



إجراء تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

المادة 1: الهدف

يهدف هذا الإجراء إلى تحديد وتقييم وفهم مخاطر تعرض الجمعية لعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ووضع ضوابط وقائية ملائمة للحد من تلك المخاطر والامتثال للمتطلبات النظامية.

المادة 2: نطاق التطبيق

ينطبق هذا الإجراء على كافة العمليات المالية والإدارية، والجهات ذات العلاقة، ويحدث سنوياً أو عند الحاجة.

المادة 3: منهجية التقييم

تقوم الجمعية بتقييم المخاطر وفق المنهجية التالية:

1. تحديد مصادر الخطر، وتشمل:

- نوعية الجهات المانحة.
- طبيعة الأنشطة والمشاريع.
- قنوات الصرف والتحويل (حوالات، نقد، حسابات).

2. تحليل درجة الخطورة من خلال:

- احتمالية وقوع المخاطر.
- أثر المخاطر على الجمعية.
- سجل الجمعية السابق في التعاملات المشبوهة (إن وجد).

3. تصنيف المخاطر إلى:

- منخفضة.
- متوسطة.
- عالية.

المادة 4: أدوات التقييم

- مراجعة العمليات المالية وتدقيق مصادر الأموال.

المادة 5: الإجراءات الوقائية بناءً على التقييم

بناءً على نتائج التقييم:

- يتم اتخاذ إجراءات مشددة عند وجود مخاطر عالية، مثل تعزيز التحقق من الهوية، مراجعة متعمقة لمصدر الأموال.
- يُكتفى بإجراءات مبسطة للمخاطر المنخفضة.