

مصنوفة تقييم مخاطر تمويل

م	المخاطر	كارثي
		5
1	رفض العميل تقديم بيانات عنه او توضيح مصدر أمواله	5
2	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	5
3	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث عرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية	5
4	اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكله مجهول وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة	
5	عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	
6	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ في وبما لا يتناسب مع ووضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)	
7	قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مده وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	
8	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري أو الغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية	
9	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول اليها	5
10	علم الجمعية لتورط العميل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم أو تمويل الإرهاب أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية أو أن الأموال أو الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعة أو انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور	5
11	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق النشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالته	
12	دعم برامج خارج المملكة	

	تلقي الجمعية دعم من خارج المملكة	13
5	طلب العميل دعم برامج أو منظمات غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور	14
	صرف عهد البرامج دون التدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من أجله	15
5	تقديم برامج وأنشطة توعوية وتدريبية من قبل أشخاص غير معروفين أو معروفين بنشاط محظور	16
5	استخدام قنوات أو تقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات	17
	اختراق الإيميل او الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة	18

بيل الإرهاب وغسل الأموال

النتيجة	احتمالية الوقوع					شدة الخطر			
	غير محتمل	بعيد	عرضي	مرجح	متكرر	مهمل	قليل	3	كبير
	1	2	3	4	5	1	2	3	4
6	1								
6	1								
6	1								
4	1							3	
4	1							3	
4	1							3	
4	1							3	
4	1							3	
8			3						
8			3						
4	1							3	
2	1					1			

2	1					1			
8			3						
4	1							3	
8			3						
6	1								
4	1							3	

