

قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال تتطابق عمل الجمعية

م	مخاطر بناء على واقع عمل الجمعية	الإجراءات المتخذة
1	تحويل مبالغ مالية	كتابة معروض، والتأكد من الحساب والتأكد من أن العملية أتت من حسابات غير مشبوهة وموافقة مجلس الإدارة، واعتماد التحويل بعد ذلك على نفس الحساب، ومن المهم وجود الإيصال أو كشف حساب معتمد من البنك
2	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	❖ رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة. ❖ تعبئة نموذج الاشتباه. ❖ عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيه. ❖ الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات. ❖ التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.
3	إخفاء أو تمويه طبيعة الأموال	تبلغ الجهات المختصة فوراً عن أي عملية مشبوهة
4	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول لها	السرية التامة وعدم إفشاء أمر التبليغ عن المشتبه به أو غيره
5	معلومات عن الجهة المحول لها	❖ المستفيدين: لا يتم التحويل إلى لحساب المستفيد أصالة. ❖ الموردين أو الاستثمار: لا يتم الصرف إلا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة بين الطرفين.
6	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 والتأكد من الوضع القانوني للمستثمر
7	عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات أو العمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره
8	علم الجمعية لتورط العميل في أنشطة غسل الأموال، أو جرائم تمويل الإرهاب، أو أي مخالفات جنائية، أو تنظيمية أو أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة أو انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور	❖ إيقاف التعامل بشكل تام وفوري مع العميل. ❖ الحصول على قائمة من محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسمياً من الجهات المختصة. ❖ التنسيق مع الجهات المختصة لدعم أسرة السجين المتورط بعملية غسل الأموال. ❖ إبلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل أموال.
9	طلب العميل تنفيذ أنشطة من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية	يتم الاعتذار للعميل حيث يتم الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافياً لممارسة الجمعية أنشطتها
10	دعم برامج خارج المملكة	يتم الاعتذار للعميل حيث يتم الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافياً لممارسة الجمعية أنشطتها

تم اعتماد قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال من قبل مجلس الإدارة في دورته الأولى من العام

توقيع أعضاء الجمعية

اعضاء مجلس الإدارة			
م	الإسم	صفته	التوقيع
١	أ.علي محمد علي الحارثي	رئيس مجلس الإدارة	
٢	أ.محمد سعد حوفان الشمراني	نائب الرئيس	
٣	أ.سعد بن محمد عبدالهادي القرني	المسؤول المالي	
٤	أ.مصلح بن محمد علي الحارثي	عضو	
٥	أ.علي بن رجا علي القرني	عضو	

