

قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسيل الأموال بجمعية مراكز الأحياء

قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسيل الأموال

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
مخاطر العملاء والمتبرعين والموردين	رفض المتبرع تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله	عالي	منخفض	محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه وتحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة عن العملاء في كل إجراء وعدم استقبال تبرع نقدي ووضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن العميل
	محاولة المتبرع تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	عالي	متوسط	مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع - موظف - متطوع - مورد - مستفيد - مستثمر) طلب وثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ الأعمال (السجل التجاري - الزكاة والدخل - التامينات) التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماد التعيين التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية
	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية	عالي	منخفض	تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار والتأكد من توافق المشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار والتأكد من الوضع القانوني للمستثمر
	اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة	متوسط	منخفض	التبرعات من خلال الوسطاء يتم ايداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد ويتم متابعة سجلات التأجير لعقارات الجمعية إلكترونياً من خلال اسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر ولا يتم التعامل مع أي وكيل إلا بوكالة رسمية
	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
	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ في وبما لا يتناسب مع وضعه	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره

الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)			
قيام العميل باستثمار طويل الاجل يتبعه بعد مده وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	متوسط	منخفض	يراعي وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة
محاولة العميل تغيير مشروع استثماري أو الغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية	متوسط	منخفض	دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة تحديد الوثائق المطلوبة والية السير بالمشروع قبل التعاقد ابلاغ الجهات الرسمية (الإدارة العامة للتحريات المالية) عن شبهة غسل الأموال : إذا تم التأكد من انسحاب العميل بسبب المعلومات
طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف اخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول اليها	عالي	متوسط	المستفيدين : لا يتم التحويل الا لحساب المستفيد الأصلي الموردين والاستثمار : لا يتم الصرف الا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين
علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل الأموال، أو جرائم، أو تمويل الإرهاب ،أو أي مخالفة جنائية ،أو تنظيمية أو أن الأموال أو الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعه او انتماء العميل لمنظمه غير معروفة او معروفة بنشاط محظور	عالي	منخفض	إيقاف التعامل تمام مع العميل واعداد قائمة محدثة بالمخالفين المعن عنهم رسميا من الجهات الرسمية والتنسيق مع الجهات الرسمية لدعم أسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب أو غسل الأموال وإبلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال
طلب المتبرع دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالته	متوسط	منخفض	يتم الاعتذار للمتبرع والالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها
دعم برامج خارج المملكة	منخفض	منخفض	يتم الاعتذار للعميل والالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها
تلقي الجمعية دعم من خارج المملكة	منخفض	منخفض	اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المتبرع أو تبرعه الفعلي ومراجعة الحسابات المالية والتأكد من أي تحويلات مالية غير معروفة المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية
طلب العميل دعم برامج أو منظمات غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور	عالي	متوسط	يتم الاعتذار للعميل ابلاغ الجهات الرسمية

لا يتم الصرف الا للبرامج والمشاريع المعتمدة في الخطة التشغيلية والموازنة التقديرية ويتم تدقيق الفواتير والمصروفات عند تسوية العهد المالية والتأكد من توافقها مع طبيعة البرنامج والغرض الذي صرفت من اجله تحديد قائمة الموردين للمتطلبات الأساسية للبرامج ويتم التعامل معهم عند صرف على البرامج	منخفض	متوسط	صرف عهد البرامج دون التدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من آجلة	تابع مخاطر المنتجات والخدمات
أخذ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية المقدمة للمستخدمين واعتماد برنامجها ومقدميها الإشراف المباشر اثناء تنفيذ البرنامج	متوسط	عالي	تقديم برامج وأنشطة توعوية وتدريبية من قبل اشخاص غير معروفة او معروفة بنشاط محظور	
توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة تصميم امن للقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف والتحديث الدوري لبرامج الحماية ، نقاط البيع المستخدمة تكون مرتبطة بحسابات الجمعية	منخفض	عالي	استخدام قنوات أو تقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات	مخاطر المعاملات وقنوات التسليم
توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر ايميلات رسمية مخصصة للعمل وتوثيق حسابات الجمعية الرسمية والتحديث الدوري لبرامج الحماية واستخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية	منخفض	متوسط	اختراق الإيميل أو الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة	