

قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال

تاريخ 2024-9-3 م

رقم 2024-3

تم اعتمادها في اجتماع مجلس الإدارة



الإجراءات المتخذة	المخاطربناءً على واقع عمل الجمعية
كتابة خطاب، التأكيد من الحساب وأن العملية أتت من مصدر موثوق وغير مشبوه، الحصول على موافقة مجلس الإدارة واعتماد التحويل، مع الاحتفاظ بالإتصال أو كشف حساب معتمد من البنك.	تحويل مبالغ مالية بالخطأ
رصد الحالة وجمع كافة الأدلة والوثائق، تعينة نموذج الاشتباه، عدم إخطار الجهة المانحة بأي تصرف، إحالة التقرير للإدارة العليا للتعامل بسرية تامة مع الجهات المختصة.	تقديم معلومات غير صحيحة أو مضللة من جهة مانحة أو شريك حول هويتها أو مصدر الموارد
التحقق من مصدر التبرع، فحص المستندات والوثائق المصاحبة، رفض التبرع إذا وُجد أي شكوك، وتوثيق سبب الرفض في سجلات الجمعية.	الtributes العينية أو الدعم المقدم من مصادر غير معروفة أو مشبوهة
الالتزام بتسليم الموارد أو الخدمات فقط للجهة أو المشروع المعتمد رسميًا، وعدم تحويل أي موارد لطرف ثالث إلا بعد اعتماد مكتوب ومراجعة قانونية.	محاولة الجهة المانحة تحويل الموارد أو التبرعات لطرف ثالث غير معروف
وقف التعامل فوراً، الرجوع إلى القوائم الرسمية للجهات المحظورة، وإبلاغ الجهات الرسمية عند الحاجة.	التعامل مع جهات مانحة أو شركاء متورطين في أنشطة تمويل الإرهاب أو غسل الأموال
الالتزام بالبرامج والمشاريع المعتمدة، وعدم قبول أي موارد أو تبرعات مشروطة تهدد التزاهة المالية أو القانونية للجمعية.	الtributes أو الدعم غير مناسب مع نشاط الجمعية أو خارج إطار برامجه
توثيق كامل للمواد والموارد المستلمة، ورفض أي موارد مشبوهة أو غير واضحة المصدر، وإبلاغ الجهات المختصة عند الحاجة.	إخفاء أو تمويه طبيعة التبرعات
مراجعة العقود بدقة، التأكيد من التزام الشركاء بالشروط القانونية والمالية، وتطبيق الميثاق الأخلاقي للجمعية.	مخالفة العقود أو الاتفاقيات مع الشركاء بما قد يفتح الجمعية لمخاطر مالية أو قانونية
للمستفيدين: يتم التحويل فقط للحساب الأصلي للمستفيد. للموردين والشركاء: يتم الصرف فقط للجهة التي تم التعاقد معها، كما هو موثق بالعقود.	طلب تحويل الموارد أو الأموال المستحقة لمستفيد لطرف آخر بدون معلومات واضحة
وضع برنامج تدريبي دوري لجميع العاملين والمتطوعين، وتعيم السياسات والإجراءات لضمان الالتزام الكامل.	عدم وجود توعية أو تدريب للموظفين على سياسات مكافحة تمويل الإرهاب وغسل الأموال
إنشاء نظام داخلي لرصد الشهادات، تسجيل أي نشاط مريب، وإحالة الحالات للتحقيق الإداري أو للجهات المختصة.	عدم وجود آلية لرصد أي نشاط مريب في التبرعات أو الدعم
الاستفسار عن مصدر الأموال والتأكد من مشروعية الموارد قبل قبولها.	عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المانح أو الشريك
يتم الاعتنار للعميل، والالتزام بالنطاق المعتمد جغرافياً لممارسة الجمعية لأنشطتها.	دعم مستفيدين خارج نطاق نشاط الجمعية الجغرافي