



قائمة السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بتدابير العناية الواجبة لمكافحة جرائم الإرهاب وغسل الأموال



تصريح الجمعية

1000658000



تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء	رفض العميل تقديم بياناته أو توضيح مصدر أمواله	عالي	منخفض	محاولة إقناعه بأهمية تقديم بياناته منه تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة من العملاء في كل إجراء . عدم استقبال تبرع نقدي لأكثر من ١٠٠٠ وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن معلومات العميل	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات اعتماد مشروع استثماري
	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهوية و/ أو مصدر أمواله .	عالي	منخفض	مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع - موظف - متطوع - مورد - مستفيد - مستثمر) طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ أعمال (السجل التجاري - الزكاة	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات الموظف إجراءات تسجيل متطوع إجراءات اعتماد

الرقم :
التاريخ:
الموضوع:



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
ثروة الشبابية ترخيص رقم: (1000658000)

مشروع استثماري	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 اعتماد مشروع استثماري	تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المقترحة للاستثمار التأكد من توافق المشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار التأكد من وضع القانوني للمستثمر	منخفض	عالي	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع إستراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية	



الرقم :
التاريخ:
الموضوع:



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
ثروة الشبابية ترخيص رقم: (1000658000)

إجراءات استقبال التبرعات إجراءات صرف الدعم للمستفيدين إجراءات متابعة الأوقاف والأموال إجراءات اعتماد مشروع استثماري	التبرعات من خلال الوسطاء يتم إيداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد متابعة سجلات التأخير لعقارات الجمعية إلكتروني من خلال قسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر لا يتم التعامل مع أي وكيل إلا بوكالة رسمية	منخفض	عالي	اشتباها الجمعية في أن العمل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك	
إجراءات استقبال التبرعات إجراءات علاقات الداعمين	سؤال المتبرع عن أصل المال و مصدره	منخفض	متوسط	عدم التناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط	



الرقم :
التاريخ:
الموضوع:



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
ثروة الشبابية ترخيص رقم: (1000658000)

حياته وسلوكه				
ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعة الاقتصادية (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدرة	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات علاقات الداعمين إجراءات تحديث بيانات المستفيدين
قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	متوسط	منخفض	براعي وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة	إجراءات عقود الاستثمار
محاولة العميل تغيير مشروع استثماري أو إلغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات	متوسط	منخفض	دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة تحديد الوثائق المطلوبة وآلية السير بالمشروع للعميل قبل التعاقد إبلاغ	إجراءات اعتماد مشروع استثماري



الرقم :
التاريخ:
الموضوع:



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
ثروة الشبابية ترخيص رقم: (1000658000)

	الجهات الرسمية (الإدارة العامة للتحريات المالية) عن شبهة غسل الأموال إذا تم التأكد من انسحاب العميل بسبب المعلومات			أو حفظ السجلات من الجمعية	
إجراءات الصرف إجراءات القبض إجراءات الحماية	توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة. تصميم أمن للقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف . التحديث الدوري لبرنامج الحماية نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية .	منخفض	عالي	استخدام قنوات أو تقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات .	مخاطر المعاملات وقنوات التسليم
إجراءات الاتصالات الإدارية	توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر	منخفض	متوسط	اختراق أيميل أو الموقع الرسمي	



الرقم :
التاريخ:
الموضوع:



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
ثروة الشبابية ترخيص رقم: (1000658000)

إجراءات الحماية التقنية	إيميلات رسمية مخصصة للعمل توثيق حسابات الجمعية الرسمية . التحديث الدوري لبرنامج الحماية استخدام البرامج التقنية المرفقة ضمن شبكة الجمعية			للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة .	
-------------------------------	--	--	--	--	--



ثروة

ثروة الشبابية
Tharwa Youth



    t h a r w a

 0 5 9 8 7 4 7 4 1 4

 t h a r w a . o r g . s a

 i n f o @ t h a r w a . o r g . s a

