

## قائمة بالمخاطر تمويل الإرهاب وغسيل الأموال

الإجراءات المتخذة	مخاطر بناء على واقع عمل الجمعية
كتابة معرض ، التأكيد من الحساب والتأكد من أن العملية أنت من حساب غير مشبوهة وموافقة مجلس الإدارة أو إعتماد التحويل بعد ذلك على نفس الحساب ومن المهم وجود الاتصال أو كشف حساب معتمد من البنك	تحويل مبالغ مالية
١-رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة ٢- تعبئة نموذج الاشتباه ٣-عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيه ٤-الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات ٥-التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بـ هويته أو مصدر أمواله.
تبليغ الجهات المختصة فوراً عن أي عملية مشبوهة	إخفاء أو تمويه طبيعة الأموال
السرية التامة وعدم إفشاء أمر التبليغ للمشتبه به أو غيره.	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بـ أي معلومات عن الجهة المحول إليها.
تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار والتأكد من الوضع القانوني للمستثمر.	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.
سؤال المتبع عن أصل المال ومصدره	عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكيه.
إيقاف التعامل تمام مع العميل قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسمياً من الجهات الرسمية والتنسيق مع الجهات الرسمية لدعم أسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب أو غسل الأموال وابلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال.	علم الجمعية لدور العميل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم أو تمويل إرهاب ، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية أو ان الأموال أو الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعية أو انتهاء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ
يتم الاعتذار للعميل و الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافياً للممارسة الجمعية لأنشطتها	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالته
يتم الاعتذار للعميل و الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافياً للممارسة الجمعية لأنشطتها	دعم برامج خارج المملكة

اعتمد اللائحة : تم اعتماد هذه اللائحة بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (١) وتاريخ ١٤ يناير ٢٠٢٥ م.

