

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

الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة	التدابير الوقائية	احتمالية الحدوث	درجة الخطورة	المؤشرات الدالة على الخطر	تصنيف المخاطر
إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات اعتماد مشروع استثماري	محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه 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	منخفض	عالي	رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله	
إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات الموظف تسجيل متطوع إجراءات اعتماد مشروع استثماري	مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع. موظف. متطوع . مورد. مستفيد. مستثمر) طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ أعمال (السجل التجاري . الزكاة والدخل . التأمينات) التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماد التعین	منخفض	عالي	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهيوية و/ أو مصدر أمواله .	مخاطر العملاء

	التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية			
إجراءات اعتماد مشروع استثماري	تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المقترحة للاستثمار التأكد من توافق المشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار التأكد من وضع القانوني للمستثمر	منخفض	عالي	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
إجراءات استقبال التبرعات إجراء صرف الدعم للمستفيدين إجراءات متابعة الأوقاف والأموال إجراءات اعتماد مشروع استثماري	التبرعات من خلال الوسطاء يتم إيداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد متابعة سجلات التأخير لعقارات الجمعية إلكترونياً من خلال قسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر لا يتم التعامل مع أي وكيل إلا بوكالة رسمية	منخفض	عالي	اشتباه الجمعية في ان العميل وكبل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك
إجراءات استقبال التبرعات إجراءات علاقات الداعمين	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدرة	منخفض	متوسط	عدم التناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن

				المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه		
إجراءات استقبال التبرعات	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 وضعة الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)
عند	إجراءات الاستثمار		براعي 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
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 التأكد من انسحاب العميل بسبب المعلومات.	منخفض	متوسط	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري أو إلغاء بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية
إجراءات الصرف	إجراءات القبض	إجراءات الحماية	توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة.	منخفض	عالي	مخاطر المعاملات وقنوات التسليم استخدام قنوات أو تقنيات غير آمنة للصرف

	تصميم أمن للقنوات والتقنيات المستخدم في عمليات القبض والصراف. التحديث الدوري لبرنامج الحماية. نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية.			على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات.
إجراءات الاتصالات الإدارية الحماية إجراءات الحماية التقنية	توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية 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 للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة.

** اطلع مجلس الإدارة على قائمة السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بتدابير العناية الواجبة لمكافحة جرائم الإرهاب وغسل الأموال بالجمعية وأقرها ووجه بالعمل بموجبها في محضر رقم ٣ الموافق ٠٤/٠٤/٢٠٢٤م.