

الجمعية التعاونية بالـعسران

بني بشر - قحطان - الشارع العام

س.ت : 146

ت: 2560805 - 2561690

قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال تتطابق مع عمل الجمعية

جدول بقائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال تتطابق مع عمل الجمعية

<u>مخاطر بناء على واقع عمل الجمعية</u>	<u>الإجراءات المتخذة</u>
<u>تحويل مبالغ مالية</u>	<u>كتابة معروض التأكد من الحساب والتأكد من أن</u> <u>العملية أتت من حساب غير مشبوهة موافقة مجلس الإدارة واعتماد</u> <u>التحويل بعد ذلك على نفس الحساب ومن المهم وجود الايصال او</u> <u>كشف حساب معتمد</u> <u>من البنك</u>
<u>محاولة العميل تزويد الجمعية بـ معلومات غير</u> <u>صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله</u>	• <u>رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.</u> • <u>تعبئة نموذج الاشتباه.</u> • <u>عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيه</u> • <u>الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات</u> • <u>التواصل بسريّة تامة مع الجهات المختصة.</u>

<u>إخفاء لو تمويله طبيعة الأموال</u>	<u>تبليغ الجهات المختصة فوراً عن أي عملية مشبوهة</u>
<u>طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال</u> <u>المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات</u> <u>عن الجهة المحول إليها</u>	<u>السرية التامة وعدم إفشاء أمر التبليغ المشتبه به أو غيره</u>
<u>رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع</u> <u>استثمارية غير واضحة من حيث غرضها</u> <u>القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع الاستثمار المعلن في</u> <u>الجمعية</u>	<u>تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة</u> <u>للاستثمار مع خطة الاستثمار</u> <u>التأكد من الوضع القانوني للمستثمر</u>
<u>عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات</u> <u>والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط</u> <u>حياته وسلوكه</u>	<u>سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره</u>

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 كحضور	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
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	يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها

والله الموفق

والله يحفظكم ويرعاكم ،،،