



جمعية الدعاة
والإرشاد وتوعية الجاليات
بمحافظة بـالـجـارـشـي

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

dawahb@gmail.com

دawahb



الرقم: التاريخ: المرفقات: ١٤ هـ / /

الباحة - بـالـجـارـشـي - تقاطع طريق الملك فيصل مع طريق الملك فهد - صن ب (٩٢٢) الرمز البريدي ٢٢٨٨٨
تليفاكس / ١٧٧٢٢٨١٠٠ . رقم الحساب AS1480001566808015223347



تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات
مخاطر العملاء	رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله	عالي	منخفض	محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عن تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة من العملاء في كل إجراء . عدم استقبال تبرع نقدي لأكثر من ١٠٠٠ وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن معلومات العميل	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات اعتماد مشروع استثماري إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات الموظف إجراءات تسجيل متطلع إجراءات اعتماد مشروع استثماري إجراءات اعتماد مشروع استثماري
مخاطر العملاء	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهوية و/ او مصدر أمواله .	عالي	منخفض	محاكاة وثائق العميل مع بياناته (متبرع - موظف - متطلع - مورد - مستفيد - مستثمر) طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ إعمال (السجل التجاري - الزكاة والدخل - التأمينات) التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتطلع المتقدم للعمل قبل اعتماد التعين التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات الموظف إجراءات تسجيل متطلع إجراءات اعتماد مشروع استثماري إجراءات اعتماد مشروع استثماري
الملف	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	عالي	منخفض	تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المقترحة للاستثمار التأكد من توافق المشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار التأكد من وضع القانوني للمستثمر	إجراءات اعتماد مشروع استثماري
الملف	اشتباه الجمعية في أن العميل وكل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردد وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك	عالي	منخفض	الاتساع من خلال الوسطاء يتم إيداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد متابعة سجلات التأثير لعقارات الجمعية الإلكتروني من خلال قسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر لا يتم التعامل مع أي وكيل إلا بوكالة رسمية	إجراءات استقبال التبرعات إحداث صرف الدسم المستفيد إجراءات متعلقة بالأوقاف والآفاق إجراءات لمتابعة مشروع استثماري
الملف	عدم التناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكيه	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال و مصدرة	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات علاقات الداعمين
الملف	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعة الاقتصادي (خاصة إذا كان يسكن مقاصي)	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدرة	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات علاقات الداعمين إجراءات تحديد بيانات المستفيدين



إجراءات عنوان الاستثمار	براعي وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة	منخفض	متوسط	قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبقيه 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 (الادارة العامة للتحرييات المالية) عن شبهاه غسل الأموال إذا تم التأكد من انسحاب العميل بسبب المعلومات	منخفض	متوسط	محاولة العميل تغير مشروع استثماري أو إلغاء بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية
إجراءات الصرف وإجراءات القبض وإجراءات 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 بالجامعة تكون مرتبطة بحسابات الجمعية .	منخفض	عالي	استخدام قنوات أو تقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات .
إجراءات الاتصالات الإدارية وإجراءات الحماية التقنية	توحيد الاتصال الإداري داخل الجامعة 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 للجامعة واستخدامها في معاملات محظورة .

مخاطر
المعاملات
وقنوات
التسليم

dawahb@gmail.com



الرقم التاريخ / / المرفقات ١٤ -

الباحة - باجرشي - تقاطع طريق الملك فيصل مع طريق الملك فهد - ص ب (٩٢٢) الرمز البريدي ٢٢٨٨٨

تليفاكس / ١٧٧٢٢٨١٠٠ رقم الحساب AS148000156608010223347