

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات في الباحة

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ٣٠٧٠ تحت إشراف مركز التنمية الاجتماعية بالباحة



| • | | • | | •• | • | | •• | •• | | •• | •• | •• | | | : | ۴ | _ | | _ | <u>ة</u> | ئر | Ħ | |
|---|---|-------|---|-----|-------|----|----|----|------|----|----|----|-------|-------|--------|----|---|----|----|----------|----|----|--|
| | • | | • | • • | | ٠. | | | | • | •• | | • | • | •• | : | í | Ċ | ر | ار | ï | 11 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | ت | ١L | ے | ١. | فد | | من | ı | |

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

تم الاعتماد من مجلس الإدارة بمحضر اجتماعه الأول لعام ٢٠٢١م الصادر برقم (١٢٧) وتاريخ ٥/ ٨٤٤٢/٨ هـ



جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات في الباحة

سبجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ٣٠٧٠ تحت إشراف مركز التنمية الاجتماعية بالباحة



| | رقـــم : | اد |
|------|-----------|----|
| | تاريخ : | ال |
| | ەشفەعات : | ال |

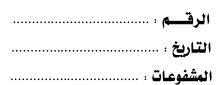
| | | احتمالية | درجة | | |
|-----------------------------------|---|----------|-------------|--|----------|
| الإجراءات والعمليات | التدابير الوقائية | الحدوث | الخطورة | المؤشرات الدالة على الخطر | تصنيف |
| والسياسات ذات | , J., | • | 33 | | المخاطر |
| العلاقة | | | | | J |
| إجر اءات استقبال | محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه | | | رفض العميل تقديم بيانات | |
| التبرعات | تحديد الحد الأدني من المعلومات اللازمة من | | | عنه أو توضيح مصدر أمواله | |
| بر إجراءات تسجيل | ي . العملاء في كل إجراء . | منخفض | عالي | 3 3 6 3 3 | |
| المستفيدين | عدم استقبال تبرع نقدي لأكثر من ١٠٠٠ | 0 | ــــــــــي | | |
| إجراءات اعتماد | وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن | | | | |
| مشروع استثماري | معلومات العميل | | | | |
| إجراءات استقبال | مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع ـ | | | محاولة العميل تزويد الجمعية | |
| إجراء التبرعات | موظف ـ متطوع ـ مورد ـ مستقید ـ مستقمر) | | | بمعلومات غير صحيحة أو | |
| اجراءات تسجيل | موصف - مصوح - مورد - مصفح التعاقد لتنفيذ طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ | منخفض | عالي | بعدودت هير مسيد او مضلله تتعلق بهوية و/ او | |
| إجراءات تسجين المستفيدين | العداد السجل التجاري - الزكاة و الدخل - المنات التعيد التحال - التجاري - الزكاة و الدخل - | متعقص | حادي | مصدر أمواله ـ | مخاطر |
| المستعيدين الموظف الموظف | إعمال (الشجال الشجاري - الرقاة و الشعال - التأمينات) | | | مصدر الموادد | العملاء |
| إجراءات تسجيل | التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو | | | | , |
| إجراءات تستجين متطوع | التاحد من صنحة ونائق ومعلومات الموطف أو المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماد التعين | | | | |
| منطوع إجراءات اعتماد | المنصوح المنعدم للعمل قبل اعتماد التعيل التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات | | | | |
| إجراءات اعلماد مشروع استثماري | المستعد من بيتات ومعلومات المستعيد مع الجهات الرسمية والأمنية | | | | |
| إجراءات اعتماد | المرسمية والامنية . تنفيذ در اسات جدوى للمشاريع المقترحة | | | ر غبة العميل في مشاركة | |
| إجراءات اعلماد مشروع استثماري | للعيد دراست جدوي للمساريع المعترجة | | | الجمعية في مشاريع | |
| مسروح استعاري | التأكد من توافق المشاريع المرشحة للاستثمار مع | منخفض | عالي | الجمعية في مساريع استثمارية عير واضحة من | |
| | خطة الاستثمار | متحوص | حفائي | استندري- عير واصحه مل حيث غرضها القانوني أو | |
| | | | | كيت عرصته العالوتي او الاقتصادي أو عدم انسجامها | |
| | التأكد من وضع القانوني للمستثمر | | | , | |
| | | | | مع إستراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية | |
| إجراءات استقبال | التبر وارت بن خلال السيال بن الداوه في | | | المعللة في الجمعية المعلل الشتباه الجمعية في ان العميل | |
| التبرعات استقبال التبرعات إجراءات | التبرعات من خلال الوسطاء يتم إيداعه في | | | الللباه الجمعية في ال العميل وكبل للعمل نيابة عن موكل | |
| = | حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع و لا يقبل النقد | .*-4: 1. | 11-0 | و حبل تنعمل نیابه عن موحل مجهول و تردده و امتناعه | |
| صرف الدعم للمستفيدين | اللفة. متابعة سجلات التأخير لعقارات الجمعية | منخفض | عالي | مجهول و تردده و امتناعه بدون أسباب منطقية في | |
| للمستقيدين إجراءات متابعة | منابعة سجرت الناحير المعارات الجمعية المكانية الكتروني من خلال قسم الأوقاف وبحث إمكانية | | | . " | |
| إجراءات منابعة الأوقاف والأملاك | الكندوني من حمر المستأجر الإيداع المباشر من المستأجر | | | إعطاء معلومات عن ذلك | |
| الاوقاف والامارك | الم المباسر من المساجر المساجر المساجر التم التعامل مع أي وكيل إلا بوكالة رسمية | | | | |
| إجراءات اعلماد مشروع استثماري | لا يتم التعامل مع اي وحيل إلا بوحاله وسميه | | | | |
| المسروع استقدال إجراءات استقبال | سؤال المتبرع عن أصل المال و مصدرة | | | | |
| إجراءات السعبان التبرعات | سوال المبيرع على الصل المدل والمصدرة | | | عدم التناسب قيمة أو تكرار | |
| اللبر عات إجر اءات علاقات | | منخفض | متوسط | عدم التناسب فيمه أو تحرار التبرعات والعمليات مع | |
| إجراءات عارفات الداعمين | | متحوص | منوسط | التبرعات والعمليات مع المعلو مات المتو فرة عن | |
| الداعقليل | | | | المشتبه به ونشاطه و دخله | |
| | | | | ونمط حياته وسلوكه | |
| إجراءات استقبال | سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدرة | | | وتمط حياته وستوحه ظهور علامات البذخ | |
| إجراءات السقبان التبرعات | سوال المتبرع عن أصل ألمان ومصدره | | | طهور عارمات البدح و الرفاهية على العميل | |
| اللبر عات إجراءات علاقات | | منخفض | متوسط | والرفاهية على العميل وبما | |
| إجراءات علاقات الداعمين | | منحقص | منوست | وعائلته بسكل مبانع قيه وبما لايتناسب مع وضعة | |
| الداعمين إجر اءات تحديث | | | | لايتناسب مع وصنعه الاقتصادي (خاصة إذا كان | |
| إجراءات تحديث بيانات المستفيدين | | | | الاقتصادي (حاصه إدا حال بشكل مفاجئ) | |
| بیات انمسیدین | | | | ا بسدن معاجی) | |
| | | | | | |



جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات في الباحة

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ٣٠٧٠ تحت إشراف مركز التنمية الاجتماعية بالباحة





| إجراءات عنود | براعي وضع شروط استثمارية واضحة تمنع | منخفض | متوسط | قيام العميل باستثمار طويل | |
|-------------------|--|-------|-------|------------------------------|-----------|
| الاستثمار | التصفية في مدة وجيزة | | | الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة | |
| | • | | | طلب تصفية الوضع | |
| | | | | الاستثماري وتحويل العائد | |
| | | | | من الحساب | |
| | دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة | منخفض | متوسط | محاولة العميل تغير مشروع | |
| إجراءات اعتماد | تحديد الوثائق المطلوبة وآلية السير بالمشروع | | | استثماري أو إلغاء بعد تبليغه | |
| مشروع استثماري | للعميل قبل التعاقد إبلاغ الجهات الرسمية (| | | بمتطلبات تدقيق المعلومات | |
| | الإدارة العامة للتحريات المالية) عن شبهة غسل | | | أو حفظ السجلات من | |
| | الأموال إذا تم التأكد من انسحاب العميل بسبب | | | الجمعية | |
| | المعلومات | | | | |
| إجراءات الصرف | توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من | | | استخدام قنوات أو تقنيات | |
| إجراءات القبض | الجهات المختصة. | | | غير أمنه للصرف على | |
| إجراءات الحماية | تصميم أمن للقنوات والتقنيات المستخدمة في | منخفض | عالي | البرامج والأنشطة أو استقبال | |
| | عمليات القبض والصرف. | | | التبرعات . | |
| | التحديث الدوري لبرنامج الحماية . | | | | |
| | نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة | | | | مخاطر |
| | بحسابات الجمعية . | | | . 8 . 8 | المعاملات |
| إجراءات الاتصالات | توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر | | | اختراق أيميل أو الموقع | وقنوات |
| الإدارية | إيملات رسمية مخصصه للعمل . | | | الرسمي للجمعية واستخدامها | التسليم |
| إجراءات الحماية | توثيق حسابات الجمعية الرسمية. | منخفض | متوسط | في معاملات محظورة . | |
| التقنية | التحديث الدوري لبرنامج الحماية. | | | | |
| | استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة | | | | |
| | الجمعية . | | | | |