



المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

جمعية البر الخيرية بالاملح

ترخيص رقم 369

# تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإجراءات والضوابط المتعلقة بتدابير العناية الواجبة لمكافحة ذلك



تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطير	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
-	رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله	عالي	منخفض	1. محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة من العملاء في كل إجراء. 2. عدم استقبال تبرع نقدى لأكثر من 1000 وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن معلومات العميل	1. إجراءات استقبال التبرعات 2. إجراءات تسجيل المستفيدين 3. إجراءات اعتماد مشروع استثماري
مخاطر العملاء	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللها تتصل بهوية و/ او مصدر أمواله -	عالي	منخفض	1. مطابقة وثائق العميل مع بياناته ) متبرع - موظف - متقطع - مورد - مستفيد - مستثمر ( طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ إعمال ) السجل التجاري - الزكاة والدخل - التأمينات ) 2. التأكيد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتقطع المتقدم للعمل قبل اعتماد التعين التأكيد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية	1. إجراءات استقبال التبرعات 2. إجراءات تسجيل المستفيدين 3. إجراءات تسجيل موظف متقطع 4. 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. التأكيد من توافق المشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار 3. التأكيد من وضع القانوني للمستثمر	إجراءات اعتماد مشروع استثماري

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطير	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
---------------	----------------------------	--------------	-----------------	-------------------	---



إجراءات استقبال 1. التبرعات 2. إجراءات صرف الدعم للمستفيدين 3. إجراءات متابعة الأوقاف والأملاك إجراءات اعتماد مشروع استثماري	1. التبرعات من خلال الوسطاء يتم إياده في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد 2. متابعة سجلات التأثير لعقارات الجمعية الإلكترونية 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 ان العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردد وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك	
إجراءات استقبال النبرعات إجراءات علاقات الداعمين	سؤال المتبرع عن أصل المال و مصدرة	منخفض	متوسط	عدم التنااسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	مخاطر العملاء
إجراءات استقبال النبرعات إجراءات علاقات الداعمين إجراءات تحديث بيانات المستفيدين	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدرة	منخفض	متوسط	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي ( خاصة إذا كان بشكل مفاجئ )	
إجراءات عنود الاستثمار	براعي وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيبة	منخفض	متوسط	قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيبة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطير	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري أو إلغاء بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية	متوسط	منخفض	دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة تحديد الوثائق المطلوبة وأآلية السير بالمشروع للعميل قبل التعاقد بإبلاغ الجهات الرسمية ( الإدارية العامة للتحرييات المالية ) عن شبهة غسل الأموال إذا تم التأكد من انسحاب العميل بسبب المعلومات	إجراءات اعتماد مشروع استثماري



<b>إجراءات الصرف</b> <b>إجراءات القبض</b> <b>إجراءات الحماية</b>	<p>توحيد قنوات الصرف والقبض</p> <p>القنية من الجهات المختصة.</p> <p>تصميم أمن للقنوات والتقييات المستخدمة في عمليات القبض والصرف.</p> <p>التحديث الدوري لبرنامج الحماية.</p> <p>نفاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية.</p>	منخفض	عالي	<p>استخدام قنوات أو تقييات غير آمنة</p> <p>للصرف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات.</p>	<b>مخاطر المعاملات وقنوات التسلیم</b>
<b>إجراءات الاتصالات الإدارية</b> <b>إجراءات الحماية التقنية</b>	<p>توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية</p> <p>عبر إيميلات رسمية مخصصة للعمل.</p> <p>توثيق حسابات الجمعية الرسمية.</p> <p>التحديث الدوري لبرنامج الحماية.</p> <p>استخدام البرنامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية.</p>	منخفض	متوسط	<p>اخراق ايميل أو الموقع الرسمي</p> <p>للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة</p>	

