

الرقم: التاريخ: المشفوعات:

تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة ووضع التدابير اللازمة:

منهجية تقييم المخاطر

أولاً: المخاطر المتأصلة

وتدل على مدى إمكانية استغلال الجمعية ومواردها لأغراض غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

ثانياً: الضوابط الداخلية

وتدل على التدابير التي تنفذها الجمعية للحد من استغلالها في عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

ثالثاً: المخاطر الكامنة أو المتبقية

وهي المستوى الفعلي للمخاطر التي تواجهها الجمعية بعد اتخاذ التدابير والضوابط للحد من المخاطر

رابعاً: التأثير

وهو قياس مدى التأثير المتوقع على الجمعية في حال الفشل في القيام بالمتطلبات النظامية لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.

ولتقييم المخاطر يجب مراعات الأمور التالية:

مؤشرات الاشتباه

1. تحويلات واردا إلى الحساب تعقبها عمليات سحب نقدي أو بالشيكات أو تحويلات صادرة.
2. التعاملات تتم بأرقام صفرية/مدورة.
3. إيداع مبالغ كبيرة القيمة يتبعها عمليات تحويل بعد فترة زمنية وجيزة.
4. عدم تناسب قيمة أو تكرار أو نوع المعاملات مع طبيعة الحساب والحركة المتوقعة عليه.
5. حساب جديد تلقى تحويلا كبير القيمة.
6. تكرار عمليات التحويل / الإيداعات بشكل يدل على تجزئة مبلغ كبير.
7. حركة / نشاط بشكل مفاجئ على حساب غير نشط وخاصة مع ارتفاع القيمة.

مؤشرات تتعلق بسلوك وتصرفات المشتبه به

1. التعامل من خلال ماكينات الصرف الآلي باستمرار، والتهرب من مسؤولي البنك كلما حاولوا الاتصال به.
2. ظهور علامات القلق والارتباك على المشتبه به أو من ينوب عنه أثناء تنفيذ العملية.
3. امتلاك المشتبه به حسابات مصرفية متعددة دون مبرر واضح.
4. كثرة استفسار المشتبه به أو من ينوب عنه عن تفاصيل مكافحة غسل الأموال.
5. طلب المشتبه به أو من ينوب عنه إلغاء المعاملة بمجرد محاولة موظفي البنك الحصول على المعلومات المهمة الناقصة.

مؤشرات تتعلق بالمعاملات المالية

1. شراء أو بيع أوراق مالية في ظروف أو حالات غير طبيعية كشراء أسهم في شركة خاسرة.
2. عدم تناسب نوع البضاعة موضع التجارة مع طبيعة نشاط العميل.
3. العملاء الذين يسددون قروضا متعثرة قبل الموعد المرتقب خاصة إذا كان السداد نقداً.
4. العملاء الذين يطلبون قروضا مقابل أصول مصدرها غير معروف.
5. تحويلات بقيم متساوية أو متقاربة لعدد من الأشخاص في دول مختلفة أو لمستفيد واحد على عدة حسابات.

الرقم: التاريخ: المشفوعات:

مؤشرات تتعلق بالمعلومات المتوفرة من جهات أخرى

1. ظهور علامات البذخ والرفاهية على المشتبه به وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي.
2. وجود سجل إجرامي للمشتبه به أو المستفيد الحقيقي أو أحد أطراف العملية.
3. شراء عقارات / مركبات / مجوهرات / وممتلكات أخرى بقيمة عالية.
4. ثبوت التزوير في مستندات أو محررات أو وثائق.
5. وجود أطراف في العملية (المشتبه به أو المستفيد الحقيقي أو غيرهم) محل تحقيقات من قبل جهة خارجية.
6. اشتراك شخص طبيعي وشخصية اعتبارية في نفس العنوان
7. عدم وجود نظام محاسبي بالنسبة للشركات وعدم صحة ميزانية الشركة أو وجود ملاحظات محاسبية أو ملاحظات تشغيلية عليها.
8. وجود عقود وهمية مع أطراف آخرين.
9. حالات تستوجب العقوبة المشددة
10. إذا ارتكب الجاني جريمة من خلال عصابة منظمة
11. استخدام الجاني للعنف أو الأسلحة
12. استغلال الجاني سلطة وظيفية عامة لارتكاب الجريمة
13. التفرير بالنساء أو القصر واستغلالهم
14. ارتكاب الجريمة من خلال مؤسسة إصلاحية أو خيرية أو تعليمية
15. صدور أحكام محلية أو أجنبية سابقة بالإدانة بحق الجاني

رسالة ومكانة