

المملكة العربية السعودية

المركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي

جمعية آفاق لعلوم الفلك

ترخيص رقم (١٥٠٢)



تقارير برامج وأنشطة تحديد وفهم مخاطر جرائم الإرهاب وتمويله وتقديرها

وثيقها

والإجراءات والضوابط المتعلقة بتدابير العناية الواجبة لمكافحة ذلك

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة	التدابير الوقائية	احتمالية الحدوث	درجة الخطورة	المؤشرات الدالة على الخطر	تصنيف المخاطر
١. إجراءات استقبال البرعات ٢. إجراءات تسجيل المستفيدين ٣. إجراءات اعتماد مشروع استثماري	١. محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه . ٢. تحديد الحد الأدنى من المعلومات الالزامية من العملاء في كل إجراء. ٣. عدم استقبال تبرع نقدي لأكثر من 1000 وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن معلومات العميل	منخفض	عالي	رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله	
١. إجراءات استقبال البرعات ٢. إجراءات تسجيل المستفيدين ٣. إجراءات الموظف إجراءات تسجيل متقطع ٤. إجراءات اعتماد مشروع استثماري	١. مطابقة وثائق العميل مع بياناته) متبرع . موظف . متقطع . مورد . مستفيد . مستثمر (طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ أعمال) مثل (السجل التجاري . الزكاة والدخل . التأمينات) ٢. التأكيد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتقطع المقدم للعمل قبل اعتماد التعين التأكيد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية	منخفض	عالي	محاولة العميل تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللها تتعلق بهوية و / او مصدر أمواله .	مخاطر العملاء
إجراءات اعتماد مشروع استثماري	١. تفزيذ دراسات جدوى للمشاريع المقترحه للاستثمار ٢. التأكيد من توافق المشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار ٣. التأكيد 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	
١. إجراءات استقبال البرعات ٢. إجراءات علاقات الداعمين	سؤال المتبرع عن أصل المال و مصدرة	منخفض	متوسط	عدم التاسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	

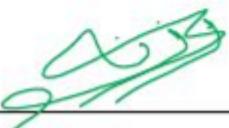
تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء	اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردد وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك	عالي	منخفض	١. التبرعات من خلال الوسطاء يتم إيداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد ٢. متابعة سجلات التأثير لعقارات الجمعية إلكتروني 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 متابعة صرف الدعم للمستفيدين ٣. إجراءات متابعة الأوقاف والأملاك إجراءات اعتماد مشروع استثماري
مخاطر العملاء	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتاسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	١. إجراءات استقبال التبرعات ٢. إجراءات علاقات الداعمين ٣. إجراءات تحديد بيانات المستفيدين
مخاطر العملاء	قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	متوسط	منخفض	براعي وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجiezة	إجراءات عند الاستثمار
مخاطر العملاء	محاولة العميل تغيير 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 (الإدارة العامة للتحريات المالية) عن شبهة غسل الأموال إذا تم التأكد من انسحاب العميل بسبب المعلومات	إجراءات اعتماد مشروع استثماري

الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة	التدابير الوقائية	احتمالية الحدوث	درجة الخطورة	المؤشرات الدالة على الخطر	تصنيف المخاطر
إجراءات الصرف إجراءات القبض إجراءات الحماية	<p>توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة.</p> <p>تصميم أمن لقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف.</p> <p>التحديث الدوري لبرنامج الحماية.</p> <p>نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية.</p>	منخفض	عالي	<p>استخدام قنوات أو تقنيات غير منه للصرف على البرامج والأنشطة أو استقبال الترعات.</p>	مخاطر المعاملات
إجراءات الاتصالات الإدارية إجراءات الحماية التقنية	<p>توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر إيميلات رسمية مخصصه للعمل.</p> <p>توثيق حسابات الجمعية الرسمية.</p> <p>التحديث الدوري لبرنامج الحماية.</p> <p>استخدام البرامج التقنية المخصصة ضمن شبكة الجمعية</p>	منخفض	متوسط	<p>احتراق أيميل أو الموقع ال رسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة .</p>	وقنوات التسليم

اعتماد أعضاء مجلس الإدارة:

لتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإجراءات والضوابط المتعلقة

بتدابير العناية الواجبة لمكافحة ذلك

توقيع أعضاء مجلس الإدارة		
التوقيع	المنصب	الاسم
	رئيس مجلس الإدارة	شرف رفود المفياني
	نائب الرئيس	عمر جمال كحيل
	المسؤول المالي	ياسر عبد اللطيف المفتي
	عضو مجلس الإدارة	عبد الله أحمد الزهراني
	عضو مجلس الإدارة	رزنه عوده الشمرى