جمعية روماتيزم
Rheumatism Association

قائمة مخاطر

جرائم وتمويل الإرهاب وغسل الأموال



rheumatism.org.sa | info@rheumatism.sa | @rheumatism_sa

قائمة مخاطر جرائم وتمويل الإرهاب وغسل الأموال

الإصدار الثاني 2023

تمهيد:

الجمعية الخيرية لرعاية مرضى الروماتيزم تعي أهمية مخاطر جرائم وتمويل الإرهاب وغسل الأموال، وتطبق قوانين وأنظمة المملكة العربية السعودية والممارسات الدولية المثلى.
وتطبق الجمعية جميع الأنظمة القانونية في المملكة العربية السعودية وتحديثاتها، وقد تم إعداد هذه القائمة بما يتطابق مع عمل الجمعية.

قائمة مخاطر جرائم وتمويل الإرهاب وغسل الأموال:

١. إمكانية ارتكاب أحد العاملين جريمة غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال عمله بالجمعية
٢. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته
٣. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها.
٤. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتها للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.
٥. التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي
٦. توفير الأدوات اللزمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية.

الأمور التي يجب تحري الدقة عند العمل بها داخل الجمعية:

- الودائع وغيرها من الأموال القابلة للدفع بما ذلك الخدمات الخاصة في المصارف.
- الإقراض أو الإيجار التمويلي أو أي نشاط تمويل آخر
- خدمات التحويل
- الشيكات
- أوامر الدفع
- الحوالات المصرفية
- إصدار خطابات الضمان المالي أو غيرها من الضمانات
- المشاركة في الصناديق الاستثمارية والأوراق المالية
- إدارة الاستثمار والخدمات المالية إنابة عن الجمعية
- إبرام عقود حماية أو ادخار، أو غيرها من أنواع التأمين المتعلقة بالاستثمار بصفة مؤمن أو وسيط أو وكيل لعقد التأمين، أو أي منتج تأميني لشركة تأمين.

طـرق الوقايـة التـي اتخذتهـا الجمعيـة فـي سـبيل مكافحـة عمليـات غسـل الأمـوال وجرائـم تمويـل الإرهـاب:

- تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية
- اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
- تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب ورفع الكفاءة للعاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال المكافحة.
- رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
- توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية
- إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين ومجلس الإدارة لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
- الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتها للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.
- التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
- السعي إلى إيجاد عمليات ربط الكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.

تم اعتمادها في اجتماع مجلس الإدارة رقم 11
بتاريخ:2023/7/1
رئيس مجلس الإدارة
د.محمد بن أحمد حمزة عُمير

