

المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية إكرام الميت بمحافظة العارضة
رقم الترخيص (5289)



جمعية إكرام الميت
بمحافظة العارضة
Honoring the dead in Al Ardah
رقم الترخيص (5289)

الرقم :
التاريخ : 14 / / هـ
الموافق : 20 / / م
المرفقات :

قائمة بمخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال تتطابق مع عمل الجمعية

اعتمد هذه القائمة مجلس الإدارة في عام ٢٠٢٤م في دورته الأولى بتاريخ ٠٨/١٠/٢٠٢٤م.



SA7080000 519608010951477

مصرف الراجحي
alrajhi bank



SA10100000 87700000506206

الأهلي
SNB



0552208382



جازان - محافظة العارضة



@Honoring2023



@user-dt1bu8fk2v



جمعية إكرام الميت
بمحافظة العارضة
Honoring the dead in Al Ardah
رقم الترخيص (5289)

الرقم :
التاريخ : / / 14 هـ
الموافق : / / 20 م
المرفقات :

التدابير الوقائية	احتمالية الحدوث	درجة الخطورة	المؤشرات الدالة على الخطر	تصنيف المخاطر
- محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه - تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة عن العملاء في كل اجراء - عدم استقبال تبرع نقدي - وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن العميل	منخفض	عالي	رفض العميل تقديم بيانات عنه او توضيح مصدر أمواله	مخاطر العملاء
١- رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة ٢- تعبئة نموذج الاشتباه ٣- عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيه ٤- الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات ٥- التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة	متوسط	عالي	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	
-تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار التأكد من الوضع القانوني للمستثمر	منخفض	عالي	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث عرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الجمعية الاستثمار المعلنة في الجمعية	
التبرعات من خلال الوسيط يتم إيداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد متابعة السجلات التأجير للعقارات الجمعية إلكترونيا من خلال اسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر لا يتم التعامل مع أي وكيل الا بوكالة رسمية	منخفض	متوسط	اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكله مجهول وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة	



SA7080000 519608010951477

مصرف الراجحي
alrajhi bank



SA10100000 87700000506206

الأهلي
SNB



0552208382



جازان - محافظة العارضة



@Honoring2023



@user-dt1bu8fk2v



جمعية إكرام الميت
بمحافظة العارضة
Honoring the dead in Al Ardah
رقم الترخيص (5289)

الرقم :
التاريخ : 14 / / هـ
الموافق : 20 / / م
المرفقات :

التدابير الوقائية	احتمالية الحدوث	درجة الخطورة	المؤشرات الدالة على الخطر	تصنيف المخاطر
سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	منخفض	متوسط	عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	مخاطر العملاء
سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	منخفض	متوسط	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ في وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)	
يراعى وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة	منخفض	متوسط	قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مده وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	



SA7080000 519608010951477

مصرف الراجحي
alrajhi bank



SA10100000 87700000506206

الأهلي
SNB



0552208382



جازان - محافظة العارضة



@Honoring2023



@user-dt1bu8fk2v



جمعية إكرام الميت
بمحافظة العارضة
Honoring the dead in Al Ardah

(رقم الترخيص 5289)

الرقم :
التاريخ : 14 / / هـ
الموافق : 20 / / ر
المرفقات :

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري أو الغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية	متوسط	منخفض	دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة تحديد الوثائق المطلوبة وآلية السير بالمشروع قبل التعاقد ابلاغ الجهات الرسمية (الإدارة العامة للتحريات المالية) عن شبهة غسل الأموال: إذا تم التأكد من انسحاب العميل بسبب المعلومات
مخاطر العملاء	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها	عالي	متوسط	المستفيدين لا يتم التحويل إلا لحساب المستفيد أصالة الموردين والاستثمار: لا يتم الصرف إلا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين
	علم الجمعية لتورط العميل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم أو تمويل الإرهاب أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية أو أن الأموال أو الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعة أو انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور	عالي	متوسط	إيقاف التعامل تمام مع العميل وعمل قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسمياً من الجهات الرسمية والتنسيق معا لجهات الرسمية لدعم أسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب او غسل الأموال ابلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال



SA7080000 519608010951477

مصرف الراجحي
alrajhi bank



SA10100000 87700000506206

الأهلي
SNB



0552208382



جازان - محافظة العارضة



@Honoring2023



@user-dt1bu8fk2v

المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية إكرام الميت بمحافظة العارضة
رقم الترخيص (5289)



جمعية إكرام الميت
بمحافظة العارضة
Honoring the dead in Al Ardah
رقم الترخيص (5289)

الرقم :
التاريخ : 14 / / هـ
الموافق : 20 / / م
المرفقات :

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق النشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالته	متوسط	منخفض	يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق الجغرافي المعتمد لممارسة أنشطة الجمعية
	دعم برامج خارج المملكة	منخفض	منخفض	يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق الجغرافي المعتمد لممارسة أنشطة الجمعية
	تلقي الجمعية دعم من خارج المملكة			اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المتبرع أو المتبرعة الفعلي مراجعة الحسابات المالية والتأكد من أي تحويلات مالية غير معروفة المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية



SA7080000 519608010951477

مصرف الراجحي
alrajhi bank



SA10100000 87700000506206

الأهلي
SNB



0552208382



جازان - محافظة العارضة



@Honoring2023



@user-dt1bu8fk2v



جمعية إكرام الميت
بمحافظة العارضة
Honoring the dead in Al Ardah

(رقم الترخيص 5289)

الرقم :
التاريخ : 14 / / هـ
الموافق : 20 / / م
المرفقات :

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
مخاطر المنتجات والخدمات	طلب العميل دعم برامج أو منظمات غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور	عالي	متوسط	يتم الاعتذار للعميل ابلاغ الجهات الرسمية
	صرف عهد البرامج دون التدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من أجله	متوسط	منخفض	لا يتم الصرف الا للبرامج والمشاريع المعتمدة في الخطة التشغيلية والموازنة التقديرية يتم تدقيق فواتير المصروفات عند تسوية العهد المالية والتأكد من توافقها مع طبيعة البرامج والغرض الذي صرفت من أجله تحديد قائمة الموردين للمتطلبات الأساسية للبرامج ويتم التعامل معهم عند الصرف على البرامج
	تقديم برامج وأنشطة توعوية وتدريبية من قبل أشخاص غير معروفين أو معروفين بنشاط محظور	عالي	متوسط	أخذ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية المقدمة للمستفيدين واعتماد برنامجها ومقدمها الاشراف المباشر أثناء تنفيذ البرنامج



SA7080000 519608010951477

مصرف الراجحي
alrajhi bank



SA10100000 87700000506206

الأهلي
SNB



0552208382



جازان - محافظة العارضة



@Honoring2023



@user-dt1bu8fk2v



جمعية إكرام الميت
بمحافظة العارضة
Honoring the dead in Al Ardah
رقم الترخيص (5289)

الرقم :
التاريخ : 14 / / هـ
الموافق : 20 / / P
المعرفات :

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
مخاطر المعاملات وقنوات التسليم	استخدام قنوات أو تقنيات غير آمنة للصراف 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 لبرامج الحماية
المعاملات وقنوات التسليم	اختراق الإيميل او الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة	متوسط	منخفض	توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر ايميلات رسمية مخصصة للعمل توثيق حسابات الجمعية للعمل التحديث الدوري لبرامج الحماية استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية

اعتماد مجلس الإدارة:

اعتمد هذه القائمة مجلس الإدارة في عام ٢٠٢٤ م في دورته الأولى بتاريخ ٠٨/١٠/٢٤ م.

رئيس مجلس إدارة جمعية

عبدالله علي مكرش



SA7080000 519608010951477

مصرف الراجحي
alrajhi bank



SA10100000 87700000506206

الأهلي
SNB



0552208382



جازان - محافظة العارضة



@Honoring2023



@user-dt1bu8fk2v