



قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسيل الأموال



معلومات الوثيقة

عنوان الوثيقة	قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسيل الأموال
رقم الإصدار	
مالك السياسة	مجلس إدارة جمعية المبادرات المتميزة
الأجهزة الاستشارية (إن وجدت)	
تاريخ الاعتماد	٢٤/٠٨/١٤٤٥ هـ الموافق ٠٥/٠٣/٢٠٢٤ م
تاريخ المراجعة	تراجع كل سنة من تاريخ اعتمادها
النشر	داخلي <input checked="" type="checkbox"/> خارجي <input checked="" type="checkbox"/>



تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
	رفض المتبرع تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله	عالي	منخفض	محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه وتحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة عن العملاء في كل إجراء وعدم استقبال تبرع نقدي ووضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن العميل
	محاولة المتبرع تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	عالي	متوسط	مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع - موظف - متطوع - مورد - مستفيد - مستثمر (طلب وثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ الاعمال (السجل التجاري - الزكاة والدخل - التأمينات (التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماد التعيين التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية
مخاطر العملاء والمتبرعين والموردين	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية	عالي	منخفض	تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار والتأكد من توافق المشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار والتأكد من الوضع القانوني للمستثمر
	اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة	متوسط	منخفض	التبرعات من خلال الوسطاء يتم ايداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد ويتم متابعة سجلات التأجير لعقارات الجمعية الكترونياً من خلال اسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر ولا يتم التعامل مع أي وكيل الا بوكالة رسمية
	عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره
	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ في وبما	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره

			لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)	
يراعي وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة	منخفض	متوسط	قيام العميل باستثمار طويل الاجل يتبعه بعد مده وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	تابع مخاطر العملاء والمترعين والموردين
دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة تحديد الوثائق المطلوبة والية السير بالمشروع قبل التعاقد ابلاغ الجهات الرسمية (الإدارة العامة للتحريات المالية) عن شبهة غسل الأموال: إذا تم التأكد من انسحاب العميل بسبب المعلومات	منخفض	متوسط	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري أو الغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية	
المستفيدين: لا يتم التحويل الا لحساب المستفيد الأصلي الموردين والاستثمار: لا يتم الصرف الا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين	متوسط	عالي	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف اخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول اليها	
إيقاف التعامل تمام مع العميل واعداد قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسميا من الجهات الرسمية والتنسيق مع الجهات الرسمية لدعم أسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب أو غسل الأموال وإبلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال	منخفض	عالي	علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل الأموال، أو جرائم، أو تمويل الإرهاب، أو أي مخالفة جنائية، أو تنظيمية أو أن الأموال أو الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعه او انتماء العميل لمنظمه غير معروفة او معروفة بنشاط محظور	
يتم الاعتذار للمترع والالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها	منخفض	متوسط	طلب المترع دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالته	مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية
يتم الاعتذار للعميل والالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها	منخفض	منخفض	دعم برامج خارج المملكة	
اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المترع أو تبرعه الفعلي ومراجعة الحسابات المالية والتأكد من أي	منخفض	منخفض	تلقي الجمعية دعم من خارج المملكة	



تحويلات مالية غير معروفة المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية				
يتم الاعتذار للتعامل ابلاغ الجهات الرسمية	متوسط	عالي	طلب العميل دعم برامج أو منظمات غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور	مخاطر المنتجات والخدمات
لا يتم الصرف الا للبرامج والمشاريع المعتمدة في الخطة التشغيلية والموازنة التقديرية ويتم تدقيق الفواتير والمصروفات 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	منخفض	متوسط	صرف عهد البرامج دون التدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من أجلة	تابع مخاطر المنتجات والخدمات
أخذ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية المقدمة للمستفيدين واعتماد برنامجها ومقدمها الإشراف المباشر اثناء تنفيذ البرنامج	متوسط	عالي	تقديم برامج وانشطة توعوية وتدريبية من قبل اشخاص غير معروفة او معروفة بنشاط محظور	
توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة تصميم امن للقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف والتحديث الدوري لبرامج الحماية، نقاط البيع المستخدمة تكون مرتبطة بحسابات الجمعية	منخفض	عالي	استخدام قنوات أو تقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات	مخاطر المعاملات وقنوات التسليم
توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر ايميلات رسمية مخصصة للعمل وتوثيق حسابات الجمعية الرسمية والتحديث الدوري لبرامج الحماية واستخدام البرامج التقنية المخصصة ضمن شبكة الجمعية	منخفض	متوسط	اختراق الإيميل أو الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة.	

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسيل الأموال بمحضر مجلس الإدارة في يوم الثلاثاء ٢٤/٠٨/١٤٤٥ هـ الموافق: ٢٤/٠٣/٢٠٢٤ م.