



تقييم مخاطر غسيل الاموال وتمويل الارهاب

اعتماد مجلس الإدارة رقم (٥/٠٧/٣٩٤) وتاريخ ٢٠٢٣/١٢/١٢ م

جمعية البر بمحافظة الشماسية

ضبط الوثائق

رقم الإصدار : ٠ / ١

تاريخ الإصدار : ٢٠٢٣/١٢/٠١ م

عدد الصفحات : ٤

تقييم مخاطر غسل الاموال وتمويل الإرهاب ٢٠٢٢ م

م	الموضوع	التقييم	
		لم يتم	تم
١.	هل أطلع العاملين بالجمعية على سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب؟		✓
٢.	هل اطلع العاملين بالجمعية على مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب؟		✓
٣.	ينبغي أن تكون سياسات وإجراءات وضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الجمعية موثقة بشكل واضح؟		✓
٤.	هل تم إبلاغ سياسات وإجراءات وضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لجميع الموظفين المعنيين في إدارات الجمعية؟		✓
٥.	هل حصل العاملين بالجمعية على التدريب الكافي على جرائم على عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب؟		✓
٦.	يجب أن يكون جميع الموظفين مدربين تدريباً كافياً لتنفيذ سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب؟		✓
٧.	هل توفر الجمعية التدريب المناسب والمتخصص لمسؤولي إدارة الالتزام بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعاملين في هذا المجال على أساس سنوي لضمان أداء واجباته بفعالية؟		✓
٨.	هل يوجد برنامج تدريب مستمر للموظفين في الجمعية لتمكينهم من الحصول على المعرفة الكافية لفهم والاضطلاع بمسؤولياتهم المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب؟		✓
٩.	هل تقوم الجمعية على دعم وظائف الالتزام بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتدقيق المستقل بشكل مناسب من حيث الأشخاص والأنظمة التقنية والمعلومات والميزانية لتنفيذ وإدارة ومراقبة متطلبات برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل فعال؟		✓
١٠.	هل تقوم الإدارة التنفيذية بمتابعة تنفيذ التعليمات والتعاميم الصادرة عن الجمعية بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.		✓



م	الموضوع	التقييم	
		لم يتم	تم
١١.	هل تقوم الإدارة العليا بالجمعية متابعة تنفيذ برامج التدريب المستمر والسنوي في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لجميع الموظفين، بما في ذلك تدريب الإدارة التنفيذية ؟		✓
١٢.	على تعمل الشؤون المالية داخل الجمعية تطبيق برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على كافة فروعها؟		✓
١٣.	هل تم الإعلان في نطاق الجمعية عن أضرار عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب؟		✓
١٤.	هل تم تقديم تقارير دورية لمجلس الإدارة فيما يتعلق بتقييم المخاطر على مستوى الجمعية؟		✓
١٥.	هل تحفظ نتائج أنشطة رصد ومراقبة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تقوم بها الجمعية ويمكن الحصول عليها بسهولة؟		✓
١٦.	هل يوجد آلية مناسبة لتوفير وتقديم المعلومات والتقارير التي بُني عليها تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الجمعية وذلك عند الطلب ؟		✓
١٧.	على الجمعية في حال تصنيف عميل على أنه عالي مخاطر أخذ موافقة الإدارة العليا على التصنيف على أن تكون المعلومات التي بُني عليه التصنيف مقبولة ومسببة ؟		✓
١٨.	هل يتم مراجعة وتحديث ملف تعريف مخاطر العميل بشكل منتظم وعلى أساس مستوى مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب ؟		✓
١٩.	هل تم وضع برنامج لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يشمل السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية للتخفيف من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتنا سب مع نتائج تقييم المخاطر المعتمدة من قبل الجمعية؟		✓
٢٠.	هل يتم داخل الجمعية مراقبة ومتابعة العمليات والأنشطة؟		✓



م	الموضوع	التقييم	
		تم يتم	تم
٢١.	هل يتم الإبلاغ عن العمليات المشتبه بها أو المشكوك بها داخل الجمعية؟		✓
٢٢.	يوجد بالجمعية ترتيبات إدارة الالتزام بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب؟		✓
٢٣.	هل تطبيق الجمعية تدابير إضافية مناسبة لإدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب؟		✓
٢٤.	هل تعمل الجمعية على التعرف على هوية العميل، والتحقق منها باستخدام وثائق أو بيانات أو معلومات من مصدر موثوق ومستقل؟		✓
٢٥.	ينبغي على الجمعية أن تضع الإجراءات اللازمة لجمع المعلومات الكافية عن العملاء وعن استخدامهم المتوقع للأنشطة والخدمات؟		✓
٢٦.	على الجمعية عدم قبول عملاء أو علاقات عمل أو تنفيذ عمليات دون معرفة اسم العميل والمستفيد الحقيقي والتحقق من بياناتهم، كما يُحظر على الجمعية قبول عملاء أو إنشاء علاقات عمل أو تنفيذ عمليات بأسماء مرقمة أو مزوه أو باستخدام أسماء مجهولة أو وهمية ؟		✓
٢٧.	هل تم اعتماد السياسة الداخلية مجلس الإدارة للتخفيف من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وضمان فاعلية تطبيقها؟		✓
٢٨.	هل أطلعت الإدارة العليا على مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب؟		✓
٢٩.	هل أطلعت الإدارة العليا على سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب؟		✓
٣٠.	هل تم الإخذ في الاعتبار تدابير العناية الواجبة بما يشمل تدابير العناية المعززة وتدابير العناية المبسطة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب؟		✓