

سياسة الإجراءات والضوابط المتعلقة بتدابير العناية الواجبة  
لمكافحة جرائم الإرهاب وغسل الأموال

جمعية خطى التوحد



تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
	رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله	عالي	منخفض	محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه تحديد الحد الأدنى من المعلومات الازمة من العملاء في كل إجراء.	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات اعتماد مشروع استثماري
مخاطر العملاء	محاولة العميل تزويذ جمعية خطى التوحد بمعلومات غير صحيحة أو مضللها تتعلق بـهوية و/ او مصدر أمواله.	عالي	منخفض	مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع). موظف. متقطع. مورد. مستفيد. مستثمر) طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ إعمال (السجل التجاري. الزكاة والدخل. التأمينات)	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات الموظف إجراءات تسجيل متقطع إجراءات اعتماد مشروع استثماري



	<p>التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتطلع المتقدم للعمل قبل اعتماد التعيين</p> <p>التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية</p>			
إجراءات اعتماد مشروع استثماري	<p>تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المقترحة للاستثمار</p> <p>التأكد من توافق المشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار</p> <p>التأكد من وضع القانوني للمستثمر</p>	منخفض	عالي	<p>رغبة العميل في مشاركة جمعية خطى التوحد في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع إستراتيجية الاستثمار المعلنة في جمعية خطى التوحد</p>
إجراءات استقبال التبرعات إجراءات صرف الدعم للمستفيدين إجراءات متابعة الأوقاف والأملاك إجراءات اعتماد مشروع استثماري	<p>الtributes من خلال الوسطاء يتم إيداعه في حساب جمعية خطى التوحد مباشرة من قبل المطبع ولا يقبل النقد</p> <p>متابعة سجلات التأثير لعقارات جمعية خطى التوحد الإلكتروني من خلال قسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر</p>	منخفض	عالي	<p>اشتباه جمعية خطى التوحد في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردد وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك</p>



	لا يتم التعامل مع أي وكيل إلا بوكالة رسمية				
إجراءات استقبال التبرعات إجراءات علاقات الداعمين	سؤال المتبوع عن أصل المال ومصدره	منخفض	متوسط	عدم التناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	
إجراءات استقبال التبرعات إجراءات علاقات الداعمين إجراءات تحديث بيانات المستفيدين	سؤال المتبوع عن أصل المال ومصدره	منخفض	متوسط	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعة الاقتصادي ( خاصة إذا كان بشكل مفاجئ )	
إجراءات عنود الاستثمار	براعي وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيبة	منخفض	متوسط	قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيبة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	
	دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة	منخفض	متوسط	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري أو إلغاء بعد تبليغه	



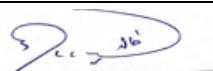
إجراءات اعتماد مشروع استثماري	تحديد الوثائق المطلوبة وأآلية السير بالمشروع للعميل قبل التعاقد وإبلاغ الجهات الرسمية (الإدارة العامة للتحريات المالية) عن شبهة غسل الأموال إذا تم التأكيد من انسحاب العميل بسبب المعلومات			بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من جمعية خط التوحد	
إجراءات الصرف إجراءات القبض إجراءات الحماية	توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة. تصميم أمن لقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف. التحديث الدوري لبرنامج الحماية. نقاط البيع المستخدمة بجمعية خط التوحد تكون مرتبطة بحسابات جمعية خط التوحد.	منخفض	عالي	استخدام قنوات أو تقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات.	مخاطر المعاملات وقنوات التسلیم
إجراءات الاتصالات الإدارية إجراءات الحماية التقنية	توحيد الاتصال الإداري داخل جمعية خط التوحد عبر إيميلات رسمية مخصصة للعمل.	منخفض	متوسط	اختراق أي米尔 أو الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة.	



	<p>توثيق حسابات جمعية خطى التوحد الرسمية.</p> <p>التحديث الدوري لبرنامج الحماية.</p> <p>استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة جمعية خطى التوحد.</p>			
--	--	--	--	--



**تم إطلاع مجلس الإدارة على سياسة الإجراءات والضوابط المتعلقة بتدابير العناية الواجبة لمكافحة جرائم الإرهاب وغسل الأموال  
وعلى ذلك حرى الاعتماد والختم**

الاعتماد والتوفيق			
الاسم	الصفة	التوفيق	م
د. خالد إدريس	رئيس مجلس إدارة الجمعية		١
د. بسمة الجابري	نائب رئيس مجلس إدارة الجمعية		٢
د. محمد السليمان	عضو مجلس إدارة الجمعية		٣
د. عفاف اليماني	عضو مجلس إدارة الجمعية	<b>عنفاف اليماني</b>	٤
أ. أريج العبيري	عضو مجلس إدارة الجمعية		٥

