

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



جمعية البر بأبوراكة

تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب
والإجراءات والضوابط المتعلقة بتدابير
العناية الواجبة لمكافحة ذلك



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء	رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله	عالي	منخفض	١. محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه . ٢. تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة من العملاء في كل إجراء. ٣. عدم استقبال تبرع نقدي لأكثر من 1000 و وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن معلومات العميل	١. إجراءات استق بال التبرعات ٢. إجراءات تسجيل المستفيدين ٣. إجراءات اعة ت ماد مشروع استثماري
	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهوية و/ او مصدر أمواله .	عالي	منخفض	١. مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع . موظف . متطوع . مورد . مستفيد . مستثمر) طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ (إعمال) مثل (ال تسجيل التجاري - الزكاة والدخل - التأمينات) ٢. التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماد التعيين التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية	١. إجراءات استق بال التبرعات ٢. إجراءات تسجيل المستفيدين ٣. إجراءات الموظف ٤. إجراءات اعة ت ماد مشروع استثماري
	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم إستراتيجية الاستثمار المعلن في الجمعية	عالي	منخفض	١. تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المقترحة للاستثمار ٢. التأكد من توافق المشاريع 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 المشتبه به و نشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال و مصدره	١. إجراءات استق بال التبرعات ٢. إجراءات علاقات الداعمين

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعة الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)	متوسط	منخفض	١. التبرعات من خلال الو سطاء يتم إيداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد ٢. متابعة سجلات التأخير لعقارات الجمعية إلكتروني من خلال ق س م الأوقاف و بحث إم كاذبة الإيداع المباشر من المستأجر ٣. لا يتم التعامل مع أي وكيل إلا بوكالة رسمية	١. إجراءات استقبال ٢. التبرعات إجراءات علاقات الداعمين ٣. إجراءات تحديث بيانات المستفيدين
	قيام العميل با استثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الو ضع الاستثماري و تحويل العائد من الحساب	متوسط	منخفض	براعي وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة	إجراءات عنود الاستثمار
	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري أو إلغاء بعد تبليغه بم تطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية	متوسط	منخفض	دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة تحديد الوثائق المطلوبة وآلية السير بالمشروع للعميل قبل التعاقد إبلاغ الجهات الرسمية (الإدارة العامة للتحريات المالية) عن شبهة غسل الأموال إذا تم التأكد من ان سحب العميل بسبب المعلومات	إجراءات اعتماد مشروع استثماري



تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر المعاملات	استخدام قنوات أو تقنيات غير آمنة للصراف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات.	عالي	منخفض	توحيد قنوات ال صراف والقبض التقنية من الجهات المختصة. تصميم أمن للقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصراف. الحدوث الدوري لبرنامج الحماية. نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية.	إجراءات الصراف إجراءات القبض إجراءات الحماية
وقتوات التسليم	اختراق إيميل أو الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة .	متوسط	منخفض	توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر إيميلات رسمية مخصصة للعمل. توثيق حسابات الجمعية الرسمية. الحدوث الدوري لبرنامج الحماية. استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية.	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 عايض الثقفي	
٢.	عواض بن عايض الشلوي	
٣.	سعيد بن عويض الشلوي	
٤.	حسن بن كميخ الشلوي	
٥.	أحمد بن عايض الشلوي	
٦.	عبدالله بن محمد الشلوي	
٧.	معيض بن دخيل الله الشلوي	

