

قائمة

مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال

قائمة بمخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال تتطابق مع عمل الجمعية

م	مخاطر بناء على واقع عمل الجمعية	الإجراءات المتخذة
١	تحويل الأموال	١-التأكد من الحساب من أن العملية أتت من حساب غير مشبوهة ٢-موافقة مجلس الإدارة واعتماد التحويل بعد ذلك على نفس الحساب ٣-وجود إيصال أو كشف حساب معتمد من البنك يتضمن العملية
٢	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	١- رصد المخالفة وجمع كافة الأدلة ٢- تعبئة نموذج الاشتباه ٣- عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيه ٤- الرفع للإدارة بالنموذج والمرفقات. ٥- التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.
٣	إخفاء أو تمويه طبيعة الأموال	تبلغ الجهات المختصة فوراً عن أي عملية مشبوهة
٤	طلب العميل من الجمعية تحويل أموال مستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن المحول له كشخص أو جهة	السرية التامة وعدم إفشاء أمر التبليغ للعميل أو غيره.
٥	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني، الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلن	١-تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار ٢-التأكد من الوضع القانوني للمستثمر
٦	عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المتبرع أو الواهب ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	سؤال المتبرع أو الواهب عن أصل التبرع أو الهبة ومصدره وما يثبت سلامته.

م	مخاطر بناء على واقع عمل الجمعية	الإجراءات المتخذة
٧	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها	-المستفيدين: لا يتم التحويل إلا بحساب المستفيد أصالت. -الموردين والاستثمار: لا يتم الصرف إلا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة بين الطرفين.
٨	علم الجمعية تورط العميل في أنشطة غسيل أموال أو جرائم أو تمويل إرهاب أ، أي مخالفات جنائية أو تنظيمية أو أن الأموال أو الممتلكات وردت من مصادر غير مشروعة أو انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور	١-إيقاف التعامل التام مع العميل. ٢-مراجعة القائمة المحدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسمياً من الجهات الرسمية ٣-التنسيق مع الجهات الرسمية لدعم أسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب أو غسل الأموال ٤-إبلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل أموال
٩	طلب العميل دعم المستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالته	-الاعتذار من العميل. -الالتزام بالنطاق الجغرافي للجمعية في ممارسته نشاطها وبرامجها.
١٠	دعم برامج وأنشطة خارج حدود الوطن	-الاعتذار من العميل. -الالتزام بالنطاق الجغرافي للجمعية في ممارسته نشاطها وبرامجها.