

الرقم /

التاريخ /

المشروعات /

الموضوع /



جمعية الأيتام بمحافظه الحائط
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي
رقم (٥٠٧٥)

ملف تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

رئيس مجلس الإدارة
بلندر مريزوقي الرشيداني

م. رشيداني



0505504477

Aytam.alhaed@gmail.com

بنك الأيتام



5A558000038560801037373 مصرف الراجحي للتبرعات



محتوى تقييم مخاطر جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والمسابقات ذات العلاقة
مخاطر العملاء	رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله	عالي	منخفض	محاولة اقناعه بأهمية تقديم بياناته عن تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة عن العملاء في كل إجراء عدم استقبال تبرع نقد بوضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن العميل	إجراء استقبال التبرعات إجراء تسجيل المستفيدين إجراء اعتماد مشروع استثماري
	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	عالي	متوسط	مطابقة وثائق العميل مع بياناته موظف - متطوع - (مبتدع طلب (مستمر - مورد - مستفيد الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ أعمال السجل التجاري - التأكيد (الزكاة والدخل - التأمينات من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماده التعيين التأكيد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات التوظيف إجراءات ولاتعة المشتريات 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 استراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعيات	عالي	منخفض	تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار التأكيد من توافق المشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار التأكيد من الوضع القانوني للمستثمر	إجراءات اعتماد مشروع استثماري
	اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتقاعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة	متوسط	منخفض	لتبرعات من خلال الوسطاء يتم ابداعه في حساب الجمعية مباشره من قبل المتبرع ولا يقبل الشك متابعة السجلات التجارية لعقارات الجمعية الكترونيا من خلال اسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر لا يتم التعامل مع أي وكيل الا بوكالة رسمي	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات صرف ادمع للمستفيدين إجراءات متابعة الأوقاف والإملاك إجراءات اعتماد مشروع استثماري



تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
	عدم تناسب قيمه او تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشته به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات علاقات الداعمين
	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ في ويما لا يتناسب مع وضعه (الاقتصادي) خاصة إذا كان بشكل مفاجئ	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات علاقات الداعمين إجراءات تحديث بيانات المستفيدين
	قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مده وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	متوسط	منخفض	براعي وضع شروط استثماريه واضحه تمنع التصفية في مده وجيزة	إجراءات عقود الاستثمار
مخاطر العملاء	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري او الغائه بعد تبليغه بمتطلبات تنقيح المعلومات او حفظ السجلات من الجمعية	متوسط	منخفض	دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة تحديد الوثائق المطلوبة والية السير بالمشروع قبل التعاقد ابلاغ الجهات الرسمية (الإدارة العامة للتحريريات المالية) عن شبهة غسل الأموال: إذا تم التأكد من انسحاب العميل بسبب المعلومات	إجراءات اعتماد مشروع استثماري
	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف اخر وحاوله عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول اليها	عالي	متوسط	المستفيدين: لا يتم التحويل الا لحساب المستفيد أصالة الموردين والاستثمار: لا يتم الصرف الا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقد الموثقة من الطرفين	إجراءات صرف المساعدات للمستفيدين إجراءات عقود الاستثمار
	علم الجمعية لتورط العميل في أنشطة غسل الأموال او جرائم او تمويل ارهاب، او أي مخالقات جنائية او تنظيميه او ان الأموال او الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروع او انتماء العميل لمنظمه غير معروفه او معروفه بنشاط محظور	عالي	منخفض	إيقاف التعامل تمام مع العميل قائمه محدثه بالمخالفين المعن نهم رسميا من الجهات الرسمية التنسيق مع الجهات الرسمية لدعم اسرة السجين المتورط بقضايا الارهاب او غسل الأموال ابلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات التوظيف إجراءات ولاتعة المشتريات إجراءات تسجيل المتطوع إجراءات اعتماد مشروع استثماري