



جمعية آفاق الإيجابية التعليمية

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم 5579

الرقم:
التاريخ:
الموضوع: قائمة تقييم مخاطر غسل
المرفقات: الأموال وتمويل الإرهاب

قائمة تقييم وتوثيق مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والتدابير الوقائية مع الإجراءات والعمليات ذات العلاقة:

م	مخاطر تتطابق مع عمل الجمعية	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات ذات العلاقة
١	رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.	عالي	منخفض	-محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات. -تحديد الحد الأدنى من المعلومات.	-إجراءات استقبال التبرعات -إجراءات تسجيل المستفيدين -إجراءات اعتماد مشروع استثماري
٢	رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية.	عالي	منخفض	-تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المقترحة للاستثمار. -التأكد من توافق المشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار. -التأكد من الوضع القانوني للمستثمر	إجراءات اعتماد مشروع استثماري
٣	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.	عالي	منخفض	-مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع/موظف/متطوع/مورد/مس تفيد/مستثمر). -طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ أعمال مثل (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.	-إجراءات استقبال التبرعات -إجراءات تسجيل المستفيدين -إجراءات تسجيل الموظف -إجراءات تسجيل متطوع -إجراءات اعتماد مشروع استثماري

منطقة مكة المكرمة - محافظة القنفذة - مركز خميس حرب 2897 - العنوان المختصر IQWA 7403

✉ @afaq_5579

☎ 966533205784

📠 SA3080000263608017652662

✉ afaq5011@hotmail.com

جمعية آفاق الإيجابية التعليمية

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم 5579



الرقم:

التاريخ:

الموضوع: قائمة تقييم مخاطر غسل

المرفقات: الأموال وتمويل الإرهاب

م	مخاطر تتطابق مع عمل الجمعية	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات ذات العلاقة
٤	علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية، أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة، انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.	عالي	منخفض	- إيقاف التعامل تمامًا مع العميل. - قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسميًا من الجهات ذات الاختصاص.	- إبلاغ الجهات المختصة عن شبهة غسل الأموال - التنسيق مع الجهات المختصة لدعم أسرة المسجين المتورط بقضايا الإرهاب أو غسل الأموال
٥	اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.	عالي	منخفض	- التبرعات من خلال الوسيط يتم إيداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد. - متابعة سجلات التأخير العقارات الجمعية إلكترونيًا من خلال قسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر. - لا يتم التعامل مع أي وكيل إلا بوكالة رسمية.	- إجراءات استقبال التبرعات - إجراءات صرف الدعم للمستفيدين - إجراءات متابعة الأوقاف والأموال - إجراءات اعتماد مشروع استثماري
٦	قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.	متوسط	منخفض	وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة.	إجراءات عقود الاستثمار
٧	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.	عالي	منخفض	- المستفيدين: لا يتم التحويل إلا لحساب المستفيد الأصلي. - الموردين والمستثمرين: لا يتم الصرف إلا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين.	السرية التامة، وعدم إفشاء أمر الإبلاغ للمشتبه به أو غيره.

منطقة مكة المكرمة - محافظة القنفذة - مركز خميس حرب 2897 - العنوان المختصر 7403 IQWA

✉ @afaq_5579

📞 SA3080000263608017652662

📞 966533205784

✉ afaq5011@hotmail.com



جمعية آفاق الإيجابية التعليمية

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم 5579

الرقم:
التاريخ:
الموضوع: قائمة تقييم مخاطر غسل
المرفقات: الأموال وتمويل الإرهاب

م	مخاطر تتطابق مع عمل الجمعية	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات ذات العلاقة
٨	محاولة العميل تغيير صفة أو إلغاءها بعد إبلاغه 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
٩	عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره.	- إجراءات استقبال التبرعات - إجراءات علاقات الداعمين
١٠	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).	متوسط	منخفض	سؤال العميل عن أصل المال ومصدره.	- إجراءات استقبال التبرعات - إجراءات علاقات الداعمين - إجراءات تحديث البيانات
١١	تحويل مبالغ مالية	عالي	منخفض	- وجود الإيصال أو كشف حساب معتمد من البنك. - اعتماد التحويل على نفس الحساب بعد موافقة المجلس.	- التأكد من أن العملية أتت من حساب غير مشبوهة - كتابة خطاب مع التأكد من الحساب
١٢	إخفاء أو تمويه طبيعة الأموال	عالي	منخفض	سؤال العميل عن أصل المال ومصدره.	إبلاغ الجهات المختصة فوراً عن أي عملية مشبوهة
١٣	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالته.	متوسط	منخفض	الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافياً لممارسة الجمعية لأنشطتها.	يتم الاعتذار للعميل

منطقة مكة المكرمة - محافظة القنفذة - مركز خميس حرب 28897 - العنوان المختصر IQWA 7403

✉ @afaq_5579

☎ 966533205784

📠 SA3080000263608017652662

📧 afaq5011@hotmail.com



جمعية آفاق الإيجابية التعليمية

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم 5579

الرقم:

التاريخ:

الموضوع: قائمة تقييم مخاطر غسل

المرفقات: الأموال وتمويل الإرهاب

م	مخاطر تتطابق مع عمل الجمعية	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات ذات العلاقة
١٤	دعم برامج خارج المملكة	متوسط	منخفض	الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها.	يتم الاعتذار لمن طلب الدعم
١٥	استخدام قنوات أو تقنيات غري أمنه للصرف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات.	عالي	منخفض	-توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة. -تصميم أمن للقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف. -التحديث الدوري لبرنامج الحماية.	-إجراءات الصرف -إجراءات القبض -إجراءات الحماية
١٦	اختراق الإيميل أو الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة.	متوسط	منخفض	توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر إيميلات رسمية مخصصة للعمل. توثيق حسابات الجمعية الرسمية استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية.	-إجراءات الاتصالات الإدارية -إجراءات الحماية التقنية

منطقة مكة المكرمة - محافظة القنفذة - مركز خميس حرب 28897 - العنوان المختصر IQWA 7403

✉ @afaq_5579

☎ 966533205784

📠 SA3080000263608017652662

✉ afaq5011@hotmail.com