

ترخيص رقم 4601

رؤية  
2030  
المملكة العربية السعودية  
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

المركز الوطني لتنمية  
القطاع غير الربحي  
National Center for  
Non-Profit Sector



جمعية أصدقاء المرضى بالمدينة المنورة  
Patient Friends Association in Medina

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





تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء	رفض العميل تقديم بياناته عنه أو توضيح مصدر أمواله	عالي	منخفض	محاولة إقناعه بأهمية تقديم بياناته 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 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 الموظف متطوع إجراءات تسجيل مشروع استثماري
	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	عالي	منخفض	تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المقترحة للاستثمار التأكد من توافق المشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار التأكد من وضع القانوني للمستثمر	إجراءات اعتماد مشروع استثماري
	اشتباه الجمعية في ان العميل وكبل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك	عالي	منخفض	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	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات إجراء صرف الدعم للمستفيدين إجراءات متابعة الأوقاف والأماكن إجراءات اعتماد مشروع استثماري



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 حياته وسلوكه
إجراءات استقبال التبرعات إجراءات علاقات الداعمين إجراءات تحديث بيانات المستفيدين	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	منخفض	متوسط	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعة الاقتصادي ( خاصة إذا كان بشكل مفاجئ )
إجراءات عقود الاستثمار	براعي وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة	منخفض	متوسط	قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع والاستثماري وتحويل العائد من الحساب
إجراءات اعتماد مشروع استثماري	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	منخفض	متوسط	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري أو إلغاء بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق 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 .
إجراءات الاتصالات الإدارية إجراءات الحماية التقنية	توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر إيميلات رسمية مخصصة للعمل . توثيق حسابات الجمعية الرسمية التحديث الدوري لبرنامج الحماية . استخدام البرامج التقنية	منخفض	متوسط	اختراق أيميل أو الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة .

مخاطر المعاملات وقنوات التسليم

المملكة العربية السعودية - المدينة المنورة - خاتمة تضمين الجمعية: ٥٤٧٧٤٢٤٣٧

ترخيص رقم ٤٦٠١ - ص.ب. : ٢٩٢٠ الرمز البريدي: ٤١٤٦١

البريد الإلكتروني: FREN2920@HOTMAIL.COM



## جمعية أصدقاء المرضى بالمدينة المنورة

Patient Friends Association in Medina

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع  
غير الربحي ترخيص رقم 4601

المدينة المنورة 0547742437

[www.friends-madina.org.sa](http://www.friends-madina.org.sa)

[frend2920@hotmail.com](mailto:frend2920@hotmail.com)