

المملكة العربية السعودية

المركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي

جمعية آفاق لعلوم الفلك

ترخيص رقم (١٥٠٢)



تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب 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 استقدام البراءات 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 نقدى لأكثر من 1000 و ضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن معلومات العميل	منخفض	عالي	رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توسيع مصدر أمواله	
١. إجراءات استقدام البراءات ٢. إجراءات تسجيل المستفيدين ٣. إجراءات اعتماد إجراءات تسجيل متطوع ٤. إجراءات اعتماد مشروع استثماري	١. مطابقة وثائق العميل مع بياناته) متبرع - موظف - متطلع - مورد - مستفيد - مستثمر (طلب الوثائق الشبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ إعمال) مثل (لا سجل التجاري - الزكاة والدخل - التأمينات) ٢. التأكيد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتطلع المتقدم للعمل قبل اعتماد التعين التأكيد من بيانات ومعلومات لا تستند مع الجهات الرسمية والأمنية	منخفض	عالي	محاولة العميل تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهوية و/ أو مصدر أمواله .	مخاطر العملاء
إجراءات اعتماد مشروع استثماري	١. تفويض دراسات جدوى للمشاريع المقترحة للاستثمار ٢. التأكيد من توافق الم شاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار ٣. التأكيد من وضع القانوني للمستثمر	منخفض	عالي	رغبة العميل في م شاركة الجمعية في م شاريع استثمارية غير واسعة من حيث غير صحتها القانوني أو الاقت صادي أو عدم اذ سجامها مع إستراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية	
١. إجراءات استقدام البراءات ٢. إجراءات علاقات الداعمين	سؤال المتبرع عن أصل المال و مصدرة	منخفض	متوسط	عدم التناوب قيمة أو تكرار الابراءات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن الم شتبه به وذ شاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	

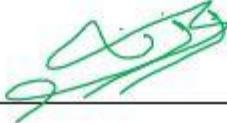
تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مختلطة	١ شتباه الجمعية في ان العميل يكيل للعميل نيابة عن موكل مجهول وتردده وامتنا عنه بدون أسباب منطقية في اعطاء معلومات عن ذلك	عالي	منخفض	١.البرعات من خلال الوسطاء يتم ايداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد ٢.متابعة سجلات التأثير لعقارات الجمعية الالكترونية من خلال قدس اسم الاو قاف وبحث إمكانيات الإيداع المباشر من المستأجر ٣.لا يتم التعاقد مع أي وكيل إلا بوكالة رسمية	١.إجراءات استقبال البرعات ٢.البرعات إجراءات صرف الدعم للمستفيدين ٣.إجراءات متابعة الأوقاف والأملاك إجراءات اعتماد مشروع استثماري
المخاطر العاملة	ظهور علامات البدخ والرفاخية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعة الاقت صادي و خاصة إذا كان (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	١.إجراءات استقبال البرعات ٢.إجراءات علاقات الداعمين ٣.إجراءات تحديد بيانات المستفيدين
مختلطة	قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الووضع لا استمراري وتحويل المعاين من الحساب	متوسط	منخفض	براعي وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة	إجراءات عند الاستثمار
مختلطة	محاولات العميل تغير م مشروع استثماري أو إلغاء بعد تبليغه به تطبيقات 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 التأكيد من اذ سحاب 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	توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة. تم تصميم أمن لقنوات والتقنيات المُستخدم في عمليات القبض والصرف. التحدى ث الدورى لبر نامج الحماية. نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بـ سا بات الجمعية.	منخفض	عالي	استخدام قنوات أو تقنيات غير منه للصرف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات.	مخاطر المعاملات وقنوات التسلیم
إجراءات الاتصالات الإدارية إجراءات الحماية التقنية	توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر إيميلات رسمية مخصصة للعمل. توثيق حـ سا بات الجمعية الرسمية. التحدى ث الدورى لبر نامج الحماية. اـ ستخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية .	منخفض	متوسط	احتراق أيميل أو الموقع الرسمي للجمعية وـ سـ تخدامـ هـاـ في معاملات محظورة .	

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 السفياني
	نائب الرئيس	عمر جمال كحيل
	المسؤول المالي	ياسر عبد اللطيف المفتني
	عضو مجلس الإدارة	عبد الله أحمد الزهراني
	عضو مجلس الإدارة	رزنه عوده الشمرى