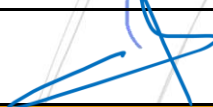


قائمة السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة
بتدابير العناية الواجبة لمكافحة جرائم الإرهاب
وغسل الأموال

ملتزمون بالتميز



قائمة السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بتدابير العناية الواجبة لمكافحة جرائم الإرهاب وغسل الأموال

التوقيع	التاريخ	مدقق السياسة	شارك في اعداد السياسة	الاسم
	2024/09/01	-	سعد القحطاني	
	2024/09/01	عبد الله الوهبي	عبد الله الوهبي	
	2024/09/01	-	عبد الاله المالكي	
التوقيع	التاريخ	مدقق السياسة	تعديل السياسة	الاسم

اعتمدت الجمعية العمومية السياسة في اجتماعها.

الثاني	رقم الاجتماع
الثانية	دورت الاجتماع
2024 / 09 / 03	المنعقد بتاريخ
4	السياسة بقرار رقم



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	محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة من العملاء في كل إجراء.	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات اعتماد

مشروع استثماري	عدم استقبال تبرع نقدي لأكثر من 1000				
	وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن معلومات العميل				
إجراءات استقبال التبرعات	مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع . موظف . متطوع . مورد . مستفيد . مستثمر)				
إجراءات تسجيل المستفيدين	طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ الأعمال (السجل التجاري . الزكاة والدخل . التأمينات)				
إجراءات الموظف	التأكد من صحة وثائق ومعلومات	منخفض	عالي	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهوية و/ او مصدر أمواله .	
إجراءات تسجيل متطوع					

إجراءات اعتماد مشروع استثماري	الموظف أو المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماد التعيين التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية				
إجراءات اعتماد مشروع استثماري	تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المقترحة للاستثمار التأكد من توافق المشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار التأكد من وضع القانوني للمستثمر	منخفض	عالي	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع إستراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية	

إجراءات استقبال التبرعات إجراءات صرف الدعم للمستفيدين	التبرعات من خلال الوسطاء يتم إيداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد متابعة سجلات التأخير لعقارات الجمعية إلكترونياً من خلال قسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر لا يتم التعامل مع أي وكيل إلا بوكالة رسمية	منخفض	عالي	اشتباه الجمعية في ان العميل وكبل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك
إجراءات استقبال التبرعات	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدرة	منخفض	متوسط	عدم التناسب قيمة أو تكرار

إجراءات علاقات الداعمين				التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	
إجراءات استقبال التبرعات إجراءات علاقات الداعمين إجراءات تحديث بيانات المستفيدين	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدرة	منخفض	متوسط	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العمل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعة الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)	

إجراءات عنود الاستثمار	براعي وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة	منخفض	متوسط	قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب
إجراءات اعتماد مشروع استثماري	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 انسحاب	منخفض	متوسط	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري أو إلغاء بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية

مخاطر المعاملات وقنوات التسليم					
	العميل بسبب المعلومات				
إجراءات الصرف إجراءات القبض إجراءات الحماية	توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة. تصميم أمن للقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف. التحديث الدوري لبرنامج الحماية. نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية.	منخفض	عالي	استخدام قنوات أو تقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات.	

إجراءات الاتصالات الإدارية إجراءات الحماية التقنية	توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر إيميلات رسمية مخصصة للعمل. توثيق حسابات الجمعية الرسمية. التحديث الدوري لبرنامج الحماية. استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية.	منخفض	متوسط	اختراق أيميل أو الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة.	
---	---	--------------	--------------	--	--