

Dawah, Guidance and Enlightenment of Foreign
Expatriates Association in Al-Buttain

Registered in
The National Center for the Development of the
Non-Profit Sector
Registration Number 3476



جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالبطين

تحت إشراف

المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

برقم / ٣٤٧٦

الرقم التاريخ ١٤٤٥ / ٩ / ٢٦ هـ المرفقات ٣

بسم الله الرحمن الرحيم

قائمة السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة

بتدابير العناية الواجبة لمكافحة جرائم الإرهاب وغسل الأموال

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالبطين



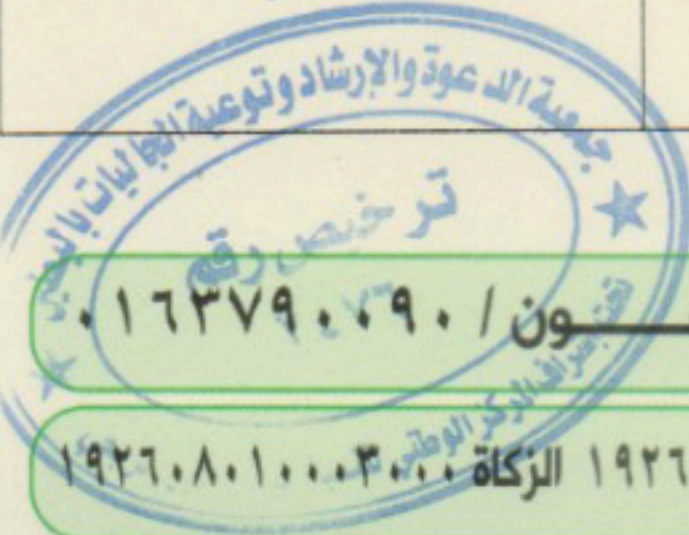
القصيم - البطين - مكتب بريد البطين - جوال : ٠٥٠٥١٤٣٤٤٥ ، تليفون / ٠١٦٣٧٩٠٠٩٠

أرقام حسابات جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالبطين لدى شركة الراجحي فرع الصفراء ببريدة الصداقات ١٩٢٦٠٨٠١٠٠٠٢٠٠٢ الزكاة ١٩٢٦٠٨٠١٠٠٠٣٠٠٠



الرقم التاريخ ٣٧٢٨ / ٩ / ١٤٤٥ هـ المرفقات

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	إحتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء	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 نقدي لأكثر من 1000 ريال وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن معلومات العميل.	إجراء استقبال التبرعات. إجراء تسجيل المستفيدين إجراء اعتماد مشروع استثماري.
	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهوية 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).	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 استراتيجية الجمعية. الاستثمار المعلن في الجمعية.	عالي	منخفض	تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المقترحة للاستثمار. التأكد من توافق المشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار. التأكد من الوضع القانوني للمستثمر.	إجراءات اعتماد مشروع استثماري.
	إشتباه الجمعية في ان العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في اعطاء معلومات عن ذلك.	عالي	منخفض	التبرعات من خلال الوسطاء يتم ايداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد. متابعة سجلات التأخير لعقارات الجمعية إلكتروني من خلال قسم الأوقاف وبحث امكانية الايداع المباشر من المستاجر لا يتم التعامل مع أي وكيل الا بوكالة رسمية.	إجراءات استقبال التبرعات. إجراءات صرف الدعم للمستفيدين. إجراءات متابعة الأوقاف والأماكن. إجراءات اعتماد مشروع استثماري.



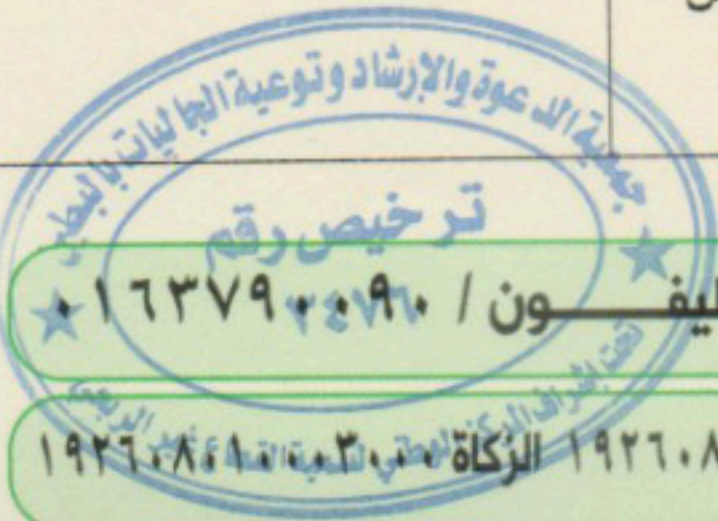
١٤٤٥/٩/٢١

القصيم - البطين - مكتب بريد البطين - جوال: ٠٥٠٥١٤٣٤٤٥، تليفون: ٠١٦٣٧٩٠٠٩٠

أرقام حسابات جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالبطين لدى شركة الراجحي فرع الصفراء ببيدة الصدقات ١٩٢٦٠٨٠١٠٠٠٢٠٠٢ الزكاة ١٩٢٦٠٨٠١٠٠٠٣٠٠٠



تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	إحتمالية الحدوث	التدابير الوقائية المرفقات	الإجراءات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء	عدم التناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات المتوفرة عن المشتبه 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 فيه وبما 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 الاجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.	متوسط	منخفض	يراعى وضع شروط واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة.	إجراءات عقود الاستثمار.
مخاطر المعاملات وقنوات التسليم	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري أو إلغاء بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.	متوسط	منخفض	دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة تحديد الوثائق المطلوبة وآلية السير بالمشروع للعميل قبل التعاقد قبل ابلاغ الجهات الرسمية (الإدارة العامة للتحريات المالية) عن شبهة غسل الأموال اذا تم التأكد من انسحاب العميل بسبب المعلومات.	إجراءات اعتماد مشروع استثماري.
	إستخدام قنوات أو تقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات.	عالي	منخفض	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.	إجراءات الصرف. إجراءات القبض. إجراءات الحماية.
	إختراق إيميل أو الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة.	متوسط	منخفض	توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر إيميلات رسمية مخصصة للعمل. توثيق حسابات الجمعية الرسمية. التحديث الدوري لبرامج الحماية. استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية.	إجراءات الاتصالات الإدارية. إجراءات الحماية التقنية.



١٤٥٠/٩/٢١ هـ

القصيم - البطين - مكتب بريد البطين - جوال : ٠٥٠٥١٤٣٤٤٥ ، تليفون / ٠١٦٣٧٩٢٠٩٠

أرقام حسابات جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالبطين لدى شركة الراجحي فرع الصفراء ببريدة الصدقات ٢٠٠٢، ١٠٠٠، ٠٨٠١، ١٩٢٦، الزكاة ٠٨٠١، ١٩٢٦، ١٩٢٦



الرقم التاريخ ١٤٤٥ / ٩ / ٢١ هـ المرفقات

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

لجمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالبطين

في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم: (2) والمنعقدة بتاريخ 1445/09/21 هـ الموافق 2024/03/31 م القرار رقم: (2).

التوقيع	العمل	الاسم
	رئيس مجلس الإدارة	الاستاذ/ بندر بن عبدالله بن محمد المزيني
	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأستاذ/ هلال بن سمير ملفي الفريدي الحربي
	المشرف المالي	الاستاذ/ صالح بن عبدالله بن حمد الزيداني
	عضو	الاستاذ/ ماجد بن معتق محمد السالمي الحربي
	عضو	الاستاذ خالد بن عبدالله بن محمد المزيني
	عضو	الاستاذ/ عوض بن حمد بن عوض السبيعي
	عضو	الأستاذ/ عبدالرحمن بن عليان جديع السالمي الحربي



القصيم - البطين - مكتب بريد البطين - جوال: ٥٥٥١٤٣٤٤٥، تليفون: / ٠١٦٣٧٩٠٠٩٠

أرقام حسابات جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالبطين لدى شركة الراجحي فرع الصفاء ببيدة الصدقات ٢٠٠٢، ١٩٢٦، ٠٨، ١٠٠٠، ٣٠٠٠، الزكاة ١٩٢٦، ٠٨، ١٠٠٠، ٣٠٠٠