

قائمة مخاطر تمويل الارهاب وغسيل الأموال تتطابق مع عمل الجمعية

مخاطر بناءً على واقع الجمعية	الإجراءات المتخذة
تحويل مبالغ مالية	كتابة معروض، التأكد من الحساب والتأكد من أن العملية أتت من حساب غير مشبوه، موافقة مجلس الإدارة واعتماد التحويل بعد ذلك على نفس الحساب ومن المهم وجود الايصال أو كشف حساب معتمد من البنك.
محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.	○ رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة. ○ تعبئة نموذج الاشتباه. ○ عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه. ○ الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات . ○ التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.
إخفاء أو تمويه طبيعة الأموال	تبليغ الجهات المختصة فوراً عن أي عملية مشبوهة
طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليه	السرية التامة وعدم أفشاء أمر التبليغ للمشتبه به أو غيره
رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية.	○ تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار. ○ التأكد من الوضع القانوني للمستثمر.
عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره
طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليه.	المستفيدين: لا يتم التحويل الا لحساب المستفيد أصالة. الموردين والاستثمار: لا يتم الصرف إلا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين.

مخاطر بناءً على واقع الجمعية	الإجراءات المتخذة
علم الجمعية لتورط العميل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم أو تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية أو أن الأموال أو الرسمية التنسيق مع الجهات الرسمية لدعم الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعة أو انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.	○ إيقاف التعامل تماماً مع العميل. ○ قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسمياً من الجهات الرسمية. ○ إبلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل أموال.
طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالته.	○ يتم الاعتذار للعميل. ○ الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافياً لممارسة الجمعية لأنشطتها.
دعم برامج خارج المملكة	○ يتم الاعتذار للعميل. ○ الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافياً لممارسة الجمعية لأنشطتها.

