



قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال



جدول بقائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال

الاجراءات	مخاطر بناء على واقع عمل المؤسسة
التأكد من الحساب والتأكد من أن العملية أتت من حساب غير مشبوهة موافقة مجلس الأمناء والجهات ذات العلاقة واعتماد التحويل بعد ذلك على نفس الحساب ومن المهم وجود الايصال أو كشف حساب معتمد من البنك	تمويل مبالغ مالية
رصد الحالة وجمع كافة الأدلة الموفرة تعبئة نموذج الاشتباه عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة	محاولة العميل تزويد المؤسسة بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله
تبليغ الجهات المختصة فوراً عن أي عملية مشبوهة	إخفاء أو تمويه طبيعة الأموال
السرية التامة وعدم أفشاء أمر التبليغ للمشتبه به أو غيره	طلب العميل من المؤسسة تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد المؤسسة بأي معلومات عن الجهة المحول إليها
تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار التأكد من الوضع القانوني	رغبة العميل في مشاركة المؤسسة في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في المؤسسة
سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره.	عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه
المستفيدين: لا يتم التحويل الا لحساب المستفيد أصالة الموردين: لا يتم الصرف الا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين	طلب العميل من المؤسسة تحويل الأموال المستحقة له لطرف اخر ومحاولة عدم تزويد المؤسسة بأي معلومات عن الجهة والمحول اليها
إيقاف التعامل تمام مع العميل وعمل قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسميا من الجهات الرسمية ابلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال	علم المؤسسة لتورط العميل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم أو تمويل إرهاب أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية أو أن الأموال أو انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور
يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة المؤسسة لأنشطتها	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط المؤسسة لم تتمكن المؤسسة من دراسة حالته
يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة المؤسسة لأنشطتها	دعم برامج خارج المملكة

التاريخ: ٢٠١٩/٤/٢٤	التوقيع:	م. تميم بن عبدالرزاق المعتوق	اعتماد الرئيس التنفيذي
--------------------	----------	------------------------------	------------------------