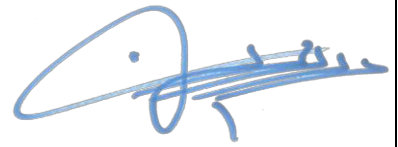
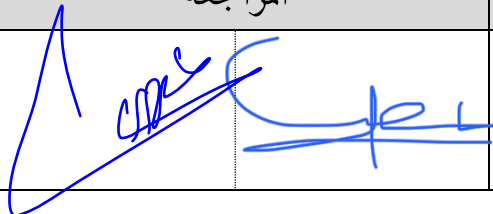




تقرير تحديد وفهم وتقييم مخاطر تمويل الإرهاب وغسيل الأموال المتأصلة والكامنة والإجراءات الوقائية للحد منها بجمعية قافلة الخير للخدمات الاجتماعية

٢٠٢٥/١/١ م

الإعداد	المراجعة	الاعتماد
		



تقرير تحديد وفهم وتقييم مخاطر تمويل الإرهاب وغسيل الأموال المتأصلة والكامنة والإجراءات الوقائية للحد منها

مجال الخطر	جانب المخاطر	مؤشرات الاشتباه	احتمالية الوقوع ١ : ضعيف ٥ : عالي جداً	الأثر ١ : ضعيف ٥ : عالي جداً	النتيجة (الاحتمالية « الأثر »)	إجراءات وقائية
شبه تمويل جرائم الإرهاب	العملاء الأفراد	استقطاب المتحدثين والمديرين المختصين والذي قد يكون لديهم ارتباط مباشر أو غير مباشر بأفراد أو كيانات أو أعمال أو جماعات اراهابية	١	٥	٥	التأكد من سلامة التوجه الفكري للمتحدث أو المدرب وانتماءاته وذلك من خلال مراجعة سيرته الذاتية وما ينشره في حساباته على شبكات التواصل الاجتماعي ، والرفع لأخذ الموافقة من الجهات المعنية بالمسح الأمني
	الموردين الأفراد	التعامل أو التعاقد مع الأفراد المستقلين لتقديم خدمات (استشارية ، تصميمية ، هندسية ، تقنية ، ونحوها) بدون وجود سجلات تجارية تمكنهم من مزاوله النشاطات ، قد يكون لديهم ارتباط مباشر أو غير مباشر بأفراد أو كيانات أو أعمال أو جماعات اراهابية	١	٥	٥	- بالنسبة للأفراد السعوديين عدم البدء بالأعمال إلا بعد وجود عقود توضح جميع تفاصيل الأطراف ونطاق التعاقد والمستحقات وآلية الدفع - التعامل مع الأفراد المرخصين حسب نظام العمل الحر - التعاقد مع جهات استشارية مرخصة وهي بدورها تتعاقد بشكل نظامي مع الأفراد خاصة في مشاريع الدراسات - قبل التعاقد مراجعة السير الذاتية والتأكد من سلامتها وطبيعة الأعمال التي قاموا بتنفيذها والجهات التي تعاملوا معها
	جميع أنواع التعاقدات	طلب الجهة المتعاقد معها تحويل المبلغ الى أفراد ليس لهم علاقة بالجهة لأي سبب كان	١	٥	٥	- فيما عدا التسويات القضائية يمنع تحويل الأموال إلا إلى الحسابات المتعاقد معها
شبهة غسيل الأموال	الكيانات التجارية	التعاقد مع كيانات تجارية من أجل تنفيذ مشاريع للجمعية مع عدم وجود نطاق واضح للتعاقد والمخرجات من المشروع	٢	٣	٦	- عدم البدء بالأعمال إلا بعد وجود عقود توضح جميع تفاصيل الأطراف ونطاق التعاقد والمخرجات والمنجزات المطلوبة والمستحقات وآلية الدفع - التعامل مع الكيانات المرخصة في المملكة العربية السعودية حسب النظام المعتمد - توثيق المنجزات وآلية التعاقد مع الجهة وخطوات المتابعة والتواصل



تقرير تحديد وفهم وتقييم مخاطر تمويل الإرهاب وغسيل

الأموال المتأصلة والكامنة والإجراءات الوقائية للحد منها

الصفحة ٣ من ٣

المملكة العربية السعودية

جمعية قافلة الخير للخدمات الاجتماعية

مسجلة بوزارة الشؤون الاجتماعية

رقم ٤٣٠ وتاريخ ١٤٢٩/٩/٢٢هـ

مجال الخطر	جانب المخاطر	مؤشرات الاشتباه	احتمالية الوقوع ١ : ضعيف ٥ : عالي جداً	الأثر ١ : ضعيف ٥ : عالي جداً	النتيجة (الاحتمالية × الأثر)	إجراءات وقائية
شبهة غسيل الأموال	العاملين والمتطوعين في الجمعية	انضمام من يحمل الأفكار المتطرفة أو المنحرفة لفريق عمل الجمعية	٢	٥	١٠	❖ قبل الانضمام – تقصي السيرة الذاتية للمتقدم. – مراجعة حسابات التواصل الاجتماعي ومشاركاته الإعلامية – طلب مرجعية موثوقة من معارفه لتزكيته – شهادة حسن سيرة وسلوك من الوظيفة السابقة ❖ بعد الانضمام – في حين تبين أن العضو لديه أفكار متطرفة يتم التعامل معه حسب ما يقتضيه نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله