المملكة العربية السعودية
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية
الجاليات ببني حرير وبني عدوان
رقم التسجيل ٣٣٣٦

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

لجمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
ببني حرير وبني عدوان

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	إحتمالية 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 وتحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة من العملاء في كل إجراء. عدم إستقبال تبرع نقدي لأكثر من ١٠٠٠٠ ريال. وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن معلومات العميل	إجراءات إستقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات إعتماد مشروع إستثماري
	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهوية أو مصدر أمواله	عالي	منخفض	مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع- موظف- متطوع- مورد- مستفيد- مستثمر). طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ أعمال (السجل التجاري-الزكاة والدخل- التأمينات). التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتطوع المتقدم للعمل قبل إعتماد التعيين. التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية.	إجراءات إستقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات الموظف إجراءات تسجيل متطوع إجراءات إعتماد مشروع إستثماري
	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع إستثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الإقتصادي أو عدم إنسجامها مع إستراتيجية الإستثمار المعلنة في الجمعية	عالي	منخفض	تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المقترحة للإستثمار. التأكد من توافق المشاريع المرشحة للإستثمار مع خطة الإستثمار. التأكد من الوضع القانوني للمستثمر.	إجراءات إعتماد مشروع إستثماري
	إشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردده وإمتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك	متوسط	منخفض	التبرعات من خلال الوسطاء يتم إيداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد. متابعة سجلات التاخير لعقارات الجمعية إلكتروني من خلال قسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر. لايتم التعامل مع أي وكيل إلا بوكالة رسمية	إجراءات إستقبال التبرعات إجراءات صرف الدعم للمستفيدين إجراءات متابعة الأوقاف والأملاك إجراءات إعتماد مشروع إستثماري
	عدم التناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	إجراءات إستقبال التبرعات إجراءات علاقات الداعمين

	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لايتناسب مع وضعه الإقتصادي(خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	إجراءات إستقبال التبرعات إجراءات علاقات الداعمين إجراءات تحديث بيانات المستفيدين
	قيام العميل بإستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الإستثماري وتحويل العائد من الحساب	متوسط	منخفض	يراعى وضع شروط إستثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة	إجراءات عقود الإستثمار
	محاولة العميل تغيير المشروع الإستثماري أو الغاء بعد تبليغه بمتطلبات 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 الأموال إذا تم التأكد من إنسحاب العميل بسبب المعلومات	إجراءات إعتماد مشروع إستثماري
مخاطر المعاملات وقنوات التسليم	إستخدام قنوات او تقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة أو إستقبال التبرعات	عالي	منخفض	توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة تصميم آمن للقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف التحديث الدوري لبرنامج الحماية نقاد البيع المستخدمة الجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية	إجراءات الصرف إجراءات القبض إجراءات الحماية
	إختراق إيميل أو الموقع الرسمي للجمعية وإستخدامها في معاملات محظورة	متوسط	منخفض	توحيد الإتصال الإداري داخل الجمعية عبر إيميلات رسمية مخصصة للعمل توثيق حسابات الجمعية الرسمية التحديث الدوري لبرنامج الحماية إستخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية	إجراءات الإتصالات الإدارية إجراءات الحماية التقنية

إعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة " جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات ببني حرير وبني عدوان" (قائمة السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بتدابير العناية الواجبة لمكافحة جرائم الإرهاب وغسل الأموال) في إجتماع مجلس الإدارة بجلسته الثالثة المنعقدة يوم الأحد ٢٠٢٢/٠٧/٣٠م .