

# قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال

تاريخ 2024-9-3م

رقم 2024-3

تم اعتمادها في اجتماع مجلس الإدارة

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