



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

الأنظمة واللوائح

قائمة بمخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال تتطابق مع عمل الصندوق

صندوق وبران مشرف الكفاء

مسجل بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٠٠٨٧)

<https://www.alkatfa-fund.sa>



العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة حائل - محافظة الشنان / مركز العدة

جوال : 0555153058 - وآنساب : 0555153058 - ص ب : 4104 الرمز البريدي : 53519

البريد الإلكتروني : info@alkatfa-fund.sa الموقع الإلكتروني : www.alkatfa-fund.sa



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

وجود قائمة بمخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال

تطابق مع عمل الصندوق

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
	رفض العميل تقديم بيانات عنه او توضيح مصدر أمواله	عالي	منخفض	- محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه - تحديد الحد الأدنى من المعلومات الالزمة عن العملاء في كل اجراء - عدم استقبال تبرع نقدي - وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن العميل
	محاولة العميل تزويذ الصندوق بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	عالي	متوسط	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
مخاطر العملاء	رغبة العميل في مشاركة الصندوق في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث عرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في الصندوق	عالي	منخفض	- تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار التأكد من الوضع القانوني للمستثمر
	اشتباه الصندوق في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكله مجهول وتردداته وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة	متوسط	منخفض	الاتبرعات من خلال الوسطاء يتم إيداعه في حساب الصندوق مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد متابعة السجلات التأجير للعقارات الصندوق إلكترونيا من خلال اسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر لا يتم التعامل مع أي وكيل إلا بوكالة رسمية



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

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

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
مخاطر العملاء	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري أو الغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الصندوق	متوسط	منخفض	دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة تحديد الوثائق المطلوبة وأالية السير بالمشروع قبل التعاقد إبلاغ الجهات الرسمية (الادارة العامة للتحريات المالية) عن شبهة غسل الأموال: إذا تم التأكد من انسحاب العميل بسبب المعلومات
	طلب العميل من الصندوق تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويده الصندوق بأي معلومات عن الجهة والمتحول إليها	عالي	متوسط	المستفيدين لا يتم التحويل إلا لحساب المستفيد أصلًا الموردين والاستثمار: لا يتم الصرف إلا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين
	علم الصندوق لدور 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 انتهاء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ	عالي	متوسط	إيقاف التعامل تمام مع العميل وعمل قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسمياً من الجهات الرسمية والتنسيق مع الجهات الرسمية لدعم أسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب أو غسل الأموال إبلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال



الرقم :
 التاريخ :
 المشفوعات :

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 الصندوق لم تتمكن الصندوق من دراسة حالته	متوسط	منخفض	يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق الجغرافي المعتمد لممارسة أنشطة الصندوق
مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية	دعم برامج خارج المملكة	منخفض	منخفض	يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق الجغرافي المعتمد لممارسة أنشطة الصندوق
مخاطر المنتجات والخدمات	تلقي الصندوق دعم من خارج المملكة			اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المتبع أو المتبرعة الفعلي مراجعة الحسابات المالية والتتأكد من أي تحويلات مالية غير معروفة المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
مخاطر المنتجات والخدمات	صرف عهد البرامج دون التدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من أجله	متوسط	عالي	طلب العميل دعم برامج أو منظمات غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ ابلاغ الجهات الرسمية
مخاطر المنتجات والخدمات	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 فو اتير المصروفات عند تسوية العهد المالية والتتأكد من توافقها مع طبيعة البرامج والغرض الذي صرفت من أجله تحديد قائمة الموردين للمتطلبات الأساسية للبرامج ويتم التعامل معهم عند الصرف على البرامج
مخاطر المنتجات والخدمات	تقديم برامج وأنشطة توعوية وتدريبية من قبل أشخاص غير معروفين أو معروفين بنشاط محظوظ	متوسط	عالي	أخذ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية المقدمة للمستفيدين واعتماد برنامجها ومقدمتها الإشراف المباشر أثناء تنفيذ البرنامج



الرقم :
 التاريخ :
 المشفوعات :

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
مخاطر المعاملات وقنوات التسليم	استخدام قنوات أو تكنولوجيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات	عالي	منخفض	توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة تصميم آمن للقنوات والتكنولوجيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف التحديث الدوري لبرامج الحماية
مخاطر المعاملات وقنوات التسليم	اختراع الإيميل أو الموقع الرسمي للصندوق واستخدامها في معاملات محظورة	متوسط	منخفض	توحيد الاتصال الإداري داخل الصندوق عبر إيميلات رسمية مخصصة للعمل توثيق حسابات الصندوق للعمل التحديث الدوري لبرامج الحماية استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الصندوق

== نهاية القائمة ==





اعتماد محضر الاجتماع

تم الاطلاع واعتماد قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال تتطابق مع عمل الصندوق لصندوق وبران مشرف الكفاء في اجتماع مجلس الأماء بجلسته رقم (١) يوم الأربعاء ٢٥/٥/١٤٤٧ الموافق ٢٠٢٥/٧/٣٠ وقرر مجلس الأماء اعتمادها والعمل بموجبها، ونشرها على الموقع الإلكتروني للصندوق.

توقيع أعضاء مجلس أمناء الصندوق باعتماد هذه القائمة

التوقيع	صفته	اسم العضو	م
	رئيس الصندوق	وبران مشرف نمش الشعري	١
	نائب الرئيس	مزيد وبران مشرف الشعري	٢
	المشرف العالي	سعود وبران مشرف الشعري	٣
	عضو مجلس الأماء	ناشـي وبران مشرف الشعري	٤
	عضو مجلس الأماء	سعدـون وبران مشرف الشعري	٥

