



جمعية عطف لرعاية الأيتام  
بمحافظة بلقرن

ATAF FOR ORPHANS CARE



إجراءات إدارة المخاطر المتعلقة  
بغسل الأموال وتمويل الإرهاب  
جمعية عطف لرعاية الأيتام  
بمحافظة بلقرن رقم التصريح: 5521



0575551717 | ATAF5521

## **إجراءات إدارة المخاطر المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب:**

1. تحديد ما إذا كان العميل الحالي أو الجديد والمستفيد الحقيقي سبق أن كان أو أنه حالياً أو من المحتمل أن يكون في المستقبل شخصاً سياسياً ممثلاً للمخاطر.
2. ضرورة اتخاذ التدابير المناسبة لتحديد مصدر ثروة أموال العملاء والمستفيدين الحقيقيين المحددين كأشخاص سياسيين ممثلي للمخاطر.
3. تجنب التصرف الذي من شأنه تحذير العملاء بشكل مباشر أو غير مباشر عن أي اشتباه يتبادر بشأن العمليات التي يقوم بها العميل وعلى مؤسسات الأعمال والمهن غير المالية التأكد مما يلي:
  - القبول الشكلي للعمليات المشتبه بها وعدم رفضها.
  - تجنب عرض البائع للعملاء أو تقديم النصيحة أو المشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجرونها.
  - المحافظة على سرية البلاغات عن العملاء أو العمليات المشتبه بها والمعلومات المرتبطة بها المرفوعة لوحدة التدرييات المالية.
  - ألا يؤدي إجراء الاتصال بالعملاء أو مع الأطراف الخارجية لاستفسار عن طبيعة العمليات إلى إثارة الشكوك حوله.
  - عدم إخطار العملاء بأن معاملاتهم قيد المراجعة أو المراقبة ونحو ذلك.
  - يتبع مراجعة السجلات الموجودة بصفة دورية، بما يتضمن استمرار تدديث الوثائق أو البيانات أو المعلومات.
  - لا يقتصر تطبيق إجراءات العناية الواجبة فقط للعميل الجديد، لكنه يمتد ليشمل العملاء الحاليين على أساس المخاطر الحساسة.
  - يتبع إجراء مراجعة مترين في السنة على الأقل، وإعداد مذكرة تشمل تلخيص نتائج المراجعة والاحتفاظ بها بملف العميل.
  - يتبع التحقق في أي انحراف خطير لقياس موثوقية الشخص أو الكيان الذي عرف بالعميل.

تم الاعتماد والموافقة على إجراءات إدارة المخاطر المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب بمجلس الإدارة رقم (2) وتاريخ 29 / 4 / 2024 م