

الرقم:
التاريخ:
المشفوعات:
الموضوع:



الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم
في محافظة الحائط
مسجلة بالمركز الوطني
للتنمية القطاع غير الربحي
(٤٤٣٣)

قائمة بمخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال

متطابقة مع

جمعية تحفيظ القرآن الكريم بمحافظة الحائط

تم اعتماد قائمة بمخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال

لجمعية تحفيظ القرآن الكريم بالحائط

جمعية تحفيظ القرآن الكريم
بمحافظة الحائط

- الاطلاع على مضمون قائمة بمخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال في محضر رقم ٤٤٣٣/٢٥-٤٦٥٣ ت/ح/ع
- تم اعتمادها بتاريخ : ١٤٤٦/٨/٣ هـ ، الموافق : ٢٠٢٥/٢/٢ م

الرقم:
التاريخ:
المشفوعات:
الموضوع:
محافظة الحافظ

التدابير الوقائية	احتمالية الحدوث	درجة الخطورة	المؤشرات الدالة على الخطر	تصنيف المخاطر
<ul style="list-style-type: none"> - محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه - تحديد الحد الأدنى من المعلومات الازمة عن العملاء في كل اجراء - عدم استقبال تبرع نقدى - وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن العميل 	منخفض	عالي	رفض العميل تقديم بيانات عنه او توضيح مصدر أمواله	
<ul style="list-style-type: none"> ١- رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة ٢- تعبئة نموذج الاشتباه ٣- عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيه ٤- الرفع للادارة بالنموذج وكافة المرفقات ٥- التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة 	متوسط	عالي	محاولة العميل تزويـد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويـته أو مصدر أمواله	مـخـاطـر الـعـملـاـء
<ul style="list-style-type: none"> -تنفيذ دراسات جدوـل للمشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار التـأـكـدـ منـ الـوـضـعـ القـانـوـنـيـ لـلـمـسـتـثـمـرـ 	منخفض	عالي	رغبة العـمـيلـ فيـ مـشـارـكـةـ الجـمـعـيـةـ فيـ مـشـارـعـ استـثـمـارـيـةـ غـيرـ وـاضـحـةـ منـ حـيـثـ عـرـضـهـاـ القـانـوـنـيـ أوـ الـاقـتصـادـيـ أوـ عـدـمـ اـنـسـجـامـهـاـ معـ اـسـتـراتـيـجـيـةـ الـاسـتـثـمـارـ المـعـلـنـةـ فـيـ الجـمـعـيـةـ	
<ul style="list-style-type: none"> الـتـبـرـعـاتـ مـنـ خـلـالـ الـوـسـطـاءـ يـتـمـ إـيـادـاهـ فـيـ حـسـابـ الجـمـعـيـةـ مـباـشـرـةـ مـنـ قـبـلـ المـتـبـرـعـ وـلـاـ يـقـبـلـ النـقـدـ متـابـعـةـ السـجـلـاتـ التـأـجـيرـ لـلـعـقـارـاتـ الجـمـعـيـةـ إـلـكـتـرـوـنـيـاـ مـنـ خـلـالـ اـسـمـ الـأـوـقـافـ وـبـحـثـ إـمـكـانـيـةـ إـلـيـادـعـ الـمـبـاـشـرـ مـنـ الـمـسـتـأـجـرـ لـاـ يـتـمـ التـعـامـلـ مـعـ أـيـ وـكـيلـ إـلـاـ بـوـكـالـةـ رـسـمـيـةـ 	منخفض	متوسط	اـشـتـبـاهـ الجـمـعـيـةـ فـيـ أـنـ الـعـمـيلـ وـكـيلـ لـلـعـملـ نـيـابةـ عـنـ موـكـلـهـ مـجـهـولـ وـتـرـدـدـهـ وـاـمـتـنـاعـهـ بـدـونـ أـسـبـابـ مـنـطـقـيـةـ فـيـ إـعـطـاءـ مـعـلـومـاتـ عـنـ ذـلـكـ الشـخـصـ أوـ الـجـهـةـ	

الرقم:
التاريخ:
المشروعات:
الموضوع:
بمحافظة الحائل

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
متوسط المخاطر	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 لا يتناسب مع ووضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره
	قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مده وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	متوسط	منخفض	يراعي وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيبة

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
متوسط المخاطر	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري أو الغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية	متوسط	منخفض	دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة تحديد الوثائق المطلوبة وأالية السير بالمشروع قبل التعاقد
	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويده الجمعية بأى معلومات عن الجهة والممول بها	عالٍ	متوسط	ابلاغ الجهات الرسمية (الادارة العامة للتحريات المالية) عن شبهة غسل الأموال: إذا تم التأكيد من انسحاب العميل بسبب المعلومات المستفيدن لا يتم التحويل إلا لحساب المستفيد أصلية
	علم الجمعية لتورط العميل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم أو تمويل الإرهاب أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية أو أن الأموال أو الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعة أو انتقام العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ	عالٍ	متوسط	الموردين والاستثمار: لا يتم الصرف إلا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود المؤثقة من الطرفين

الرقم:
التاريخ:
المشفوعات:
الموضوع:

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
مُخَاطِرُ الْبَلَادِ وَالْمَانِعِ الْجُغُورِيَّةِ	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق النشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالته	متوسط	منخفض	يتم الاعتدار للعميل الالتزام بالنطاق الجغرافي المعتمد لممارسة أنشطة الجمعية
مُخَاطِرُ الْمَعَالَمِ وَقُنُوْنِ التَّسْلِيمِ	دعم برامج خارج المملكة	منخفض	منخفض	يتم الاعتدار للعميل الالتزام بالنطاق الجغرافي المعتمد لممارسة أنشطة الجمعية
مُخَاطِرُ الْمَعَالَمِ وَقُنُوْنِ التَّسْلِيمِ	تلقي الجمعية دعم من خارج المملكة			اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المتبرع أو المتبرعة الفعلي مراجعة الحسابات المالية والتأكد من أي تحويلات مالية غير معروفة المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
مُخَاطِرُ الْمَعَالَمِ وَقُنُوْنِ التَّسْلِيمِ	استخدام قنوات أو تكنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات	عالي	منخفض	توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة تصميم آمن للقنوات والتكنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف التحديث الدوري لبرامج الحماية
مُخَاطِرُ الْمَعَالَمِ وَقُنُوْنِ التَّسْلِيمِ	اختراع الإلكتروني أو الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة	متوسط	منخفض	توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر ايميلات رسمية مخصصة للعمل توثيق حسابات الجمعية للعمل التحديث الدوري لبرامج الحماية استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية

الرقم:
التاريخ:
المشفوعات:
الموضوع:



المملكة العربية السعودية
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم
في محافظة الحائط
مسجد بالمركز الوطني
لتنمية القطاع غير الربحي
(٤٤٣٣)

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
مخارط المنتجات والخدمات	طلب العميل دعم برامج أو منظمات غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ	عالي	متوسط	يتم الاعتذار للعميل ابلاغ الجهات الرسمية
	صرف عهد البرامج دون التدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من أجله	متوسط	منخفض	لا يتم الصرف الا للبرامج والمشاريع المعتمدة في الخطة التشغيلية والموازنة التقديرية يتم تدقيق فواتير المصروفات عند توسيعة العهد المالية والتأكد من توافقها مع طبيعة البرامج والغرض الذي صرفت من أجله تحديد قائمة الموردين للمطلبات الأساسية للبرامج ويتم التعامل معهم عند الصرف على البرامج
	تقديم برامج وأنشطة توعوية وتدريبية من قبل أشخاص غير معروفين أو معروفين بنشاط محظوظ	عالي	متوسط	أخذ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية المقدمة للمستفيدين واعتماد برنامجها ومقدمها الإشراف المباشر أثناء تنفيذ البرنامج

جمعية تحفيظ القرآن الكريم
بمحافظة الحائط