



الجمعية التعاونية الاستهلاكية لموظفي السكة الحديد - الدمام

COOPERATIVE ASSOCIATION OF CONSUMERS OF RAILWAYS EMPLOYEES - DAMMAM

قائمة مخاطر تمويل الارهاب وغسيل الأموال

الجمعية التعاونية لموظفي السكة الحديد بالدمام



مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية برقم ٢٥ في ١٣٨٦/٣/١٧ هـ

ص. ب ٥٤٨ - الدمام - الرمز البريدي ٣١٤٢١ - تلفون : (الإدارة : ٠١٣٨٧١٣٤٩٢ - الروضة : ٠١٣٨٠٥٩١٢٨) فاكس : ٠١٣٨٠٥٩١٣٦

Registered by the Ministry of Human Resources and Social Development No. 25 - Dated : 17/03/1386H

P.O. Box 548 - Dammam - Postal Code 31421 - Tel.: (Admin.: 013 871 3492 - K. Garten : 013 805 9128) - Fax: 013 805 9136

Email: COSO.RAIL@gmail.com



جدول بقائمة مخاطر تمويل الارهاب وغسل الأموال تتطابق مع عمل الجمعية

<u>مخاطر بناء على واقع عمل الجمعية</u>	<u>الاجراءات المتخذة</u>
تحويل مبالغ مالية	كتابة معروض ، التأكد من الحسابات والتأكد من ان العملية اتت من حساب غير مشبوهة موافقة مجلس الادارة واعتمدت التحويل بعد ذلك على نفس الحساب ومن المهم وجود الايصال او كشف حساب معتمد من البنك
محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة او مضللة تتعلق بهويته و / او مصدر أمواله	• رصد الحالة وجمع كافة الادلة المتوفرة • تعبئة نموذج الاشتباه • عدم إشعار العميل بأي تصرف او تنبيهه • الرفع للإدارة بالنموذج كافة المرفقات • التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة
إخفاء او تمويه طبيعة الاموال	تبليغ الجهات المختصة فوراً عن أي عملية مشبوهة
طلب العميل من الجمعية تحويل الاموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها	السرية التامة وعدم افشاء أمر التبليغ للمشتبه او غيره
رغب العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني او الاقتصادي او عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية	تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار والتأكد من الوضع القانوني للمستثمر
عدم تناسب قيمة او تكرار الهبات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	سؤال صاحب الهبة عن أصل المال ومصدرة



COOPERATIVE ASSOCIATION OF CONSUMERS OF RAILWAYS EMPLOYEES - DAMMAM

مخاطر بناء على واقع عمل الجمعية	الاجراءات المتخذة
طلب العميل من الجمعية تحويل الاموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية باي معلومات عن الجهة والمحول اليها	المستفيدين: لا يتم التحويل الا لحساب المستفيد الاصلية الموردين او الاستثمار: لا يتم الصرف الا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثوقة من الطرفين
علم الجمعية لتورط العميل في أنشطة غسل الاموال او الجرائم او تمويل الارهاب ،او أي مخالفات جنائية او تنظيمية او ان الاموال او الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعة او انتماء العميل لمنظمة غير معروفة او معروفة بنشاط محظور	• إيقاف التعامل تمام مع العميل • قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسميا من الجهات الرسمية • التنسيق مع الجهات الرسمية لدعم أسرة السجين المتورط بقضايا الارهاب او غسل الاموال • ابلاغ الجهات الرسمية عن شبهه غسل الاموال
طلب العميل دعم المستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالته	• يتم الاعتذار للعميل • الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا للممارسة الجمعية لأنشطتها
دعم برامج خارج المملكة	• يتم الاعتذار للعميل • الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا للممارسة الجمعية لأنشطتها

تم إقرار واعتماد هذه القائمة من قبل مجلس الادارة

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية برقم ١٣٨١٣/٥١٣٦ هـ
 ض. ب ٥٤٨ - الدمام - الرمز البريدي ٣١٤٢١ - تلفون : (الإدارة : ٠١٣٨٧١٣٤٩٢ - الروضة : ٠١٣٨٠٥٩١٣٨) فاكس : ٠١٣٨٠٥٩١٣٦
 Registered by the Ministry of Human Resources and Social Development No. 25 - Dated: 17/03/1386H
 P.O. Box 548 - Dammam - Postal Code 31421 - Tel.: (Admin.: 013 871 3492 - K. Garten : 013 805 9128) - Fax: 013 805 9136
 Email: COSO.RAIL@gmail.com