

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

المملكة العربية السعودية

جمعية البر الخيرية بمركز الصنياء

مسجلة برقم 911

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي



الرقم :

التاريخ : / /

المشروعات :

ملف تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل

الإرهاب

جمعية البر الخيرية بمركز الصنياء

ترخيص رقم (٩١١)

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي

حساب الجمعية المصرفي :

مصرف الراجحي
alrajhi bank



SA6780000420608010841148

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

منطقة حائل - جمعية البر الخيرية بمركز الصنياء

0531152988 0165713333 ALSNINAALKHERYA@GMAIL.COM



الرقم :
التاريخ : / /
المشروعات :

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

محتوى تقييم مخاطر جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال

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 صحيحه او مضلله تتعلق بهويته او مصدر امواله	عالي	متوسط	مطابقة وثائق العميل مع بياناته موظف - متطوع - - (متبرع طلب (مستثمر - مورد - مستفيد الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ اعمال (السجل التجاري - التأكد (الزكاة والدخل - التأمينات 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 استراتيجيه 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 الوسطاء يتم ايداعه في حساب الجمعية مباشره من قبل المتبرع ولا يقبل النقد متابعة السجلات التأجير لعقارات الجمعية الالكترونيا 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 :
التاريخ : / /
المشروعات :

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
	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 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	يراعي 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
مخاطر العملاء	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
	علم الجمعية لتورط العميل في أنشطة غسل الأموال او جرائم او تمويل إرهاب، او أي مخالفات جنائية او تنظيميه او ان الأموال او الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروع او انتماء العميل لمنظمه غير معروفه او معروفه بنشاط محظور	عالي	منخفض	إيقاف التعامل تمام مع العميل قائمه محدثه بالمخالفين المعن نهم رسميا من الجهات الرسمية بالتنسيق 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 ولائحة المشتريات إجراءات تسجيل المتطوع إجراءات اعتماد مشروع استثماري



الرقم :
التاريخ : / /
المشروعات :

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالته	متوسط	منخفض	يتم الاعتذار للعميل بالالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطته	لائحة للمستفيدين
	دعم برامج خارج المملكة	منخفض	منخفض	يتم الاعتذار للعميل بالالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها	لائحة للمستفيدين
	تلقى الجمعية دعم من خارج المملكة			اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المتبرع أو تبرعه الفعلي مراجعة الحسابات المالية والتأكد من أي تحويلات ماليه غير معروفه المصدر للادارة لاتخاذ الإجراءات المالية	لائحة للمستفيدين
مخاطر المنتجات والخدمات	طلب العميل دعم برامج او منظمات غير معروفه او معروفه بنشاط محظور	عالي	متوسط	يتم الاعتذار للعميل لبلاغ الجهات الرسمية	لائحة للمستفيدين
	صرف عهد البرامج دون التدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من أجله	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 اجله تحديد قائمة الموردين للمتطلبات 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 وانشطة توعوية وتدريبية من قبل اشخاص غير معروفه او معروفه بنشاط محظور	عالي	متوسط	اخذ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية المقدمة للمستفيدين واعتماد برنامجها ومقدميها الاشراف المباشر اثناء تنفيذ البرنامج	إجراءات تنفيذ البرامج والفعاليات
	استخدام قنوات او تقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة او استقبال التبرعات	عالي	منخفض	توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة امن للقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف التحديث الدوري لبرامج الحماية نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية	إجراءات الصرف إجراءات القبض إجراءات الحماية التقنية
مخاطر المعاملات وقنوات التسليم	اختراق الإيميل او الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محصورة	متوسط	منخفض	توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر ايميلات رسمية مخصصة للعمل توثيق حسابات الجمعية الرسمية التحديث الدوري لبرامج الحماية استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية	إجراءات الاتصالات الإدارية إجراءات الحماية التقنية

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد ملف تقييم مخاطر جرائم غسل الأموال وتمويل الارهاب في الجمعية في اجتماع مجلس الإدارة (السادس)

بجلسته المنعقدة يوم الأحد تاريخ ٢٦/١١/١٤٤٥هـ - الموافق ٢٤/٦/٢٠٢٤م



حساب الجمعية المصرفي :

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

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:



حساب الجمعية المصرفي :

مصرف الراجحي
alrajhi bank



SA6780000420608010841148

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

منطقة حائل - جمعية البر الخيرية بمركز الصنعاء

0531152988 0165713333 ALSNINAALKHERYA@GMAIL.COM

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:



حساب الجمعية المصرفي :

مصرف الراجحي
alrajhi bank



SA6780000420608010841148

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

منطقة حائل - جمعية البر الخيرية بمركز الصنعاء

0531152988 0165713333 ALSNINAALKHERYA@GMAIL.COM