

..... رقم الصادر :
..... التاريخ :

سياسات وإجراءات الضوابط المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب وغسل الأموال



تهدف هذه السياسة الى توفير إرشادات حول عملية القيام بتقييم المخاطر على مستوى الجمعية كما أنها توضح بشكل خاص المبادئ العامة التي يمكن ان تكون بمثابة إطار مفید عند تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

كما ان الجمعية تسعى الى تحديد وتحليل وفهم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتكون بمثابة الخطوة الأولى لمعالجة هذه المخاطر وتكون المنهجية المتبعة بالجمعية من ثلاثة مكونات رئيسية تتمثل في التهديدات ونقاط الضعف والعواقب

ويعد الهدف الرئيسي من قيام الجمعية بإجراء عملية التقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب هو تحسين نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال التالي:

يمكن تقسيم عملية تقييم المخاطر الى سلسلة من الأنشطة او المراحل وهي تتمثل في تحديد المخاطر وتحليلها وتقييمها واتخاذ القرارات المناسبة

١. تحديد مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تواجهنا

تبدأ عملية تحديد المخاطر في سياق مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب بوضع قائمة أولية بالمخاطر المحتملة او عوامل المخاطر والتي تمثل نقاط الضعف المعروفة او المشتبه بها بالجمعية والتي تعتبر من مسببات او مصادر محركة لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

٢. تحليل الأولويات لتقليل المخاطر

يقع في صميم عملية تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وهو ينطوي على دراسة طبيعة المخاطر التي تم التعرف عليها واحتماليتها ونتائجها والهدف من هذه المرحلة هو الحصول على فهم شامل لكل المخاطر كمزيج من التهديد وجوانب الضعف والتبعات لكي يتسمى العمل على تعين قيمة او أهمية نسبية للمخاطر

٣. تقييم فاعلية الاستراتيجيات والسياسات المتبعة لتقليل المخاطر

في سياق تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب تنطوي هذه العملية على النظر الى المخاطر التي تم تحليلها في المرحلة السابقة لتحديد أولويات التعامل معها مع الاخذ بالاعتبار الغرض الذي تم تحديده في بداية عملية التقييم كما ان هذه الأولويات قد تساهم في وضع استراتيجية لتقليل او منع المخاطر



يوجد عدد من الأساليب للتعامل مع المخاطر او السيطرة عليها وتشمل الوقاية او التخفيف او القبول او خطط الطوارئ والنهج القائم على تفادي المخاطر فان انساب هذه الأساليب هي الوقاية لتلافي وقوع هذه المخاطر
٤. اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من تدابير مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب على الجمعية تطبيق إجراءات العناية الواجبة تجاه المتبرع او الداعم المشكوك بأمره وذلك باتخاذ الخطوات التالية:

التحقق من هوية الداعم او المتبرع باستخدام المستندات الأصلية والمتمثلة في بطاقة الهوية الوطنية او سجل الاسرة وعنوانه ومكان اقامته ومحل عمله

التحقق من المستفيدين الحقيقيين من عملية التبرع باستخدام المستندات الأصلية والمتمثلة في بطاقة الهوية الوطنية او سجل الاسرة

التدقيق المستمر في جميع العمليات لضمان ان جميع العمليات تتفق مع معرفة المتبرع الداعم وببياناته

إذا كان لدى الجمعية أسباب للاشتباه في مصداقية أية معلومات قدمها المتبرع او الداعم يجب على الجمعية ان تستعمل كل السبل الممكنة للتحقق من صحة تلك المعلومات ويجب على الجمعية انهاء العلاقة مع المتبرع والقيام بتقديم تقرير عن العملية المشبوهة في حال تعذر التتحقق من صحة معلومات المتبرع او عدم كفاية بيانات تعريف المتبرع التي تم الحصول عليها على الجمعية التأكد من ان المتبرعين لا يستخدمون أسماء مزورة وانه لم يتم اصدار سند قبض لشخص مجهول الهوية

٥. مراحل غسل الأموال

ان عملية غسل الأموال تتكون من ثلاثة مراحل وهي:

- التشغيل: ادخال الأموال المكتسبة من مصادر غير مشروعة الى الانظمة المالية ومنها الجمعية عن طريق التبرع الخيري
- التقطيع: إخفاء وفصل الأموال غير المشروعة عن مصدرها عبر عدد من العمليات المعقدة
- الدمج: إعادة توظيف الأموال غير المشروعة في الاقتصاد الشرعي حتى تبدو وكأنها أموال مشروعة



٦. نموذج البلاغات:
توجيه خطاب رسمي
سعادة مدير إدارة المالية
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته:
تجدون بطيه بلاغنا رقم وتاريخ عن عملية مالية مشتبه بها
أمل الاطلاع واتخاذ ما ترون لازما

الختم الرسمي

المسؤول

النموذج

الرقم
التاريخ
الموافقة
المرفقات

معلومات عن جهة البلاغ:

نوع الجهة:

اسم الجهة:

المركز الرئيسي:

المدينة/المحافظة/المنطقة

رقم الهاتف:

اسم المبلغ:

رقم هاتف المبلغ:

عنوان المبلغ:

للإبلاغ عن عملية مالية مشبوهة يجب تعبئة هذا
النموذج وارساله الى وحدة التحريات المالية على
العنوان التالي:

الرياض-طريق الملك فهد جنوب مبنى وزارة
الداخلية

فاكس: 014127616-014127615

للإبلاغ هاتفيًا الاتصال على مدار الساعة على
الرقم المجاني: ٨٠٠١٢٢٢٢٢٤

للاستفسار: ٠١٣١٢٨١٠٠



معلومات عن العملية المشبوهة:

تاريخ تنفيذ العملية:

نوع العملية:

مقدار المبلغ:

رقمها:

كتابه:

نوع العملة:

اسم المتبرع:

رقم هويته:

الجنسية:

اعتمد مجلس إدارة الجمعية هذه اللائحة في الاجتماع الدوري الخامس الموافق ٢٠٢٥/٨/٢٢ م للعام ٢٠٢٥ م.

رئيس مجلس الإدارة

عبدالله علي الهاشمي

