جمعية ظِلال
لرعاية الأيتام بجنوب مكة

ظِل ورعاية

ترخيص رقم 1000738000

تقرير برامج وانشطة تحديد وفهم مخاطر جرائم الإرهاب وتمويله وتقييمها وتوثيقها

والإجراءات والضوابط المتعلقة بتدابير العناية الواجبة لمكافحة ذلك

AYTAMZILAL

WWW.AYTAMZILAL.ORG.SA

AYTAMZILAL@GMAIL.COM

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء والمتبرعين	رفض العميل تقديم بيانات عنة 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 الموظف -إجراءات تسجيل متطوع -إجراءات اعتماد مشروع استثماري

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 او الاقتصادي او 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	-اجراءات اعتماد مشروع استثماري
	عدم تناسب قيمة او تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن اصل المال ومصدرة	- إجراءات استقبال التبرعات - إجراءات علاقات الداعمين

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	-اجراءات 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	-اجراءات عقود الاستثمار
	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري او الغاءه 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

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر المعاملات وقنوات التسليم	استخدام قنوات او تقنيات غير امنة للصرف على البرامج والأنشطة او 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 او الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة	متوسط	منخفض	-توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر ايميلات رسمية مخصصة للعميل -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 وانشطة 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 (١/٢٥)، المنعقد يوم الإثنين بتاريخ ٢٣/١٠/١٤٤٦هـ الموافق ٢١/٠٤/٢٠٢٥م .

والله الموفق ،،،

جمعية ظِلال
لرعاية الأيتام بجنوب مكة
ظِل ورعاية
ترخيص رقم 1000738000

AYTAMZILAL
WWW.AYTAMZILAL.ORG.SA
AYTAMZILAL@GMAIL.COM