

تقارير برامج وأنشطة تحديد وفهم
مخاطر غسل الأموال وجرائم الإرهاب
وتمويله وتقييمها وتوثيقها والإجراءات
والضوابط المتعلقة بتدابير العناية الواجبة
لمكافحة ذلك

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء	رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله	عالي	منخفض	1. محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات 2. تحديد الحد الأدنى من المعلومات	1. إجراءات استقبال التبرعات 2. إجراءات تسجيل المستفيدين 3. إجراءات اعتماد مشروع استثماري
	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهوية و/ أو مصدر أمواله.	عالي	منخفض	1. مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع - موظف - متطوع مورد - مستفيد. مستثمر (طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ اعمال) مثل (السجل التجاري- الزكاة والدخل - التأمينات) 2. التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماد التعيين التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية	1. إجراءات استقبال التبرعات 2. إجراءات تسجيل المستفيدين 3. إجراءات تسجيل الموظف 4- إجراءات تسجيل متطوع 3. إجراءات اعتماد مشروع استثماري
	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	1. تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المقترحة للاستثمار 2. التأكد من توافق المشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار 3. التأكد من الوضع القانوني للمستثمر	إجراءات اعتماد مشروع استثماري
	عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	1. إجراءات استقبال التبرعات

2. إجراءات علاقات الداعمين				المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.	
1. إجراءات استقبال التبرعات 2. إجراءات صرف الدعم للمستفيدين 3. إجراءات متابعة الأوقاف والأموال 4. إجراءات اعتماد مشروع استثماري	1. التبرعات من خلال الوسطاء يتم إيداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد 2. متابعة سجلات التأخير العقارات الجمعية إلكتروني من خلال قسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر 3. لا يتم التعامل مع أي وكيل إلا بوكالة رسمية	منخفض	عالي	اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.	
1. إجراءات استقبال التبرعات 2. إجراءات علاقات الداعمين 3. إجراءات تحديث البيانات	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	منخفض	متوسط	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).	
إجراءات عقود الاستثمار	وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة	منخفض	متوسط	قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.	مخاطر العملاء
إجراءات اعتماد مشروع استثماري	دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة تحديد الوثائق المطلوبة وآلية السير بالمشروع للعميل قبل التعاقد إبلاغ الجهات الرسمية (الإدارة العامة للتحريات المالية) عن شبهة غسل الأموال إذا تم	منخفض	متوسط	محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.	

	التأكد من انسحاب العميل بسبب المعلومات				
1. إجراءات الصرف 2. إجراءات القبض 3. إجراءات الحماية	توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة. تصميم أمن للقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف. التحديث الدوري لبرنامج الحماية	منخفض	عالي	استخدام قنوات أو تقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات	مخاطر المعاملات وقنوات التسليم
1. إجراءات الاتصالات الإدارية 2. إجراءات الحماية التقنية	توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر إيميلات رسمية مخصصة للعمل. توثيق حسابات الجمعية الرسمية استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية	منخفض	متوسط	اختراق الايميل او الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة	

اعتماد أعضاء مجلس الإدارة:

لتقييم مخاطر غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب والإجراءات والضوابط المتعلقة بتدابير
العناية الواجبة لمكافحة ذلك

م	أعضاء مجلس الإدارة	التوقيع
1.	عمر احمد شاكرا الصفاي	
2.	إبراهيم مناجي علي الزيلعي	
3.	محمد أحمد محمد الفقيه	
4.	أحمد حسن علي الزيلعي	
5.	محمد درويش محمد الفقيه	
6.	أحمد علي أحمد المعيدي	
7.	عبده علي عبده المغربي	
8.	حمد احمد ابراهيم الفقيه	
9.	سليمان بن معيض بن محمد الشطييري	

