

## قائمة مخاطر غسل الأموال وجرائم تمويل الارهاب

جمعية الشقائق الخيرية

## قائمة مخاطر غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

استناداً إلى سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب المعمول بها في جمعية الشفقة تم إعداد قائمة بالمخاطر التي قد تكون أحد الشبه في غسل الأموال أو تمويل للإرهاب.

م	المخطر	آلية التعامل معه
١	تزويد العميل للجمعية بمعلومات غير صحيحة او مضللة تتعلق بمصادر الأموال او هويته	١- رصد الحالة وجمع كافة الادلة الموجودة. ٢- تعبئة نموذج الاشتباه المرفق. ٣- عدم إشعار العميل بأي صرف أو تنبيه . ٤- رفع النموذج للإدارة بكافة المرفقات. ٥- التواصل بسرية تامه مع الجهات المعنية.
٢	إخفاء أو تمويه طبيعة عمله وأنشطته بشكل عام.	تبليغ الجهات المختصة فور الاشتباه في أي عملية.
٣	تحويل مبالغ مالية.	١- كتابة معروض. ٢- التأكد من الحساب وأن العملية من حساب غير مشبوه. ٣- موافقة مجلس الإدارة على إعادة المبلغ للعميل على نفس الحساب. ٤- ضرورة أن يكون الحساب البنكي معتمد من البنك.
٤	طلب العميل تحويل المبلغ المستحق له لطرف آخر ومحاولة تزويد الجمعية بأي بيانات.	السرية التامة وعدم افشاء امر التبليغ للمشتبه به وغيرها.

### المرجع:

تم اعتماد قائمة مخاطر غسل الأموال وجرائم تمويل الارهاب بالجمعية في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٧/٢٤هـ الموافق ٢٠٢٣/١/٢٤م.