

تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

يتوجب على حضيف الشبائية انشاء مبادئ أساسية وإجراءات فعالة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب كافية وملائمة والقيام بتقييم وتوثيق مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى الجمعية وينبغي أن يكون تقييم المخاطر شاملاً وان يتضمن تحليل للمخاطر الناشئة عن :

١. العملاء والمستفيد الحقيقي ٢. طبيعة المنتجات والخدمات المقدمة ٣. الدول أو المناطق الجغرافية

٤. قنوات تقديم الخدمات والمنتجات ٥. عوامل الخطر الأخرى

الخطر	احتمالية الحدوث	مستوى الخطورة	الدرجة	الخطر	القرارات والتوصيات والإجراءات المتبعة للتعامل مع المخاطر والحد منها
تعرض الجمعية لعملية غسل أموال	٣ ممكن	٥ كارثي	١٥	عالي	تطبيق سياسات مكافحة غسل الأموال ومكافحة الإرهاب وتمويله والعمل بدليل الإجراءات المتبعة في حال الاشتباه والتبليغ عن الحالة فوراً
تعرض الجمعية لجرائم تمويل الإرهاب	٣ ممكن	٥ كارثي	١٥	عالي	تطبيق سياسات مكافحة غسل الأموال ومكافحة الإرهاب وتمويله والعمل بدليل الإجراءات المتبعة في حال الاشتباه عن الحالة فوراً
عدم التحقق من المستفيد الحقيقي	٣ ممكن	٢ منخفض	٦	متوسط	ضبط اليات وإجراءات التحقق من المستفيد الحقيقي وتوثيق المعاملات وفضها
التعامل بالنقد	٢ غير مستبعد	٢ منخفض	٦	متوسط	في حال تم التعامل بالنقد لوجود ظرف طارئ يستوجب التعامل معه بشكل سريع يتم توثيق جميع العمليات المالية واعتماد المدير التنفيذي عليها
عدم إلمام الموظفين بمتطلبات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	٢ غير مستبعد	٢ منخفض	٤	متوسط	رفع مستوى التوعية وعقد دورات تدريبية لجميع الموظفين
عدم وجود مراقب مالي	١ مستعيد	١ منخفض جداً	١	ضئيل جداً	العمل على توفير مراقب مالي فوراً