

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



المملكة العربية السعودية

جمعية البر الخيرية بدليهان في منطقة حائل

سجلت برقم ٤٨٣

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع

غير الربحي

ملف تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية البر الخيرية بدليهان

ترخيص رقم (٤٨٣)

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير ربحي



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 عدم استقبال تبرع نقدي. العملاء في كل اجراء 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 مضلله تتعلق بهويته او مصدر امواله | عالي | متوسط | - مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع - موظف - متطوع - مورد - مستفيد طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند (مستثمر التعاقد لتنفيذ اعمال (السجل التجاري - الزكاة التأكد من صحة وثائق (والدخل - التأمينات 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 ولانحة 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 الوطاء يتم ايداعه في حساب الجمعية مباشرة 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 رسميه | إجراءات استقبال التبرعات إجراءات صرف ادعم للمستفيدين إجراءات متابعة الأوقاف والإملاك إجراءات اعتماد مشروع استثماري |



المملكة العربية السعودية

جمعية البر الخيرية بدليهان في منطقة حائل

سجلت برقم ٤٨٢

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع

| 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 ومصدر | 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 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 | 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 بالعقود الموثقة من الطرفين | اجراءات 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 المعلم 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 |



| 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 |
| | تلقي الجمعية دعم من خارج المملكة | | | اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المتبرع او تبرعه الفعلي مراجعة الحسابات المالية والتأكد من أي تحويلات مالية غير معروفة المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية | لائحة للمستفيدين |
| مخاطر المنتجات والخدمات | طلب العميل دعم برامج او منظمات غير معروفة او معروفه بنشاط محظور | عالي | متوسط | يتم الاعتذار للعميل ابلاغ الجهات الرسمية | لائحة للمستفيدين |
| | صرف عهد البرامج دون التدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من آجلة | 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 |
| مخاطر المعاملات وقنوات التسليم | 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 تصميم 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 |
| | 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 ١٤٤٦/٥/٠١ - الموافق ٢٠٢٤/١٢/٠١ م