



التاريخ :
الرقم :
المشروعات :

تقييم مخاطر غسيل الأموال وتمويل الإرهاب





المخاطر بناء على واقع عمل الجمعية:

م	المخاطر	الإجراء المتخذ	تقييم المخاطر		
			منخفضة	متوسطة	عالية
1	تحويل مبالغ مالية	1. كتابة معروض 2. وجود الايصال او كشف حساب معتمد من البنك 3. التأكد من الحساب والتأكد من أن العملية أتت من حساب غير مشبوهة 4. موافقة مجلس الإدارة واعتماد التحويل بعد ذلك على نفس الحساب			
2	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	1. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة. 2. تعبئة نموذج الاشتباه. 3. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه. 4. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات 5. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.			
3	إخفاء أو تمويه طبيعة الأموال	تبلغ الجهات المختصة فوراً عن أي عملية مشبوهة			
4	عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره			
5	علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل الأموال، أو جرائم، تمويل الإرهاب، أو أي مخالفات جنائية، أو تنظيمية أو ان الأموال او الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعة او انتماء العميل لمنظمة غير معروفة او معروفة بنشاط محظور	1. إيقاف التعامل تماماً مع العميل 2. قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسمياً من الجهات الرسمية 3. ابلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال			
6	دعم برامج خارج المملكة	يتم الاعتذار من العميل والالتزام بالنطاق المعتمد جغرافياً للجمعية			

