

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

(نسخة رقم: ١)

لجمعية حزب الشبابية
رقم الترخيص: ١٠٠٠٦٤٤٣٠٠

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	١. محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة من العملاء في كل إجراء. ٢. عدم استقبال تبرع نقدي لأكثر من 1000 وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن معلومات العميل	١. إجراءات استقبال التبرعات ٢. إجراءات تسجيل المستفيدين ٣. إجراءات اعتماد مشروع استثماري
	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهوية و/ أو مصدر أمواله.	عالي	منخفض	١. مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع - موظف - متطوع - مورد - مستفيد - مستثمر) طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ أعمال (السجل التجاري - الزكاة والدخل - التأمينات) ٢. التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماد التعيين التأكد من بيانات	١. إجراءات استقبال التبرعات ٢. إجراءات تسجيل المستفيدين ٣. إجراءات الموظف ٤. إجراءات تسجيل متطوع ٤. إجراءات اعتماد مشروع استثماري

	ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية			
إجراءات اعتماد مشروع استثماري	١. تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المقترحة للاستثمار ٢. التأكد من توافق المشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار ٣. 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

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء	اشتباه الجمعية في ان العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك	عالي	منخفض	١. التبرعات من خلال الوسطاء يتم إيداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد ٢. متابعة سجلات التأخير لعقارات الجمعية إلكترونياً من خلال قسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر ٣. لا يتم التعامل مع أي وكيل إلا بوكالة رسمية	١. إجراءات استقبال التبرعات ٢. إجراءات صرف الدعم للمستفيدين ٣. إجراءات متابعة الأوقاف والأموال إجراءات اعتماد

مشروع استثماري					
إجراءات استقبال التبرعات إجراءات علاقات الداعمين	سؤال المتبرع عن أصل المال و مصدرة	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)	
إجراءات عنود 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	

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء	محاولة العميل تغير مشروع استثماري أو إلغاء بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية	متوسط	منخفض	دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة تحديد الوثائق المطلوبة وآلية السير بالمشروع للعميل قبل التعاقد إبلاغ الجهات الرسمية (عن شبهة الإدارة العامة للتحريات المالية) غسل الأموال إذا تم التأكد من انسحاب العميل بسبب المعلومات	إجراءات اعتماد مشروع استثماري
مخاطر المعاملات و قنوات التسليم	استخدام قنوات أو تقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات.	عالي	منخفض	توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة. تصميم أمن للقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف. التحديث الدوري لبرنامج الحماية. نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية.	إجراءات الصرف إجراءات القبض إجراءات الحماية
	اختراق أي ميل أو الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة .	متوسط	منخفض	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 .	إجراءات الاتصالات الإدارية إجراءات الحماية التقنية

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإجراءات والضوابط المتعلقة بتدابير العناية الواجبة لمكافحة ذلك بجمعية حضيف الشبابية في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم: (٣) المنعقدة يوم الأحد بتاريخ ٢٢ / ٦ / ٢٠٢٥ م الموافق ٢٦ / ١٢ / ١٤٤٦ هـ.