

قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسيل الأموال

جمعية البر الخيرية بمركز أحد بني زيد

جدول بقائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال تتطابق مع عمل الجمعية

مخاطر بناء على واقع عمل الجمعية	الإجراءات المتخذة
تحويل مبالغ مالية	كتابة معروض، التأكد من الحساب والتأكد من أن العملية أنت من حساب غير مشبوهة موافقة مجلس الإدارة و اعتماد التحويل بعد ذلك على نفس الحساب ومن المهم وجود الايصال او 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 إليها	السرية التامة وعدم إفشاء 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

المستفيدين: لا يتم التحويل الا لحساب المستفيد أصالة الموردين والاستثمار: لا يتم الصرف الا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف اخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول اليها
إيقاف التعامل تمام مع العميل قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسميا من الجهات الرسمية التنسيق مع الجهات الرسمية لدعم اسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب او غسل الأموال ابلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال	علم الجمعية لتورط العميل في أنشطة غسل الأموال او جرائم او تمويل إرهاب، او أي مخالفات جنائية او تنظيمية او ان الأموال او الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعة او انتماء العميل لمنظمة غير معروفة او معروفة بنشاط محظور
يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالته
يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها	دعم برامج خارج المملكة

اعتماد مجلس الإدارة

تم استعراض قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال واعتمادها بالجمعية في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته (٨) المنعقدة بتاريخ ١٠ / ٣ / ٢٠٢٤م

