



جمعية ساكن
التنموي بجازان



جمعية ساكن
التنموي بجازان

قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال

لجمعية ساكن التنموي بجازان



جامعة ساكن
التنموي بجازان

قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطوة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء	رفض العميل تقديم بيانات عنه أو 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 استثمار
	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر امواله	عالي	متوسط	مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع - موظف - متطوع - مورد - مستفيد - مستثمر) طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ اعمال (السجل التجاري - الزكاة والدخل - التأمينات) التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف او المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماده التعيين التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والامنية	اجراءات استقبال التبرعات اجراءات تسجيل المستفيدين اجراءات التوظيف اجراءات ولائحة المشترين اجراءات تسجيل متطوع اجراءات اعتماد مشروع استثماري
	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية 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	اجراءات 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 اوالجهة	متوسط	منخفض	التبرعات من خلال الوسيط 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 ابوكالة رسمية	اجراءات استقبال التبرعات اجراءات صرف الدعم للمستفيدين اجراءات متابعة الأوقاف والاملاك اجراءات اعتماد مشروع استثمار



تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطوة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
	عدم تناسب قيمه او تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	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 واضحة تمنع التصفية في مده وجيزة	إجراءات عقود الاستثمار
	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري او الغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات واحفظ السجلات من الجمعي	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	إجراءات اعتماد مشروع استثماري
	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف اخر وحاوله عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول اليه	عالي	متوسط	المستفيدين: لا يتم التحويل للحساب المستفيد أصالة الموردين والاستثمار: لا يتم الصرف الا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفي	إجراءات صرف المساعدات للمستفيدين إجراءات عقود الاستثمار
	علم الجمعية لتورط العميل في أنشطة غسل الأموال او جرائم او تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية او تنظيمية اوان الأموال او الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروع او ائتماء العميل لمنظمه غير معروفه او معروفه بنشاط محظور	عالي	منخفض	ايقاف التعامل تمام مع العميل قائمه محدثه بالمخالفين المعلن لهم رسميا من الجهات الرسمية التنسيق مع الجهات الرسمية لدعم اسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب او غسل الأموال ابلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات التوظيف إجراءات ولانحة المشتريات إجراءات تسجيل المتطوع إجراءات اعتماد مشروع لاستثمار
	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالته	متوسط	منخفض	لاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق المعتمد جفر افيا لممارسة الجمعية لأنشطتها	لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين
مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية	دعم برامج خارج المملكة	منخفض	منخفض	يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق المعتمد جفر افيا لممارسة الجمعية لأنشطتها	لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين



جامعة ساكن
التنموي بجازان

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطوة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
	تلقي الجمعية دعم من خارج الملكة	منخفض	منخفض	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	
	طلب العميل دعم برامج ومنظمات غير معروفة او معروفة بنشاط محظورة	عالي	متوسط	يتم الاعتذار للعميل ابلاغ الجهات الرسمية	لاحة الرعاية والتنمية للمستفيدين
مخاطر المنتجات والخدمات	صرف عهد البرامج دون التدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من أجل	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 معه عند الصرف على البرامج	اجراءات اعداد واعتماد الموازنة التقديرية إجراءات صرف وتسوية العهد المالية إجراءات متابعة الموازنات المعتمد
	تقديم برامج وأنشطة 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 أثناء تنفيذ البرنامج	إجراءات تنفيذ البرامج والفعاليات
مخاطر المعاملات وقنوات التسليم	استخدام قنوات وتقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة واستقبال 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	اجراءات الصرف إجراءات القبض إجراءات الحماية التقنية
	اختراق الإيميل او الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة	متوسط	منخفض	توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر إيميلات رسمية مخصصة للعمل توثيق حسابات الجمعية الرسمية التحديث الدوري لبرامج الحماية استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية	اجراءات الاتصالات الإدارية إجراءات الحماية التقنية



جمعية ساكن
التنموي بجازان

اعتماد مجلس الإدارة

أعتمد مجلس إدارة جمعية ساكن التنموي في الاجتماع (٧) هذي القائمة في يوم الاربعاء بتاريخ
1445/02/04 هـ الموافق 2024/8/31م