



جمعية التنمية والتطوير بمحافظة الدوادمي
Development and Advancement Association At Dawadmi

ملف تقييم مخاطر غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب لجمعية التنمية والتطوير في الدوادمي

جمعية التنمية والتطوير بمحافظة الدوادمي
Development and Advancement Association At Dawadmi



مؤشرات دالة على شبهة غسل أموال أو تمويل الإرهاب

م	العنصر	نعم	لا
1	هل ابدأ أحد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله؟ التوضيح في حالة الإجابة بنعم		✓
2	هل رفض أحد المتبرعين تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى؟ التوضيح في حالة الإجابة بنعم		✓
3	هل ابدأ أحد المتبرعين رغبة في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة؟ التوضيح في حالة الإجابة بنعم		✓
4	هل حاول أحد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله؟ التوضيح في حالة الإجابة بنعم		✓
5	هل علمت الجمعية بتورط أحد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية؟ التوضيح في حالة الإجابة بنعم		✓
6	هل ابدى أحد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف آخر؟ التوضيح في حالة الإجابة بنعم		✓
7	هل اشتبهت الجمعية في أن أحد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة. التوضيح في حالة الإجابة بنعم		✓
8	هل ابدى أحد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين صعوبة في تقديم وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام التوضيح في حالة الإجابة بنعم		✓
9	هل قام أحد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب؟ التوضيح في حالة الإجابة بنعم		✓
10	هل وجدت الجمعية اختلاف كبير بين أنشطة أحد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين والممارسات العادية؟ التوضيح في حالة الإجابة بنعم		✓



✓	هل طلب احد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها ؟ التوضيح في حالة الإجابة بنعم	11
✓	هل قام احد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين بمحاولة تغيير عملية أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية؟ التوضيح في حالة الإجابة بنعم	12
✓	هل طلب احد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين إنهاء إجراءات عملية يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات؟ التوضيح في حالة الإجابة بنعم	13
✓	هل اكتشفت الجمعية أن هناك أموال أو ممتلكات من مصادر مجهولة أو غير مشروعة؟ التوضيح في حالة الإجابة بنعم	14
✓	هل تبين من خلال التبرعات عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المتبرع ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه؟ التوضيح في حالة الإجابة بنعم	15
✓	هل تبين للجمعية انتماء أحد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور التوضيح في حالة الإجابة بنعم	16
✓	هل ظهرت علامات البذخ والرفاهية على احد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي خاصة إذا كان بشكل مفاجئ التوضيح في حالة الإجابة بنعم	17



جمعية التنمية والتطوير بمحافظة الدوامي
Development and Advancement Association At Dawadmi

التعاملات المالية للجمعية والإجراءات الداخلية

م	العنصر	نعم	لا
1	هل لدى الجمعية قوائم مالية سنوية؟ التوضيح في حالة الإجابة بلا	✓	
2	هل لدى الجمعية قوائم مالية ربعية؟ التوضيح في حالة الإجابة بلا	✓	
3	هل دققت القوائم المالية للجمعية من قبل مدقق خارجي؟ التوضيح في حالة الإجابة بلا	✓	
4	هل لدى الجمعية لجنة مراجعة داخلية؟ التوضيح في حالة الإجابة بلا	✓	
5	هل تم إجراء مسح أمني لأعضاء مجلس الإدارة؟ التوضيح في حالة الإجابة بلا	✓	
6	هل قام أعضاء مجلس الإدارة بالإفصاح في النموذج الخاص بالإفصاح؟ التوضيح في حالة الإجابة بلا	✓	
7	هل اعتمدت الجمعية العمومية ومجلس الإدارة اللوائح والسياسات بما فيها سياسات مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب؟ التوضيح في حالة الإجابة بلا	✓	
	هل تلقى موظفو الجمعية دورات واطلعوا على السياسات الخاصة بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب؟ التوضيح في حالة الإجابة بلا	✓	

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد ملف تقييم مخاطر غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته 12 المنعقدة بتاريخ 7 / 12 / 2022 م

