

قائمة

بمخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال

مركز
الدراسات
الإسلامية

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

التدابير الوقائية	احتمالية الحدوث	درجة الخطورة	المؤشرات الدالة على الخطر	تصنيف المخاطر
<ul style="list-style-type: none"> • محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه • تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة عن العملاء في كل إجراء • عدم استقبال تبرع نقدي • وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن العميل 	منخفض	عالي	رفض العميل تقديم بياناته أو توضيح مصدر أمواله	مخاطر العملاء
<ul style="list-style-type: none"> • رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة • تعبئة نموذج الاشتباه • عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيه • الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات • 5- التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة 	متوسط	عالي	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	
<ul style="list-style-type: none"> • تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار • التأكد من الوضع القانوني للمستثمر 	منخفض	عالي	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث عرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية	
<ul style="list-style-type: none"> • التبرعات من خلال الوسطاء يتم إيداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد • متابعة السجلات التأجير للعقارات الجمعية إلكترونياً من خلال اسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر • لا يتم التعامل مع أي وكيل أو بوكالة رسمية 	منخفض	متوسط	اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكله مجهول وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة	
سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	منخفض	متوسط	عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	
سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	منخفض	متوسط	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ في وبما لا يتناسب مع ووضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)	
يراعى وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة	منخفض	متوسط	قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مده وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	

التدابير الوقائية	احتمالية الحدوث	درجة الخطورة	المؤشرات الدالة على الخطر	تصنيف المخاطر
<ul style="list-style-type: none"> دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة تحديد الوثائق المطلوبة وآلية السير بالمشروع قبل التعاقد إبلاغ الجهات الرسمية (الإدارة العامة للتحريات المالية) عن شبهة غسل الأموال؛ إذا تم التأكد من انسحاب العميل بسبب المعلومات 	منخفض	متوسط	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري أو الغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية	مخاطر العملاء
<ul style="list-style-type: none"> المستفيدين لا يتم التحويل إلا لحساب المستفيد أصالة الموردين والاستثمار: لا يتم الصرف إلا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين 	متوسط	عالي	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها	
<ul style="list-style-type: none"> إيقاف التعامل تمام مع العميل وعمل قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسمياً من الجهات الرسمية والتنسيق معا لجهات الرسمية لدعم أسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب أو غسل الأموال إبلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال 	متوسط	عالي	علم الجمعية لتورط العميل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم أو تمويل الإرهاب أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية أو أن الأموال أو الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعة أو انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور	
<ul style="list-style-type: none"> يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق الجغرافي المعتمد لممارسة أنشطة الجمعية 	منخفض	متوسط	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق النشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالته	
<ul style="list-style-type: none"> يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق الجغرافي المعتمد لممارسة أنشطة الجمعية 	منخفض	منخفض	دعم برامج خارج المملكة	
<ul style="list-style-type: none"> اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المتبرع أو المتبرعة الفعلي مراجعة الحسابات المالية والتأكد من أي تحويلات مالية غير معروفة المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية 	منخفض	منخفض	تلقي الجمعية دعم من خارج المملكة	

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه القائمة
في اجتماع مجلس إدارة الجمعية
رقم: (7)، لعام: 2025م
بتاريخ: 2025/12/9
وتحل محل جميع القوائم السابقة بشأنها.