



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

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمركز مستورة

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ٣٥٦٤



0559840809



0122909770



qmastorah.org.sa

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والمياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء	رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله	عالي	منخفض	محاولة اقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه. تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة عن العملاء في كل إجراء. عدم استقبال تبرع نقدي لأكثر من ١٠٠٠٠ وضع تعليمات رسميه بضرورة الإفصاح عن العميل.	إجراء استقبال التبرعات إجراء تسجيل المستفيدين إجراء اعتماد مشروع استثماري
	محاولة العميل 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 الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ أعمال (السجل التجاري - الزكاة والدخل - التأمينات) التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماده التعيين التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية	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 أو الاقتصادي أو 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

إجراءات استقبال التبرعات إجراءات صرف ادعم للمستفيدين إجراءات متابعة الأوقاف والأموال إجراءات اعتماد مشروع استثماري	التبرعات من خلال الوسيط يتم إيداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد متابعة السجلات التأجير لعقارات الجمعية إلكترونياً من خلال اسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر لا يتم التعامل مع أي وكيل إلا بوكالة رسمية	منخفض	متوسط	اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة	
---	---	-------	-------	--	--

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على خطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العلاء	عدم تناسب قيمه أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ونخلة 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 (خاصة 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 الأجل يتبعه بعد مده وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	متوسط	منخفض	يراعى وضع شروط استثماريه واضحة تمنع التصفية في مده وجيزة	إجراءات عقود الاستثمار
	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري أو الفائه بعد تبليغه بمتطلبات تنقيح المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية	متوسط	منخفض	دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة تحديد الوثائق المطلوبة والية المسير بالمشروع قبل التعاقد إبلاغ الجهات الرسمية (الإدارة العامة للتجاريات المالية) عن شبهة غسل الأموال: إذا تم التأكد من انسحاب العميل بسبب المعلومات	إجراءات اعتماد مشروع استثماري

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على خطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر 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 بالعقد الموثقة من الطرفين	إجراءات صرف المساعدات للمستفيدين إجراءات عقود الاستثمار
	علم الجمعية لتورط العميل في أنشطة غسل الأموال او جرائم او تمويل إرهاب، او أي مخالفات جنائية او تنظيمية او ان الأموال او الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروع او انتماء العميل لمنظمة غير معروفة او معروفة بنشاط محظور	عالي	منخفض	إيقاف التعامل تمام مع العميل قائله محدثه بالمخالفين المعلن نهم رسميا من الجهات الرسمية التنسيق مع الجهات الرسمية لدعم اسرة المسجين 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 خطر	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 الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها	لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين
	دعم برامج خارج المملكة	منخفض	منخفض	يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها	لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين
	تلقى الجمعية دعم من خارج المملكة			اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المتبرع أو تبرعه الفعلي مراجعة الحسابات المالية والتأكد من أي تحويلات مالية غير معروفة المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية	
مخاطر المنتجات والخدمات	طلب العميل دعم برامج أو منظمات غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور	عالي	متوسط	يتم الاعتذار للعميل إبلاغ الجهات الرسمية	لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين
	صرف عهد البرامج دون التدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من أجله	متوسط	منخفض	لا يتم الصرف إلا 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 أجله تحديد قائمة الموردين للمتطلبات الأساسية للبرامج ويتم التعامل معهم عند صرف على البرامج	إجراءات إعداد واعتماد الموازنة التقديرية إجراءات صرف وتسوية العهد المالية إجراءات متابعة الموازنات المعتمدة
	تقديم برامج وأنشطة توعوية وتدريبية من قبل أشخاص غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور	عالية	متوسط	أخذ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية المقدمة للمستفيدين واعتماد برنامجها ومقدميها الإشراف المباشر أثناء تنفيذ البرنامج	إجراءات تنفيذ البرامج والفعاليات

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على خطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر المعاملات وقنوات التسليم	استخدام قنوات أو تقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات	عالية	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 أو الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محضرة	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