهيلات (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 المعلنه 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 الوسطاء يتم ايداعه في حساب الجمعية مباشره من قبل المتبرع ولا يقبل النقد متابعه السجلات التأجير لعقارات الجمعية الكترونيا من خلال اسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر لا يتم التعامل مع أي وكيل الا بوكالة رسميه	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 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 (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	يراعي وضع شروط استثماريه واضحة 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	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 بال عقود الموثقة من الطرفين	اجراءات صرف المساعدات للمستفيدين إجراءات عقود الاستثمار

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد محتوى تقييم المخاطر جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال في اجتماع مجلس الإدارة (السادس) بجلسته المنعقدة يوم الأحد تاريخ ١٤٤٥/١١/٢٦ هـ - 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