



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

الرقم:  
التاريخ:  
المرفقات:



الجمعية العمومية السعودية  
جمعية إحسان  
للخدمات القانونية  
مسجلة برقم (1698)

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
	رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله.	عالي	منخفض	محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه. تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة من العملاء في كل إجراء. عدم استقبال تبرع 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. إجراءات تسجيل متطوع. إجراءات اعتماد مشروع استثماري.
	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع إستراتيجية الجمعية. 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.
مخاطر العملاء	اشتباه الجمعية في ان العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردده وامتناعه دون 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 إلكترونياً من خلال قسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر. لا يتم التعامل مع أي وكيل إلا بوكالة رسمية.	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات إيداع صرف الدعم للمستفيدين. إجراءات متابعة الأوقاف والأموال. 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:



المملكة العربية السعودية  
جمعية إحسان  
للخدمات القانونية  
مسجلة برقم (1698)

إجراءات استقبال التبرعات. إجراءات علاقات الداعمين. إجراءات تحديث بيانات المستفيدين.	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدرة.	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.	يراعي وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة.	منخفض	متوسط	قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري 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 المرخصة ضمن شبكة الجمعية.	منخفض	متوسط	اختراق أيميل أو الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة.	مخاطر المعاملات وقنوات التسليم





جمعية إحسان للخدمات القانونية



0114653668



info@ils.org.sa



www.ils.org.sa



ils\_\_org

