

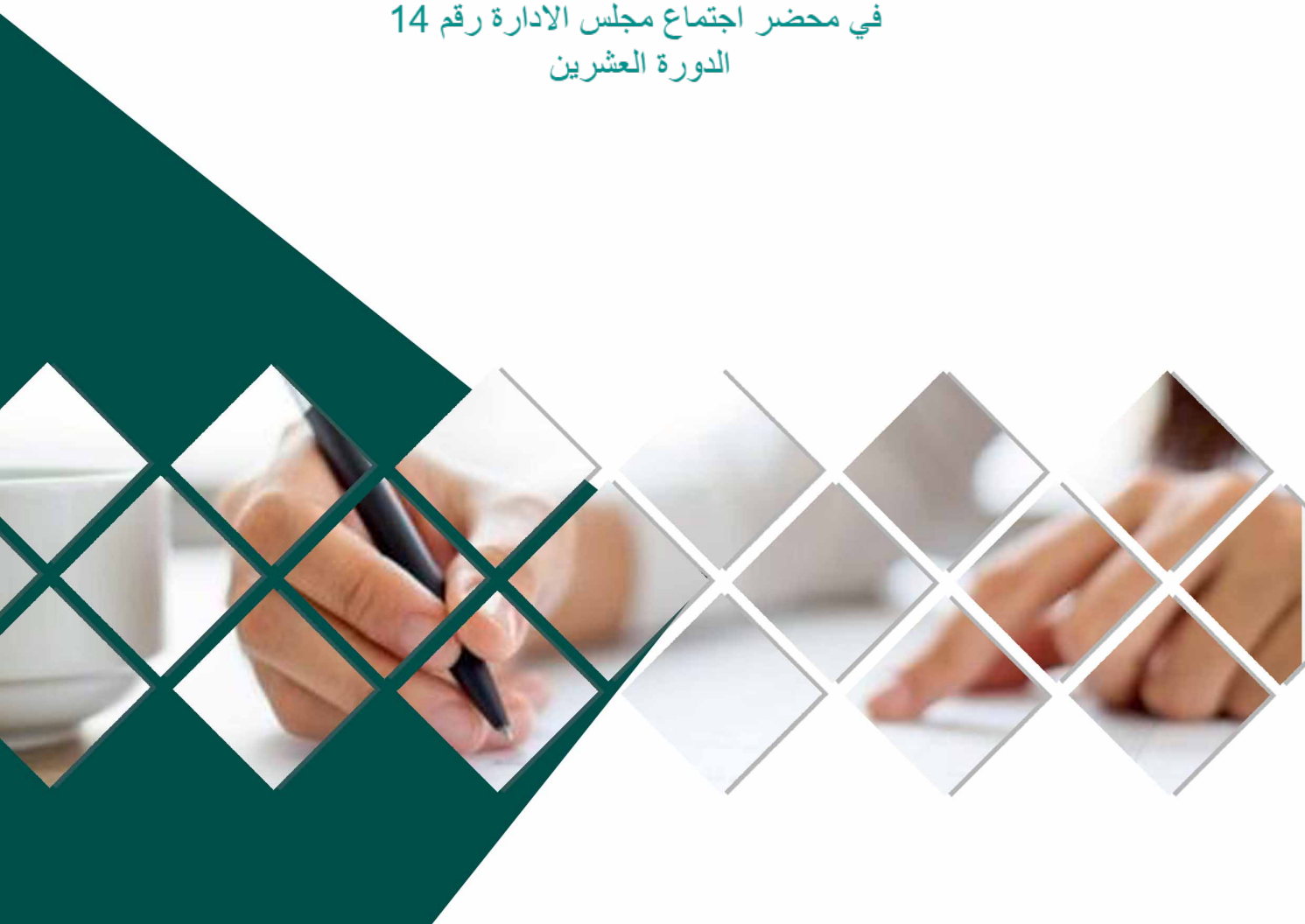


جمعية الصفا الخيرية

تحت إشراف وزارة الموارد البشرية
والتنمية الاجتماعية برقم (7)

تقييم مخاطر غسل الأموال في جمعية الصفا

تم الاعتماد بتاريخ 1445/5/7 هـ الموافق 2023/11/21
في محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم 14
الدورة العشرين



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء	رفض العميل تقديم بيانات عنه او توضيح مصدر أمواله	عالي	منخفض	1. محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه. 2. تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة عن العملاء في كل اجراء. 3. عدم استقبال تبرع نقدي الا في أضيق الحدود. 4. وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن العميل	- اجراء استقبال التبرعات - اجراء تسجيل المستفيدين - اجراء اعتماد مشروع استثماري
مخاطر العملاء	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	عالي	متوسط	مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع-موظف-متطوع-مورد-مستفيدمستثمر) طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ أعمال (السجل التجاري-الزكاة والدخل-التأمينات) التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماده التعيين التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية	- إجراءات استقبال التبرعات - إجراءات تسجيل المستفيدين - إجراءات التوظيف - إجراءات ولائحة المشتريات - إجراءات تسجيل متطوع - إجراءات اعتماد مشروع استثماري



تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء	<ul style="list-style-type: none"> رغبة العميل في مشاركة الجمعية في المشاريع الاستثمارية الغير واضحة من حيث غرضها القانوني او الاقتصادي او عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار في الجمعية 	عالي	منخفض	<ol style="list-style-type: none"> 1. تنفيذ دراسة جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار 2. التأكد من الوضع القانوني للمستثمر 	<ul style="list-style-type: none"> - إجراءات اعتماد مشروع استثماري
مخاطر العملاء	<ul style="list-style-type: none"> اشتباه الجمعية في ان العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة 	متوسط	منخفض	<ol style="list-style-type: none"> 1. التبرعات من خلال الوسطاء يتم ايداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد. 2. متابعة سجلات تأجير العقارات للجمعية الكترونيا من خلال اسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر 3. لا يتم التعامل مع أي وكيل الا بوكالة رسميه 	<ul style="list-style-type: none"> - إجراءات استقبال التبرعات - إجراءات صرف الدعم للمستفيدين - إجراءات متابعة الأوقاف والاملاك - إجراءات اعتماد مشروع استثماري
مخاطر العملاء	<ul style="list-style-type: none"> عدم تناسب قيمة او تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه 	متوسط	منخفض	<ol style="list-style-type: none"> 1. سؤال المتبرع عن أصل ومصدر أمواله 	<ul style="list-style-type: none"> - إجراءات استقبال التبرعات - إجراءات علاقات الداعمين



تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ في وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصه اذا كان بشكل مفاجئ)	متوسط	منخفض	1. سؤال المتبرع عن أصل ومصدر أمواله	- إجراءات استقبال التبرعات - إجراءات علاقات الداعمين - إجراءات تحديث بيانات المستفيدين
مخاطر العملاء	قيام العميل باستثمار طويل الاجل يتبعه بعد مده وجيزة طلب نصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	متوسط	منخفض	1. يراعى وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة	- إجراءات عقود الاستثمار
مخاطر العملاء	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري او الغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات او حفظ السجلات من الجمعية	متوسط	منخفض	1. دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة 2. تحديد الوثائق المطلوبة والية السير بالمشروع قبل التعاقد 3. ابلاغ الجهات الرسمية (الإدارة العامة للتحريات المالية عن شبهة غسل الأموال : إذا تم التأكد من انسحاب العميل بسبب المعلومات	- إجراءات اعتماد مشروع استثماري
مخاطر العملاء	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له الطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول اليها	عالي	متوسط	1. المستفيدين لا يتم التحويل الا لحساب المستفيد أصالة 2. 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



تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء	علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم أو تمويل إرهاب أو أي مخالقات جنائية أو تنظيمية أو ان الأموال أو الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعة أو انتماء العميل لمنظمة غير معروفة او معروفة بنشاط محظور	عالي	منخفض	1. إيقاف التعامل تمام مع العميل قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسمها من الجهات الرسمية التنسيق مع الجهات الرسمية لدعم أسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب أو غسل الأموال 2. ابلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال	- إجراءات استقبال التبرعات - إجراءات تسجيل المستفيدين - إجراءات التوظيف - إجراءات ولائحة المشتريات - إجراءات تسجيل المتطوع - إجراءات اعتماد مشروع استثماري
مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالته	متوسط	منخفض	1. يتم الاعتذار للعميل 2. الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها	
مخاطر البلدان والمناطق	دعم برامج خارج المملكة	منخفض	منخفض	1. يتم الاعتذار للعميل 2. الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها	
مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية	تلقي الجمعية دعم من خارج المملكة	منخفض	منخفض	1. اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المتبرع أو المتبرعة الفعلي 2. مراجعة الحسابات المالية والتأكد من أي تحويلات ماليه غير معروفة المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية	



تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر المنتجات والخدمات	طلب العميل دعم برامج أو منظمات غير معروفة او معروفة بنشاط محظور	عالي	متوسط	1. يتم الاعتذار للعميل 2. ابلاغ الجهات الرسمية	-
مخاطر المنتجات والخدمات	صرف عهد البرامج دون التدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من أجله	متوسط	منخفض	1. لا يتم الصرف الا للبرامج والمشاريع المعتمدة في الخطة التشغيلية وال موازنة التقديرية 2. يتم تدقيق فواتير المصروفات عند تسوية العهد المالية والتأكد من توافقها مع طبيعة البرامج والغرض الذي صرفت من أجله 3. تحديد قائمة الموردين للمتطلبات الأساسية للبرامج ويتم التعامل معهم عند الصرف على البرامج	- إجراءات اعداد واعتماد الموازنة التقديرية - إجراءات صرف وتسوية العهد المالية - إجراءات متابعة الموازنات المعتمدة
مخاطر المنتجات والخدمات	تقديم برامج و أنشطة توعوية وتدريبية من قبل اشخاص غير معروفة أو معروفه بنشاط محظور	عالية	متوسطة	1. أخذ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية المقدمة للمستفيدين واعتماد برنامجها ومقدمها 2. الاشراف المباشر اثناء تنفيذ البرنامج	- إجراءات تنفيذ البرامج والفعاليات



تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر المعاملات وقنوات التسليم	استخدام قنوات أو تقنيات غير آمنة للصراف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات	عالية	منخفض	1. توحيد قنوات الصراف والقبض التقنية من الجهات المختصة 2. تصميم امن للقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصراف التحديث الدوري البرامج الحماية 3. نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية	- إجراءات الصراف - إجراءات القبض - إجراءات الحماية
مخاطر المعاملات وقنوات التسليم	اختراق الإيميل أو الموقع الرسمي واستخدامها في معاملات محضرة			1. ايميلات رسمية مخصصة للعمل 2. توثيق حسابات الجمعية للعمل 3. التحديث الدوري البرامج الحماية 4. استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية	- إجراءات الاتصالات الإدارية - إجراءات الحماية التقنية

تم اطلاع مجلس الإدارة في جلسته رقم (14) بتاريخ على محتوى تقييم المخاطر الأول وقرر التالي:

1. اعتماد التقييم وتعميمه والعمل به.
2. إقامة ورش عمل ودورات متخصصة في هذا الجانب