



# قائمة مخاطر تمويل الارهاب وغسيل الاموال

الجمعية التعاونية للصيادين بمحافظة الجبيل



## جدول بقائمة مخاطر تمويل الارهاب وغسل الأموال تتطابق مع عمل الجمعية

<u>الاجراءات المتخذة</u>	<u>مخاطر بناء على واقع عمل الجمعية</u>
كتابة معروض ، التأكد من الحسابات والتأكد من ان العملية اتت من حساب غير مشبوهة موافقة مجلس الادارة واعتمدت التحويل بعد ذلك على نفس الحساب ومن المهم وجود الايصال او كشف حساب معتمد من البنك	تحويل مبالغ مالية
<ul style="list-style-type: none"><li>• رصد الحالة وجمع كافة الادلة المتوفرة</li><li>• تعبئة نموذج الاشتباه</li><li>• عدم إشعار العميل بأي تصرف او تنبيهه</li><li>• الرفع للإدارة بالنموذج كافة المرفقات</li><li>• التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة</li></ul>	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة او مضللة تتعلق بهويته و / او مصدر أمواله
تبليغ الجهات المختصة فوراً عن أي عملية مشبوهة	إخفاء او تمويه طبيعة الاموال
السرية التامة وعدم افشاء أمر التبليغ للمشتبه او غيره	طلب العميل من الجمعية تحويل الاموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها
تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار والتأكد من الوضع القانوني للمستثمر	رغب العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني او الاقتصادي او عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية
سؤال صاحب الهبة عن أصل المال ومصدره	عدم تناسب قيمة او تكرار الهبات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخلة ونمط حياته وسلوكه



## جدول بقائمة مخاطر تمويل الارهاب وغسل الأموال تتطابق مع عمل الجمعية

<u>الإجراءات المتخذة</u>	<u>مخاطر بناء على واقع عمل الجمعية</u>
المستفيدين: لا يتم التحويل الا لحساب المستفيد الاصلية الموردين او الاستثمار: لا يتم الصرف الا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثوقة من الطرفين	طلب العميل من الجمعية تحويل الاموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية باي معلومات عن الجهة والمحول اليها
<ul style="list-style-type: none"><li>• إيقاف التعامل تمام مع العميل</li><li>• قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسميا من الجهات الرسمية</li><li>• التنسيق مع الجهات الرسمية لدعم أسرة السجين المتورط بقضايا الارهاب او غسل الاموال</li><li>• ابلاغ الجهات الرسمية عن شبهه غسل الاموال</li></ul>	علم الجمعية لتورط العميل في أنشطة غسل الاموال او الجرائم او تمويل الارهاب ،او أي مخالفات جنائية او تنظيمية او ان الاموال او الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعة او انتماء العميل لمنظمة غير معروفة او معروفة بنشاط محظور
<ul style="list-style-type: none"><li>• يتم الاعتذار للعميل</li><li>• الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا للممارسة الجمعية لأنشطتها</li></ul>	طلب العميل دعم المستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالته
<ul style="list-style-type: none"><li>• يتم الاعتذار للعميل</li><li>• الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا للممارسة الجمعية لأنشطتها</li></ul>	دعم برامج خارج المملكة

اعتماد مجلس الإدارة

