



جمعية التنمية والتطوير بمحافظة الدوادمي
Development and Advancement Association At Dawadmi

**ملف تقييم مخاطر
غسل الأموال وتمويل الإرهاب**

ملف تقييم مخاطر
غسل الأموال وتمويل الإرهاب

مؤشرات دالة على شبهة غسل أموال أو تمويل الإرهاب

م	العنصر	نعم	لا
١	هل ابدأ أحد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله؟ التوضيح في حالة الإجابة بنعم:		✓
٢	هل رفض أحد المتبرعين تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى؟ التوضيح في حالة الإجابة بنعم:		✓
٣	هل ابدأ أحد المتبرعين رغبة في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة؟ التوضيح في حالة الإجابة بنعم:		✓
٤	هل حاول أحد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله؟ التوضيح في حالة الإجابة بنعم:		✓
٥	هل علمت الجمعية بتورط أحد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية؟ التوضيح في حالة الإجابة بنعم:		✓
٦	هل ابدى أحد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف آخر؟ التوضيح في حالة الإجابة بنعم:		✓
٧	هل اشتبهت الجمعية في أن أحد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة؟		✓
٨	هل ابدى احد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين صعوبة في تقديم وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام؟		✓
٩	هل قام احد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب؟		✓
١٠	هل وجدت الجمعية اختلاف كبير بين أنشطة أحد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين والممارسات العادية؟		✓
١١	هل طلب احد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها؟		✓
١٢	هل قام احد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين بمحاولة تغيير عملية أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية؟		✓

ملف تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

✓		هل طلب احد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين إنهاء إجراءات عملية يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات؟	١٣
✓		هل اكتشفت الجمعية أن هناك أموال أو ممتلكات من مصادر مجهولة أو غير مشروعة؟	١٤
✓		هل تبين من خلال التبرعات عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المتبرع ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه؟	١٥
✓		هل تبين للجمعية انتماء أحد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.	١٦
✓		هل ظهرت علامات البذخ والرفاهية على احد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)؟	١٧
التعاملات المالية للجمعية والإجراءات الداخلية			
لا	نعم	العنصر	م
	✓	هل لدى الجمعية قوائم مالية سنوية؟ التوضيح في حالة الإجابة بلا:	١
	✓	هل لدى الجمعية قوائم مالية ربعية؟ التوضيح في حالة الإجابة بلا:	٢
	✓	هل دقت القوائم المالية للجمعية من قبل مدقق خارجي؟ التوضيح في حالة الإجابة بلا:	٣
	✓	هل لدى الجمعية لجنة مراجعة داخلية؟ التوضيح في حالة الإجابة بلا:	٤
	✓	هل تم إجراء مسح أمنى لأعضاء مجلس الإدارة؟ التوضيح في حالة الإجابة بلا:	٥
	✓	هل قام أعضاء مجلس الإدارة بالإفصاح في النموذج الخاص بالإفصاح؟ التوضيح في حالة الإجابة بلا:	٦
	✓	هل اعتمدت الجمعية العمومية ومجلس الإدارة اللوائح والسياسات بما فيها سياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب؟ التوضيح في حالة الإجابة بلا:	٧
	✓	هل تلقى موظفو الجمعية دورات واطلعوا على السياسات الخاصة بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب؟ التوضيح في حالة الإجابة بلا:	٨

اعتماد مجلس الإدارة على ملف تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

م	الاسم	صفته بالمجلس	التوقيع
١	د / محمد بن ناهض عبدالرحمن القويز	رئيس المجلس	
٢	مشاري بن عبدالمحسن عبدالله الرومي	نائب الرئيس	
٣	محمد بن عبدالرحمن محمد الراشد	المسؤول المالي	
٤	ماجد بن ذيب ذياب العتيبي	عضو	
٥	عبدالله بن محمد إبراهيم الجريس	عضو	
٦	خالد بن محمد حمد الحميضي	عضو	
٧	عبدالعزیز بن إبراهيم عماش النفيثر	عضو	
٨	عبدالله بن سعود سعد البالود	عضو	
٩	محمد بن عبدالله مقحم الرويس	عضو	
١٠	حجاب بن نجر عيد الجميلي	عضو	
١١	د / فيصل بن عبدالله فيصل الرويس	عضو	