

المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية البر الخيرية بابوراكه
ترخيص رقم (٢٦٠)



جمعية البر بابوراكه

تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب
والإجراءات والضوابط المتعلقة بذلك
العنایت الواجبة لمكافحة ذلك



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطير	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
	رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توسيع مصدر أمواله	عالي	منخفض	١. محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه . ٢. تحديد الحد الأدنى من المعلومات الالزامية من العملاء في كل إجراء. ٣. عدم استقبال تبرع نقدى لأكثر من 1000 و ضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن معلومات العميل	١. إجراءات ا ستقد بال التبرعات ٢. إجراءات تسجيل المستفيدين ٣. إجراءات اعتماد مشروع استثماري
مخاطر العملاء	محاولة العميل تزويج الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهوية و/ او مصدر أمواله .	عالي	منخفض	١. مطابقة وثائق العميل مع بياناته) متبرع . موظف . متقطع . مو رد . م ستفيد . م ستشمر (طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ إعمال) مثل (الا سجل التجاري . الزكاة والدخل . التأمينات) ٢. التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتطلع المتقدم للعمل قبل اعتماد التعين التأكد من بيانات ومعلومات ما ستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية	١. إجراءات ا ستقد بال التبرعات ٢. إجراءات تسجيل المستفيدين ٣. إجراءات اعتماد إجراءات تسجيل متطلع إجراءات تسجيل متطلع ٤. إجراءات اعتماد مشروع استثماري
	رغبة العميل في م شاركة الجمعية في م شاريع استثمارية غير واصحة من حيث غرضها القانوني أو الاقت صادي أو عدم اذ سجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية	عالي	منخفض	١. تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المقترحة للاستثمار ٢. التأكد من توافق الم شاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار ٣. التأكد من وضع القانوني للمستثمر	إجراءات اعتماد مشروع استثماري
	عدم التنا سب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن ما شتبه به وز شاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال و مصدره	١. إجراءات ا ستقد بال التبرعات ٢. إجراءات علاقات الداعمين



تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطير	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
	١. شتباہ الجمعیۃ فی ان العمیل وکیل للعمل نیابة عن موکل مجھول وتردده وامتنا عہ بدون اسباب منطقیۃ فی اعطاء معلومات عن ذلك	عالي	منخفض	١. التبرعات من خلال الوسطاء يتم إيداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد ٢. متابعة سجلات التأخير لعقارات الجمعية الإلكتروني من خلال قدس سم الأو قاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر ٣. لا يتم التحويل مع أي وكيل إلا بوكالة رسمية	١. إجراءات استقبال ٢. التبرعات إجراءات صرف الدعم للمستفيدين ٣. إجراءات متابعة الأوقاف والأملاك إجراءات اعتماد مشروع استثماري
مخاطر العملاء	ظهور علامات البدخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتفادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	١. إجراءات استقبال التبرعات ٢. إجراءات علاقات الداعمين ٣. إجراءات تحديد بيانات المستفيدين
	قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الووضع الاستثماري وتحويل المعايد من الحساب	متوسط	منخفض	براعي وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة	إجراءات عنود الاستثمار
	محاولة العميل تغيير م مشروع استثماري أو إلغاء بعد تبليغه به تطبيقات تدقيق المعلمات أو حفظ السجلات من الجمعية	متوسط	منخفض	دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة تحديد الوثائق المطلوبة وآلية السير بالمشروع للعميل قبل التعاقد بإبلاغ الجهات الرسمية (الإدارية العامة للتحرييات المالية) عن شبهاه غسل الأموال إذا تم التأكد من اذ سحاب العميل بسبب المعلومات	إجراءات اعتماد مشروع استثماري



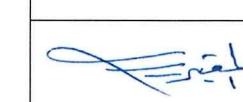
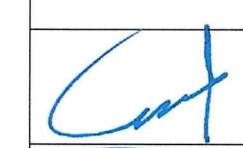
تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطير	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر المعاملات وقنوات التسلیم	استخدام قنوات أو تكنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات.	عالي	منخفض	توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة. ـ صميم أمن للقنوات والتكنيات المـ ستخدمة في عمليات القبض والصرف. ـ التـ حدـ يـثـ الـ دـورـيـ لـ برـ نـامـجـ الحـماـيـةـ . ـ نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بـ سـاـبـاتـ الجمعـيـةـ .	إجراءات الصرف إجراءات القبض إجراءات الحماية
	اخراق أيديل او الموقع الرسمي للجمعية واسـتـخدـاـمـ هـاـيـئـ مـعـاـمـلـاتـ مـحـظـوـرـةـ .	متوسط	منخفض	توحيد الادـصالـ الإـدارـيـ دـاخـلـ الجـمـعـيـةـ عـبـرـ إـيمـلاـتـ رـسـمـيـةـ مـخـصـصـهـ لـلـعـمـلـ . ـ توـثـيقـ حـ سـاـبـاتـ الجـمـعـيـةـ الرـسـمـيـةـ . ـ التـ حدـ يـثـ الـ دـورـيـ لـ برـ نـامـجـ الحـماـيـةـ . ـ اـسـتـخدـاـمـ بـرـامـجـ تـقـنـيـةـ المـرـخصـةـ ضـمـنـ شـبـكـةـ الجـمـعـيـةـ .	إجراءات الاتصالات الإدارية إجراءات الحماية التقنية



اعتماد أعضاء مجلس الإدارة:

لتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإجراءات والضوابط المتعلقة

بتدابير العناية الواجبة لمكافحة ذلك

م	أعضاء مجلس الإدارة	التوقيع
١.	خليل بن عايس الثقفي	
٢.	عواض بن عايس الشلوبي	
٣.	سعيد بن عويض الشلوبي	
٤.	حسن بن كميخ الشلوبي	
٥.	أحمد بن عايس الشلوبي	
٦.	عبدالله بن محمد الشلوبي	
٧.	معيض بن دخيل الله الشلوبي	