



جمعية إيثار للخدمات الإنسانية
ETHAR HUMANITARIAN SERVICES
ترخيص المركز الوطني لتنمية القطاع غير
ربحي برقم: 1000751800

سياسات وإجراءات الضوابط المتعلقة بمكافحة تهويل الإرهاب وغسل الأموال

..... : رقم الصادر

..... : التاريخ

المحتوى

٢	 مقدمة
٢	 الهدف من تقييم المخاطر غسيل الأموال وتهويل الارهاب
٤	 نموذج إبلاغ
٥	 الاعتماد

مقدمة:

تهدف هذه السياسة الى توفير إرشادات حول عملية القيام بتقييم المخاطر على مستوى الجمعية كما انها توضح بشكل خاص المبادئ العامة التي يمكن ان تكون بمثابة اطار مفيد عند تقييم مخاطر غسل الاموال وتمويل الإرهاب.

كما ان الجمعية تسعى الى تحديد وتحليل وفهم مخاطر غسل الاموال وتمويل الإرهاب وتكون بمثابة الخطوة الاولى لمعالجة هذه المخاطر وتتكون المنهجية المتبعة بالجمعية من ثلاث مكونات رئيسية تتمثل في التهديدات ونقاط الضعف والعواقب.

الهدف من تقييم المخاطر غسيل الاموال وتمويل الارهاب:

ويعد الهدف الرئيسي من قيام الجمعية بإجراء عملية التقييم لمخاطر غسل الاموال وتمويل الإرهاب هو تحسين نظام مكافحة غسل الاموال 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.

1. تحديد مخاطر غسل الاموال وتمويل الإرهاب التي تواجهنا:
تبدأ عملية تحديد المخاطر في سياق مخاطر غسل الاموال وتمويل الإرهاب بوضع قائمة اولية بالمخاطر المحتملة او عوامل المخاطر والتي تمثل نقاط الضعف المعروفة او المشتبه بها بالجمعية والتي تعتبر من مسببات او مصادر محركة لمخاطر غسل الاموال وتمويل الإرهاب.

2. تحليل الاولويات لتقليل المخاطر:
يقع في صميم عملية تقييم مخاطر غسل الاموال وتمويل الإرهاب وهو ينطوي على دراسة طبيعة المخاطر التي تم التعرف عليها واحتماليتها وتبعاتها والهدف من هذه المرحلة هو الحصول على فهم شامل لكل المخاطر كمزيج من التهديد وجوانب الضعف والتبعات لكي يتسنى العمل على تعيين قيمة او أهمية نسبية للمخاطر.

3. تقييم فاعلية الاستراتيجيات والسياسات المتبعة لتقليل المخاطر:
في سياق تقييم مخاطر غسل الاموال وتمويل الإرهاب تنطوي هذه العملية على النظر الى المخاطر التي تم تحليلها في المرحلة السابقة لتحديد اولويات التعامل معها مع الاخذ بالاعتبار الغرض الذي تم تحديده في بداية عملية التقييم كما ان هذه الاولويات قد تساهم في وضع استراتيجية لتقليل او منع المخاطر.

ويوجد عدد من الأساليب للتعامل مع المخاطر او السيطرة عليها وتشمل الوقاية او التخفيف او القبول او خطط الطوارئ والنهج القائم على تفادي المخاطر فان انسب هذه الأساليب هي الوقاية لتلافي وقوع هذه المخاطر.

4. 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 الاصلية والمتمثلة في بطاقة الهوية الوطنية او سجل الأسرة وعنوانه ومكان اقامته ومحل عمله

التحقق من المستفيدين الحقيقيين من عملية التبرع باستخدام المستندات الاصلية والمتمثلة في بطاقة الهوية الوطنية او سجل الأسرة

التدقيق المستمر في جميع العمليات لضمان ان جميع العمليات تتفق مع معرفة المتبرع الداعم وبياناته
إذا كان لدى الجمعية أسباب للاشتباه في مصداقية اية 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 التحقق من صحة معلومات المتبرع او عدم كفاية

بيانات تعريف المتبرع التي تم الحصول عليها على الجمعية التأكد من ان المتبرع عين لا يستخدمون أسماء مزورة وانه لم يتم اصدار سند قبض لشخص مجهول الهوية.

5. مراحل غسل الاموال

ان عملية غسل الاموال تتكون من ثلاث مراحل وهي:

- التشغيل: ادخال الاموال المكتسبة من مصادر غير مشروعة الى الانظمة المالية ومنها الجمعية عن طريق التبرع الخيري
 - التقطيه: إخفاء وفصل الاموال غير المشروعة عن مصدرها عبر عدد من العمليات المعقدة
 - الدمج: إعادة توظيف الاموال غير المشروعة في الاقتصاد الشرعي حتى تبدو وكأنها اموال مشروعة.
6. نموذج البلاغات:

بسم الله الرحمن الرحيم

— الموقر —

سعادة / المدير الإدارة العالية
الموضوع: توجيه خطاب رسمي

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته:

تجدون بطيه بلاغا رقم وتاريخ عن عملية مالية مشتبه بها امل الاطلاع واتخاذ ما ترونه لازما.

المسؤول:

الختم الرسمي:

رقم الصادر :

التاريخ :

نموذج إبلاغ

الرقم	
التاريخ	
الموافق	
المرفقات	

معلومات عن جهة البلاغ:

- نوع الجهة:
- اسم الجهة:
- المركز الرئيسي:
- المدينة/المحافظة/المنطقة:
- رقم الهاتف:
- اسم المبلغ:
- رقم هاتف المبلغ:
- عنوان المبلغ:

معلومات عن العملية المشبوهة:

- تاريخ تنفيذ العملية:
- نوع العملية:
- مقدار المبلغ:
- رقما:
- كتابه:
- نوع العملة:
- اسم المتبرع:
- رقم هويته:
- الجنسية:

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

الرياض- طريق الملك فهد جنوب مبنى وزارة الداخلية

فاكس: 014127615.014127615

للإبلاغ هاتفيا الاتصال على مدار الساعة على الرقم المجاني: 8001222224

للاستفسار: 013128100

رقم الصادر :

التاريخ :

الاعتماد:

اعتمد مجلس إدارة الجمعية سياسات وإجراءات الضوابط المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب وغسل الأموال في الاجتماع الدوري الخامس الموافق 22 \ 8 \ 2025م للعام 2025م. وقرر نشرها على موقع الإلكتروني بالجمعية.

رئيس مجلس الإدارة



عبد الله علي الهاشم

