

الرقم:
التاريخ:
المرفقات:
الموضوع:



المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالشعبة
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
ترخيص 4366 وتاريخ 1443/9/26هـ

جمعية التنمية الأهلية بالشعبة
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
رقم (٤٣٦٦)

ورشة عمل للاطلاع على المخاطر غسل الأموال تمويل الإرهاب والية التعامل معها

جمعية التنمية الأهلية بالشعبة

الرقم:
التاريخ:
المرفقات:
الموضوع:



الجمهورية العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالشعبة
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
ترخيص 4366 وتاريخ 1443/9/26هـ

تقرير ورشة عمل عن المخاطر المحتملة

مكان التنفيذ: قاعة البرامج بجمعية التنمية الأهلية بالشعبة

تاريخ التنفيذ: ٢٠٢٣/١٢/١ م

مقدم الورشة: / محمد حسين الحماد

الصفة: متخصص في إدارة وحوكمة الجمعيات ومسؤول إدارة المخاطر في المشاريع الاستثمارية والتنمية

الهدف من إقامة الورشة: توضيح المخاطر المحتملة والتي قد تقع وتؤثر على إدارة وعمل ومنسوبي جمعية والية

التعامل معها وتصنيفها

محتوى المخاطر التي تم مناقشتها ومناقشة الية التعامل معها :-

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء	رفض العميل تقديم بيانات عنه او توضيح مصدر امواله	عالي	منخفض	- محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه. - تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة عن العملاء في كل اجراء. - عدم استقبال اشترك / هبة / تبرع / مساهمة شكل نقدي الا في اضيق الحدود - وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن العميل.	- اجراء استقبال الاشتراكات والهيئات والتبرعات والمساهمات و التبرعات - اجراء تسجيل بيانات المساهمين والمشتركين والمتبرعين - اجراء اعتماد مشروع استثماري
	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة او مضللة تتعلق بهويته او مصدر امواله	عالي	متوسط	- مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع-موظف-متطوع-مورد- مستفيد-مستثمر- مشترك - واهب - مساهم) - طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ اعمال (السجل التجاري-الزكاة والدخل-التأمينات) - التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف او المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماده التعيين - التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد والمشارك والمتبرع والمساهم والمستثمر مع الجهات الرسمية والأمنية في حال الحاجة لذلك	إجراءات استقبال التبرعات واستقبال أموال الاشتراكات و اموال الاستثمار والاشتراكات والهيئات إجراءات تسجيل بيانات الموردين والساهمين والمستثمرين والمتعاقدين ونحوهم إجراءات التوظيف وبيانات الموظفين

الرقم:
التاريخ:
المرفقات:
الموضوع:



المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالشعبة
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
ترخيص 4366 وتاريخ 1443/9/26هـ

إجراءات ولانحة المشتريات والاستثمار إجراءات تسجيل متطوعين وأصحاب العلاقة إجراءات اعتماد مشروع استثماري					
إجراءات اعتماد مشروع استثماري	تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار من خلال لجان متخصصة او مكاتب استشارية مستقلة التأكد من الوضع القانوني للمستثمر	منخفض	عالي	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني او الاقتصادي او عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية	
إجراءات استقبال التبرعات واستقبال أموال الاشتراكات وأموال الاستثمار والاشتراكات والهيئات إجراءات صرف أموال التشغيل والارباح ونحوها إجراءات متابعة وتشغيل الأوقاف والاملاك إجراءات اعتماد مشروع استثماري	التبرعات / الاشتراكات / المساهمات / الهيئات / أموال الاستثمار من خلال الوسيط يتم ايداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل العميل ولا يقبل النقد دون أسباب واضحة متابعة السجلات التأجير لعقارات الجمعية الكترونيا من خلال اسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر لا يتم التعامل مع أي وكيل الا بوكالة رسميه	منخفض	متوسط	اشتياء الجمعية في ان العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص او الجهة	
إجراءات استقبال التبرعات واستقبال أموال الاشتراكات وأموال الاستثمار والاشتراكات والهيئات إجراءات علاقات أصحاب العلاقة	سؤال المساهم / المشترك عن أصل المال ومصدره	منخفض	متوسط	عدم تناسب قيمة او تكرار المساهمات والاشتراكات والعمليات المالية مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	مخاطر العملاء
إجراءات استقبال التبرعات واستقبال أموال الاشتراكات وأموال الاستثمار والاشتراكات والهيئات إجراءات علاقات اصحاب العلاقة إجراءات تحديث بيانات جميع أصحاب العلاقة	سؤال المساهم / المشترك / المستثمر / العميل عن أصل المال ومصدره	منخفض	متوسط	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصه اذا كان بشكل مفاجئ)	
إجراءات عقود الاستثمار إجراءات تعديل وتطوير لانحة الاستثمار	تضمن لانحة وشروط الاستثمار او عقود الاتفاق ما يراعي شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة	منخفض	متوسط	قيام العميل باستثمار طويل الاجل يتبعه بعد مده وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	
إجراءات اعتماد مشروع استثماري	دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة تحديد الوثائق المطلوبة والية السير بالمشروع قبل التعاقد ابلاغ الجهات الرسمية (الإدارة العامة للتحريات المالية) عن شبة غسل الأموال: إذا تم التأكد من انسحاب العميل بسبب المعلومات	منخفض	متوسط	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري او الغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات او	

الرقم:
التاريخ:
المرفقات:
الموضوع:



المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالشعبة
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
ترخيص 4366 وتاريخ 1443/9/26هـ

الموضوع	المرفقات	التاريخ	الرقم	حفظ السجلات من إدارة جمعية هبة	مخاطر العملاء
إجراءات صرف الأرباح إجراءات عقود الاستثمار	المساهمين: لا يتم التحويل الى حساب المساهم أصالة الموردين والاستثمار: لا يتم الصرف الى الجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين	متوسط	عالي	طلب العميل تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول اليها	مخاطر العملاء
إجراءات استقبال التبرعات واستقبال أموال الاشتراكات وأموال الاستثمار والاشتراكات والهبات إجراءات التوظيف إجراءات ولانحة المشتريات إجراءات اعتماد مشروع استثماري	إيقاف التعامل التام مع العميل ووضع قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسمياً من الجهات الرسمية والتنسيق مع الجهات الرسمية في ذلك ووضع سياسية خاصة للتعامل مع المساهم أو المستثمر أو مشترك أن كان سجين سابق في قضايا بقضايا الإرهاب أو غسل الأموال. إبلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال	منخفض	عالي	علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل الأموال او جرائم او تمويل إرهاب، او أي مخالفات جنائية او تنظيمية او ان الأموال او الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعة او انتماء العميل لمنظمة غير معروفة او معروفة بنشاط محظور	مخاطر العملاء
لائحة الاستثمار والية تطبيق اللوائح الداخلية	يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق المعتمد لنشاط الجمعية والتنسيق مع الجهات ذات العلاقة لاستقطاب الفرص في حال توفرها	منخفض	منخفض	مشاريع استثمارية خارج المملكة	مخاطر العملاء
إجراءات تدقيق بيانات المساهمين والمشاركين إجراءات التدقيق المالية للحسابات البنكية والدفترية	اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المساهم او المشارك او مستثمر الفعلي. مراجعة الحسابات المالية والتأكد من أي تحويلات ماليه غير معروفة المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية الوقائية	عالي	منخفض	تلقي الجمعية دعم او طلب اشترك او مساهمة من خارج المملكة	مخاطر العملاء
إجراءات اعداد واعتماد الموازنة التقديرية ومصروفات التشغيل ومشاريع الاستثمار إجراءات صرف وتسوية العهد المالية إجراءات متابعة الموازنات المعتمدة	لا يتم الصرف الا للبرامج والمشاريع المعتمدة مجلس الإدارة وفي الخطط التنفيذية والتشغيلية والاستثمارية يتم تدقيق فواتير المصروفات عند تسوية العهد المالية والتأكد من توافقها مع طبيعة البرامج والغرض الذي صرفت من اجله تحديد قائمة الموردين للمتطلبات الأساسية للبرامج ويتم التعامل معهم عند صرف على البرامج	منخفض	متوسط	صرف عهد البرامج والتشغيل وتنفيذ المشاريع دون التدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من أجله	مخاطر العملاء
إجراءات تنفيذ البرامج والفعاليات	اخذ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية المقدمة للمنسوبي الجمعية وعملاتها واعتماد برنامجها ومقدمها الإشراف المباشر أثناء تنفيذ البرنامج	متوسط	عالية	تقديم برامج وانشطة توعوية وتدريبية من قبل اشخاص غير معروفة او معروفة بنشاط محظور	مخاطر العملاء
إجراءات الصرف إجراءات القبض إجراءات الحماية التقنية	توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة تصميم امن للقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف التحديث الدوري لبرامج الحماية نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية	منخفض	عالية	استخدام قنوات او تقنيات غير امنة للصرف على البرامج والأنشطة والمشاريع الاستثمارية او استقبال التبرعات والهبات ونحوها	مخاطر العملاء

الرقم:
التاريخ:
المرفقات:
الموضوع:



المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالشعبة
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
ترخيص 4366 وتاريخ 1443/9/26هـ

إجراءات الاتصالات الإدارية إجراءات الحماية التقنية	توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر إيميلات رسمية مخصصة للعمل توثيق حسابات الجمعية للعمل التحديث الدوري لبرامج الحماية استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية	منخفض	متوسط	اختراق الإيميل أو الموقع الرسبي للجمعية واستخدامها في معاملات محضرة	مخاطر المعاملات وقنوات التسليم
---	--	-------	-------	---	---

مخرجات الورشة :

- الاطلاع على مفهوم المخاطر
- معرفة الية تصنيفها من حيث إمكانية وقوعها
- معرفة الية تصنيفها من حيث خطورتها
- معرفة الإجراءات اللازمة للتعامل معها

بيانات المشاركين في الورشة

م	الاسم	رقم الهوية	الصفة	التوقيع	ملاحظات
1	محمد حسين الحماد	1062346745	عضو متطوع		مقدم ورشة العمل
2	هدى عبدالهادي الشهاب	1016309435	السكرتارية		
3	مجتبى علي الوطيان	1114699034	محاسب		
4	حسين احمد الجابر	1001085313	رئيس مجلس ادارة		
5	حبيب ناصر العايش	1020435457	المشرف المالي		
6	مصطفى كاظم الحلبي	1019128337	عضو مجلس ادارة		
7	علي احمد الجابر	1001085248	عضو مجلس ادارة		
8	حسين عبدالخالق اللويم	1076589520	عضو مجلس ادارة		
9	عمار شايح بوفهيد	1026996528	عضو مجلس ادارة		

تم اعتماد هذه الورشة في محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم (8) بتاريخ 30 / 12 / 2023



055 046 3339
054 750 7866
054 430 7088

shobahasa4366@ssdc.org.sa
http://Ssdc.org.sa/

shoba_4366
جمعية التنمية الأهلية بالشعبة