

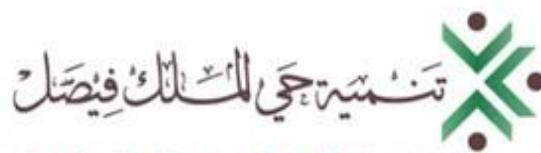


جمعية التنمية الأهلية بحي الملك فيصل  
مسجلة بالمركز الوطني للفطاع غير الربحي برقم (4168)

▪ نحو مجتمع متعاون ▶

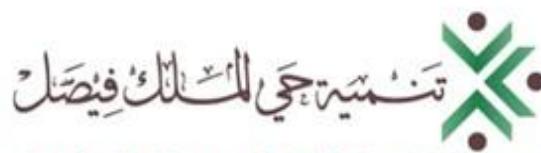


# قائمة السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بتدابير العناية الواجبة لمكافحة جرائم الإرهاب وغسل الأموال



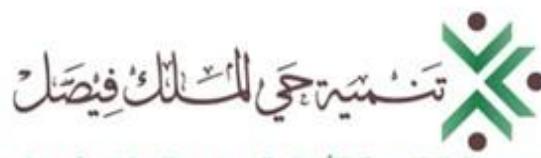
| الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة  | التدابير الوقائية   | احتمالية الحدوث | درجة الخطورة | المؤشرات الدالة على الخطر   | تصنيف المخاطر |
|--|---|-----------------|--------------|---|---------------|
| إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات اعتماد مشروع استثماري                            | محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه تحديد الدد الأدنى من المعلومات الازمة 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 إجراءات تسجيل متطوع اعتماد مشروع استثماري | مطابقة وثائق العميل مع بياناته ( متبرع - موظف - متطوع - مورد - مستفيد - مستثمر ) طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ إعمال ( السجل التجاري - الزكاة والدخل - التأمينات ) التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماد التعيين التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية | منخفض           | عالي         | محاولة العميل تزوير الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهوية و/ او مصدر أمواله . | مخاطر العملاء |





**نحو مجتمع متعاون**

|   |  |       |       |   |
|---|--|-------|-------|---|
| إجراءات اعتماد مشروع استثماري   | تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المقترحة للاستثمار التأكيد من توافق المشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار التأكيد من وضع القانوني للمستثمر  | منخفض | عالي  | رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو عدم الاقتصادي أو عدم انسجامها مع إستراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية |
| إجراءات استقبال التبرعات إجراءات صرف الدعم للمستفيدين إجراءات متابعة الأوقاف والأملاك إجراءات اعتماد مشروع استثماري | الtributes من خلال الوسطاء يتم إيداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد متابعة سجلات التأثير لعقارات الجمعية الإلكتروني من خلال قسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر لا يتم التعامل مع أي وكيل إلا بوكالة رسمية | منخفض | عالي  | اشتباه الجمعية في أن العميل وكل للعمل نيابة عن موكل مجاهول وتردداته وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك  |
| إجراءات استقبال التبرعات 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  |



**نحو مجتمع متعاون**

|  |  |       |       |  |                                |
|--|--|-------|-------|--|--------------------------------|
| إجراءات استقبال التبرعات إجراءات علاقات الداعمين إجراءات تحديث بيانات المستفيدين | سؤال المترد عن أصل المال ومصدره  | منخفض | متوسط | ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعة الاقتصادي ( خاصة إذا كان بشكل مفاجئ ) |                                |
| إجراءات عند الاستثمار  | براعي وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزه   | منخفض | متوسط | قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزه طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب                     |                                |
| إجراءات اعتماد مشروع استثماري  | دراسة الجدوى للمشاريع المقترنة تحديد الوثائق المطلوبة وألية السير بالمشروع للعميل قبل التعاقد بإبلاغ الجهات الرسمية (الإدارة العامة للتحريات المالية) عن شبهة غسل الأموال إذا تم التأكد من الأموال 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                                      | توديد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة. تصميم أمن لقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف.   | منخفض | عالي  | استخدام قنوات أو تقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات.   | مخاطر المعاملات وقنوات التسليم |



0

5

5

4

1

8

0

2

0

1

9

2

0

1

5

1

9

2

3

4

5

6

7

8

9

0

1

2

3

4

k

f

a

i

s

a

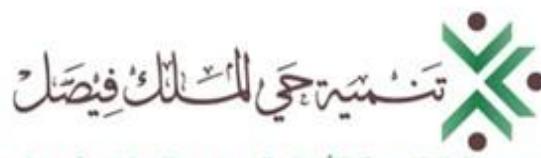
l

@

kingfaisal\_co



kfasal.co2015@gmail.com



نحو مجتمع متعاون

|  |  |       |       |  |  |
|--|--|-------|-------|--|--|
|  | التحديث الدوري لبرنامج الحماية .<br>نقط البيع المستخدمة بالجامعة تكون مرتبطة بحسابات الجمعية .   |       |       |  |  |
| إجراءات الاتصال الإدارية إجراءات الحماية التقنية | توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر إيميلات رسمية مخصصة للعمل .<br>توثيق حسابات الجمعية الرسمية .<br>التحديث الدوري لبرنامج الحماية .<br>استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية . | منخفض | متوسط | اختراع أيميل أو الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة . |  |



تنمية حي الملك فيصل

جمعية التنمية الأهلية بحي الملك فيصل

مسجلة بالمركز الوطني للقطاع غير الربحي برقم (4168)

نحو مجتمع متعاون <.

📞 0 5 5 4 1 8 0 6 4 2  
📸 k f a i s l 2 0 1 5  
𝕏 k i n g f a i s a l \_ c o  
✉️ kfaizal.co2015@gmail.com  
🌐 w w w . t k f . s a