



## قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال تتطابق مع عمل الجمعية

الإجراءات المتخذة	مخاطر بناء على واقع عمل الجمعية
كتابة معروض ، التأكد من الحساب والتأكد من ان العملية وصلت من الحساب غير مشبوه ، موافقة مجلس الادارة واعتماد التحويل بعد ذلك على نفس الحساب ومن المهم وجود الايصال او كشف حساب معتمد من البنك	تحويل مبالغ مالية
١.رصيد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة ٢.تعبئة نموذج الاشتباه ز ٣.عدم اشعار العميل باي تصرف او تنبيهه ٤.الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات ٥.التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة او مضللة تتعلق بهويته او مصدر امواله
تبليغ الجهات المختصة فوراً عن أي عملية مشبوهة	إخفاء او تمويه طبيعة الاموال
السرية التامة وعدم افشاء امر التبليغ للمشتبه به او غيره	رغبة العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف اخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية باي معلومات عن الجهة المحول اليها
المستفيدين : لا يتم التحويل الا لحساب المستفيد اصالة الموردين والاستثمار : لا يتم الصرف الا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين	عدم تناسب قيمة او تكرار التبرعات و العمليات مع معلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه
إيقاف التعامل تمام مع العميل قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسمياً من الجهات الرسمية التنسيق مع الجهات الرسمية لدعم اسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب او غسيل الاموال	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 بالالتزام بالنطاق المعتمد جغرافياً لممارسة الجمعية لأنشطتها	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالته