



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

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

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على خطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء	عدم تناسب قيمه او تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله 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 (خاصه 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	يراعي وضع شروط استثماريه واضحة تمنع التصفية في مده وجيزة	إجراءات عقود الاستثمار
	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري او الغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات او حفظ السجلات من الجمعية	متوسط	منخفض	دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة تحديد الوثائق المطلوبة والية السير بالمشروع قبل التعاقد ابلاغ الجهات الرسمية (الإدارة العمه للتحريات 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 إليها	عالي	متوسط	المستفيدين: لا يتم التحويل الا لحساب المستفيد أصالة الموردين والاستثمار: لا يتم الصرف الا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود 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 لمنظمه غير معروفه او معروفه بنشاط محظور	عالي	منخفض	إيقاف التعامل تمام مع العميل قائمه محدثه بالمخالفين المعلن نهم رسميا من الجهات الرسمية التنسيق مع الجهات الرسمية لدعم اسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب او غسل الأموال ابلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الاموال	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات التوظيف إجراءات ولانحة 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
	تلقي 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 ماله غير معروفه المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية	
مخاطر المنتجات والخدمات	طلب العميل دعم برامج او منظمات غير معروفه او معروفه بنشاط محظور	عالي	متوسط	يتم الاعتذار للعميل ابلاغ الجهات الرسمية	لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين
	صرف عهد البرامج دون التدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من أجله	متوسط	منخفض	لا يتم الصرف الا للبرامج والمشاريع المعتمدة في الخطة التشغيلية والوازنه التقديرية يتم تدقيق فواتير المصروفات عند تسوية العهد المالية والتأكد من توافقها مع طبيعة البرنامج والغرض الذي صرفت من اجله تحديد قائمة الموردين للمتطلبات الأساسية للبرامج ويتم التعامل معهم عند صرف على البرامج	إجراءات اعداد واعتماد الموازنة التقديرية إجراءات صرف وتسوية العهد المالية إجراءات متابعة الموازنات المعتمدة
	تقديم برامج وانشطة توعوية وتدريبية من قبل اشخاص غير معروفه او معروفه بنشاط محظور	عالية	متوسط	اخذ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية المقدمة للمستفيدين واعتماد برنامجها ومقدميها الاشراف المباشر اثناء 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 او تقنيات غير آمنة للصراف على البرامج والأنشطة او استقبال التبرعات	عالية	منخفض	توحيد قنوات الصراف والقبض التقنية من الجهات المختصة تصميم امن للقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصراف التحديث الدوري لبرامج الحماية نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية	اجراءات الصراف اجراءات القبض اجراءات الحماية التقنية
	اختراق الإيميل او الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محضورة	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

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده.

لقد اطلع مجلس إدارة جمعية التنمية الأسرية (سكن ومودة) بينبع في اجتماعه رقم (٤) وتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٠١ م على قائمة السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بتدابير العناية الواجبة لمكافحة جرائم الإرهاب وغسل الأموال ، وقرر اعتمادها والعمل بموجبها، ونشرها على الموقع الإلكتروني للجمعية.

رئيس مجلس الإدارة

المهندس / يوسف بن جايد الحجيلي