جمعية البر الخيرية بالبديع

Charity Association in Al-Badei

نموذج تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

لجمعية البر الخيرية بالبديع في محافظة الأفلاج

مسجلة برقم (٢٤٧)

إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

مصفوفة حساب مستوى الخطر

مستوى الخطورة / احتمالية الحدوث		خطير جداً	عالي	متوسط	ضعيف	لا يوجد
		5	4	3	2	1
شبه مؤكد	5	غير مسموح بالعمل	غير مسموح بالعمل	أولية عالية	مراجعة في الوقت المناسب	مقبول
مرجح	4	غير مسموح بالعمل	غير مسموح بالعمل	أولية عالية	مراجعة في الوقت المناسب	مقبول
محتمل	3	أولية عالية	أولية عالية	مراجعة في الوقت المناسب	مقبول	مقبول
بعيد الاحتمال	2	مراجعة في الوقت المناسب	مراجعة في الوقت المناسب	مقبول	مقبول	مقبول
نادر الحدوث	1	مقبول	مقبول	مقبول	مقبول	مقبول

رقم الخطر	ترتيب الخطر	وصف الخطر	الإدارة المتأثرة	السبب المباشر	احتمال وقوعه	الحلول المقترحة	ماتم اتخاذه
خطر ١	١	شبهة غسل أموال باستقبال تبرع وطلب صرفه لأفراد معينين	الشؤون المالية	العمليات المالية	متوقع	التثبت من سلامة مصدر الأموال	عدم قبول التبرع مع وجود شبهه ولو ضعيفة
خطر ٢	٢	شبهة غسل أموال تبرع نقدي ثم طلب إرجاعه بتحويل بنكي	المحاسب	استلام مبالغ نقدية	ضعيف جدا	عدم استقبال المبالغ النقدية والاكتفاء بالتحويلات البنكية	الالتزام بالحل المقترح
خطر ٣	٣	استقبال مبالغ يشتبه استخدامها لتمويل الإرهاب	الشؤون المالية	العمليات المالية	غير متوقع	الحذر من طرق الاحتيال الدولي	عدم التعامل مع الشركات والمستثمرين الخارجيين
خطر ٤	٤	دخول عناصر مشبوهة ضمن منسوبي الجمعية	إدارة المتطوعين	التوسع في قبول المتطوعين	ضعيف	تحديد مهام التطوع والتثبت من المتقدمين	عدم قبول المتطوعين إلا عن طريق منصة الوزارة

رقم الخطر	ترتيب الخطر	وصف الخطر	الإدارة المتأثرة	السبب المباشر	احتمال وقوعه	الحلول المقترحة	ماتم اتخاذه
خطر ٥	٥	رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدرأمواله وأصوله الأخرى	الشؤون المالية	العمليات المالية	ضعيف	التثبت من سلامة مصدر الأموال	عدم قبول التبرع مع وجود شبهه ولو ضعيفة
خطر ٦	٦	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	الشؤون المالية	العمليات المالية	متوقع	التثبت من سلامة مصدر الأموال	الالتزام بالحل المقترح
خطر ٧	٧	علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل الارهاب	الشؤون المالية	العمليات المالية	متوقع	التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة	تعبئة نموذج الاشتباه المرفق
خطر ٨	٨	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر وعدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها	الشؤون المالية	العمليات المالية	ضعيف	عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيه	الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات