



جمعية ضيافة المدينة المنورة
لخدمة الحجاج والمعتمرين
ترخيص المركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي رقم: (٢٢٤٤)



آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب لجمعية ضيافة المدينة المنورة لخدمة الحجاج والمعتمرين



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب:

ت	الآليات
١	تحديد ما إذا كان المتبرع الحالي أو الجديد والمستفيد الحقيقي سيق أن كان أو أنه حالياً أو من المحتمل أن يكون في المستقبل شخصاً سياسياً ممثلاً للمخاطر
٢	ضرورة اتخاذ التدابير المناسبة لتحديد مصدر ثروة أموال العملاء والمستفيدين الحقيقيين المحددين كأشخاص سياسيين ممثلي للمخاطر.
٣	تجنب التصرف الذي من شأنه تحذير العملاء بشكل مباشر أو غير مباشر عن أي اشتباه يتبادر بشأن العمليات التي يقوم بها المتبرع
٤	القبول الشكلي للعمليات المشتبه بها وعدم رفضها
٥	تجنب عرض البدائل للعملاء أو تقديم النصيحة أو المشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجرونها
٦	المحافظة على سرية البلاغات عن العملاء أو العمليات المشتبه بها والمعلومات المرتبطة بها المرفوعة لوحدة التحريات المالية.
٧	ألا يؤدي إجراء الاتصال بالعملاء أو مع الأطراف الخارجية للاستفسار عن طبيعة العمليات إلى إثارة الشكوك حوله.
٨	عدم إخطار العملاء بأن معاملاتهم قيد المراجعة أو المراقبة ونحو ذلك
٩	يتعين مراجعة السجلات الموجودة بصفة دورية، بما يتضمن استمرار تحديث الوثائق أو البيانات أو المعلومات
١٠	لا يقتصر تطبيق إجراءات العناية الواجبة فقط للمتبرع الجديد، لكنه يمتد ليشمل العملاء الحاليين على أساس المخاطر الحساسة
١١	يتعين إجراء مراجعة مرتين في السنة على الأقل، وإعداد مذكرة تشمل تلخيص نتائج للمراجعة والاحتفاظ بها بملف المتبرع
١٢	يتعين التحقق في أي انحراف خطير لقياس موثوقية الشخص أو الكيان الذي عرف بالمتبرع