

قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال  
لجمعية مكافحة السرطان الخيرية بالأحساء تفاؤل

الإصدار الأول  
2024 م / 1446 هـ

## معلومات السياسة أو الآلية

العنصر	البيان
العنوان	قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال
المسؤول عنها	أمانة المجلس
رمز السياسة	أم-ج 13
الإصدار	الأول
تاريخ الإصدار	2024م
معد السياسة	فريق عمل السياسات
مصدر الوثيقة	منصة أثر
اعتماد السياسة	مجلس الإدارة رقم ( 25 )

## قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال

- 1- المتبرعين أو الداعمين الذين يمتنعون عن توفير معلومات كافية أو يقدمون معلومات غير صحيحة سواء كانت شخصية أو عن النشاط أو عن المستفيدين من التعامل على الحساب.
- 2- المتبرعين أو الداعمين الذين يقومون بتقديم وثائق هوية بها شبهة تزوير.
- 3- المتبرعين أو الداعمين الذين يواجهون صعوبة في وصف طبيعة نشاطهم أو يفتقرون إلى معلومات العامة فيما يتعلق بذلك النشاط.
- 4- المتبرعين أو الداعمين الذين يهتمون -بصورة غير عادية- بالإستفسار عن النظم المطبقة بالجمعية للتعرف على العمليات غير العادية أو معايير الإشتباه أو إجراءات الإخطار الخاصة بالعمليات المشتبه فيها.
- 5- المتبرعين الذين ينتمون إلى مناطق تشتهر بانتشار مستوى عال من الفساد أو الأنشطة الأخرى غير المشروعة مثل الإتجار في المخدرات وزراعتها وتهريب الأسلحة وغيرها.
- 6- التغير المفاجئ في مستوى معيشة أحد الموظفين دون مبرر واضح.
- 7- المتبرعين أو الداعمين الذين يتبرعون بكمية كبيرة من الأموال نقدا والإمتناع عن إيداعها أو تحويلها عبر نظام الحوالات البنكية.
- 8- المتبرعين أو الداعمين الذين يتبرعون نقدا ويطلبون استرداد مبالغ التبرع بحجة الإيداع الخطأ من خلال إيداعها في حساباتهم البنكية أو التحويل لطرف آخر.

## الإعتماد

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله وبعد:

تم اعتماد مجلس الإدارة قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال في اجتماعهم ( 25 ) بتاريخ 9 / 10 / 2024م الدورة ( 3 ) وقرروا العمل بموجبها ونشرها على الموقع الإلكتروني للجمعية وفق الصيغة المرفقة بالاعتماد.

رئيس مجلس الإدارة



محمد بن عبد العزيز العفالق