

الرقم:
التاريخ: ١٤٤٦/٤/٧ هـ
المرفقات:



المملكة العربية السعودية
الجمعية الخيرية بمحافظة شقراء
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير
الربحي
مسجلة برقم (١٢٥)

قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال بالجمعية الخيرية بشقراء

الاعتماد:

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في اجتماع رقم (٣٢) في دورته (٨) هذي السياسة بتاريخ ١٤٤٦/٤/٧ هـ. وتحل هذي القائمة محل جميع قوائم مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال الموضوعه سابقاً.



جدول بقائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال تتطابق مع عمل الجمعية الخيرية بشقراء

مخاطر بناء على واقع عمل الجمعية	الإجراءات المتخذة
تحويل مبالغ مالية	<ul style="list-style-type: none">● كتابة معروض.● التأكد من الحساب والتأكد من أن العملية أتت من حساب غير مشبوهة.● موافقة مجلس الإدارة.● اعتماد التحويل على نفس الحساب.● يلزم وجود الإيصال أو كشف حساب معتمد.
محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	<ul style="list-style-type: none">● 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.
إخفاء أو تمويه طبيعة الأموال	<ul style="list-style-type: none">● 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	<ul style="list-style-type: none">● 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 استراتيجيات الاستثمار المعلن عنها في الجمعية	<ul style="list-style-type: none">● تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار.● التأكد من الوضع القانوني للمستثمر.



<ul style="list-style-type: none"> ● سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره. 	<p>عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه</p>
<ul style="list-style-type: none"> ● المستفيدين: لا يتم التحويل إلا لحساب المستفيد أصالة. ● الموردين والاستثمار: لا يتم الصرف إلا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين. 	<p>طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لأخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها</p>
<ul style="list-style-type: none"> ● إيقاف التعامل تماماً مع العميل. ● قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسمياً من الجهات الرسمية. ● التنسيق مع الجهات الرسمية لدعم أسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب أو غسيل الأموال. ● إبلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسيل أموال. 	<p>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</p>
<ul style="list-style-type: none"> ● يتم الاعتذار للعميل. ● الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافياً لممارسة الجمعية لأنشطتها. 	<p>طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالته</p>
<ul style="list-style-type: none"> ● يتم الاعتذار للعميل. ● الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافياً لممارسة الجمعية لأنشطتها. 	<p>دعم برامج خارج المملكة</p>