



## تقرير تحديد وتقييم مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال

## تحديد وتقييم مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال

م	نوع المخاطر	المخاطر المحتملة	احتمالية الحدث يمثل رقم ٥ احتمالية عالية	درجة التأثير يمثل رقم ٥ احتمالية عالية	الأولوية	الأنشطة المطلوبة
1	استلام هبات عن طريق الكاش	<ul style="list-style-type: none"> <li>احتمالية عدم وصول المبالغ المستلمة لحسابات الجمعية في البنوك.</li> <li>احتمالية غسل أموال للمبالغ.</li> </ul>	5	5	10	<ul style="list-style-type: none"> <li>وضع سياسات وأنظمة محددة لعمليات استقبال الأموال عبر الحسابات الرسمية بالبنوك</li> <li>الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية.</li> <li>إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.</li> </ul>
2	عدم معرفة العميل المحول للمال لدى الجمعية	<ul style="list-style-type: none"> <li>احتمالية أن يكون العميل له علاقة بعمليات غسل الاموال والإرهاب</li> </ul>	2	4	6	<ul style="list-style-type: none"> <li>التأكد من أي عميل يريد التحويل.</li> <li>عدم التعامل المالي مع أي حسابات مجهولة.</li> <li>التحقق من مصادر الأموال.</li> <li>إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.</li> </ul>
3	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة	<ul style="list-style-type: none"> <li>احتمالية أن يكون العميل له علاقة بعمليات غسل الاموال والإرهاب</li> </ul>	2	3	5	<ul style="list-style-type: none"> <li>التأكد من العميل وإبلاغ الجهات الرسمية.</li> <li>تطبيق سياسة وإجراءات الاشتباه بغسل الأموال ومكافحة الإرهاب الخاصة بالجمعية.</li> </ul>
4	رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة	<ul style="list-style-type: none"> <li>احتمالية أن يكون العميل له علاقة بعمليات غسل الاموال والإرهاب</li> </ul>	1	5	6	<ul style="list-style-type: none"> <li>التأكد من العميل وإبلاغ الجهات الرسمية.</li> <li>تطبيق سياسة وإجراءات الاشتباه بغسل الأموال ومكافحة الإرهاب الخاصة بالجمعية.</li> </ul>
5	التعامل مع جهات غير معروفة	<ul style="list-style-type: none"> <li>احتمالية أن تكون الجهة لها علاقة بعمليات غسل الاموال والإرهاب</li> </ul>	4	4	8	<ul style="list-style-type: none"> <li>وضع سياسات وأنظمة محددة لصرف الأموال للجهات المتعامل معها.</li> </ul>