



جمعية ظلال

لرعاية الأيتام بجنوب مكة

ظل ورعاية

ترخيص رقم 1000738000

تقرير برامج وأنشطة تحديد وفهم مخاطر جرائم الإرهاب وتمويله وتقييمها وتوثيقها
والإجراءات والضوابط المتعلقة بتدابير العناية الواجبة لمكافحة ذلك

الرقم :
 التاريخ :
 المرفقات :

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء والمتبرعين	رفض العميل تقديم بيانات عنه او توضيح مصدر امواله	عالي	منخفض	- محاولة اقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه - تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة من العملاء في كل اجراء - وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن معلومات العميل	- اجراءات استقبال التبرعات - اجراءات تسجيل المستفيدين - إجراءات اعتماد مشروع استثماري
	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة او مضللة تتعلق بهوية او مصدر امواله	عالي	منخفض	- مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع-موظف-متطوع-مورد-مستفيد-مستثمر) - طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ الاعمال مثل (السجل التجاري-الزكاة والدخل-التأمينات) - التأكد من صحة الوثائق والمعلومات عن الموظف او المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماد التعيين -- التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية الأمنية	- اجراءات استقبال التبرعات - اجراءات تسجيل المستفيدين - إجراءات الموظفين - إجراءات تسجيل متطوع - إجراءات اعتماد مشروع استثماري



الرقم :
 التاريخ :
 المرفقات :

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء والمتبرعين	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلن 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
	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



الرقم :
 التاريخ :
 المرفقات :

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء والمتبرعين	اشتباه الجمعية في ان العميل او المتبرع وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردده بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك	عالي	منخفض	-التبرعات من خلال الوسطاء يتم ايداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد -متابعة سجلات التأخير لعقارات الجمعية الكتروني من خلال قسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر -لا يتم التعامل مع أي وكيل الا بوكالة رسمية	-إجراءات استقبال التبرعات -إجراءات صرف الدعم للمستفيدين -إجراءات متابعة الأوقاف والاملاك -إجراءات اعتماد مشروع استثماري
	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعة الاقتصادي (خاصة اذا كان بشكل مفاجئ)	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن اصل المال ومصدرة	-إجراءات استقبال التبرعات -إجراءات علاقات الداعمين -إجراءات التوظيف -إجراءات تحديث بيانات المستفيدين
	قيام العميل باستثمار طويل الاجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	متوسط	منخفض	يراعى وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة	-إجراءات عقود الاستثمار
	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري او الغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات او حفظ السجلات من الجمعية	متوسط	منخفض	-دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة -تحديد الوثائق المطلوبة والية السير بالمشروع للعميل قبل التعاقد (ابلاغ الجهات الرسمية) الإدارة العامة للتحريات المالية عن شبة غسيل الأموال اذا تم التأكد من انسحاب العميل بسبب المعلومات	- إجراءات اعتماد مشروع استثماري



الرقم :
 التاريخ :
 المرفقات :

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 للصرف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات	عالي	منخفض	-توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة -تصميم امن للقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف -التحديث الدوري لبرنامج الحماية -نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية	-إجراءات الصرف -إجراءات القبض -إجراءات الحماية
	اختراق ايميل أو الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة	متوسط	منخفض	-توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر ايميلات رسمية مخصصة للعمل -توثيق حسابات الجمعية الرسمية -التحديث الدوري لبرنامج الحماية -استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية	-إجراءات الاتصالات الإدارية -إجراءات الحماية التقنية

الإعتماد

تم اعتماد تقرير برامج وأنشطة تحديد وفهم مخاطر جرائم الإرهاب وتمويله وتقييمها وتوثيقها والإجراءات والضوابط المتعلقة بتدابير العناية الواجبة لمكافحة ذلك لجمعية ظلال لرعاية الأيتام بجنوب مكة وضواحيها بقرار مجلس الإدارة الصادر في اجتماع مجلس الإدارة رقم (٢٥/١)، المنعقد يوم الإثنين بتاريخ ١٤٤٦/١٠/٢٣هـ الموافق ٢٠٢٥/٠٤/٢١ م .

والله الموفق ...





جمعية ظلال

لرعاية الأيتام بجنوب مكة

ظل ورعاية

ترخيص رقم 1000738000

