



التاريخ: ٢٠٢١/١٠/١٦ م

المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بوادي شري

مُسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٢٢١)

إشراف مركز التنمية الاجتماعية بالباحة

الباحة - بلجرشي - مركز شري ص. ب (٢٧) رمز بريدي (٦٥٩١١)

٠٥٠٤٤٢٣٩١٢ ٠١٧٧٥٥٣٠٥٠

al_berr@hotmail.com

جمعية البر الخيرية بوادي شري

لائحة الإجراءات المتعلقة بتدابير العناية الواجبة لمكافحة جرائم تمويل الإرهاب

المحتويات

١. مقدمة
٢. تحديد مخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب التي تواجهنا.
٣. تحليل الأولويات لتقليل المخاطر.
٤. تقييم فاعلية الاستراتيجيات والسياسات المتبعة لتقليل المخاطر.
٥. اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من تدابير مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب.
٦. مراحل غسل الأموال
٧. النماذج
٨. المسئوليات
٩. المراجع

مقدمة :

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

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

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

يمكن تقسيم عملية تقييم المخاطر الى سلسلة من الانشطة أو المراحل وهي تتمثل في تحديد المخاطر وتحليلها وتقييمها واتخاذ القرارات المناسبة.

١) تحديد مخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب التي تواجهها.

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

٢) تحليل الأولويات لتقليل المخاطر.

يقع في صميم عملية تقييم مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب وهو ينطوي على دراسة طبيعة المخاطر أو عوامل المخاطر التي تم التعرف عليها وتبعاتها. والهدف من هذه المرحلة هو الحصول على فهم شامل لكل المخاطر كمزيج من التهديد وجوانب الضعف والتبعات لكي يتسنى العمل على تعيين قيمة أو أهمية نسبية للمخاطر .

٣) تقييم فاعلية الاستراتيجيات والسياسات المتبعة لتقليل المخاطر.

في سياق تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب تنطوي 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 أو منع هذه العملية المخاطر.

و يوجد عدد من الأساليب للتعامل مع المخاطر أو السيطرة عليها وتشمل الوقاية

أو التخفيف أو القبول أو خطط الطوارئ والنهج القائم على تفادي المخاطر فإن أنسب هذه الأساليب هي الوقاية لتلافي وقوع هذه المخاطر .

٤) اتخاذ قرارات مبررة في شان الحد من تدابير مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب.
**على الجمعية تطبيق اجراءات العناية الواجبة تجاه المتبرع او الداعم المشكوك بأمره وذلك
باتخاذ الخطوات التالية:**

- أ- التحقق من هوية الداعم او المتبرع باستخدام المستندات الاصلية والمتمثلة في بطاقة الهوية الوطنية أو سجل الاسرة وعنوانه ومكان اقامته ومحل عمله.
- ب-التحقق من المستفيدين الحقيقيين من عملية التبرع باستخدام المستندات الأصلية والمتمثلة في بطاقة الهوية الوطنية أو سجل الأسرة.
- ج- التدقيق المستمر في جميع العمليات لضمان ان جميع العمليات تتفق مع معرفة المتبرع او الداعم وبياناته.
- د- اذا كان لدى الجمعية اسباب 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 أو عدم كفاية بيانات تعريف المتبرع التي تم الحصول عليها.
- هـ- على الجمعية التأكد من أن المتبرعين لا يستخدمون أسماء مزورة وأنه لم يتم إصدار سند قبض لشخص مجهول الهوية.

٥) **مراحل غسل الأموال**

تمر عملية غسل الأموال بثلاث مراحل وهي:

- أ) التشغيل: إدخال الأموال المكتسبة من مصادر غير مشروعة الى الأنظمة المالية ومنها الجمعية عن طريق التبرع الخيري.
- ب) التغطية: إخفاء وفصل الأموال غير المشروعة عن مصدرها عبر عدد من العمليات المعقدة.
- ج) الدمج: إعادة توظيف الأموال غير المشروعة في الاقتصاد الشرعي لتبدو وكأنها أموال مشروعة.

توجيه خطاب رسمي

المحترم

سعادة مدير ادارة التحريات الماليّة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته
تجدون بطيه بلاغنا رقم وتاريخ عن عملية مالية مشتبه بها.
الاطلاع واتخاذ ما ترونه لازماً.

رئيس الجمعية

الختم

الرقم :

التاريخ :

الموافق :

المرفقات :

رقم الهاتف:

اسم المبلغ:

رقم هاتف المبلغ:

عنوان المبلغ:

معلومات عن جهة البلاغ

نوع الجهة

اسم الجهة:

المركز الرئيسي:

المنطقة

المحافظة

المدينة

التاريخ : / / ١٤هـ

الموافق : / / ٢٠م

النموذج

للإبلاغ عن عملية مالية مشبوهة يجب تعبئة هذا النموذج وإرساله إلى وحدة التحريات المالية على العنوان التالي:
الرياض - طريق الملك فهد جنوب مبنى وزارة الداخلية
فاكس: ٠١٤١٢٧٦١٥ - ٠١٤١٢٧٦١٦
للإبلاغ هاتفياً الاتصال على مدار الساعة على الرقم المجاني: ٨٠٠١٢٢٢٢٢٤
للاستفسار الاتصال على الرقم:

معلومات عن العملية المشبوهة:

تاريخ تنفيذ العملية:

نوع العملية

مقدار المبلغ:

رقماً:

كتابة:

نوع العملة:

اسم المتبرع:

رقم هويته:

الجنسية

المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوقيع عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية. وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها.

وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال و جرائم تمويل الإرهاب.

نموذج اعتماد من مجلس الإدارة

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله صل الله عليه وسلم وبعد
فقد اطلع مجلس إدارة جمعية البر الخيرية بوادي شرى في اجتماعه رقم (٢) المنعقد يوم السبت بتاريخ ١٠/٣/١٤٤٣هـ الموافق ١٦/١٠/٢٠٢١م على لائحة تعريف أعضاء مجلس الإدارة الجدد بجمعية البر الخيرية بوادي شرى وقرر المجلس اعتمادها والعمل بموجبها ونشرها على الموقع الالكتروني الرسمي للجمعية وفق الصيغة المرفقة بالاعتماد وتفويض رئيس المجلس بمتابعة ذلك

تم الإطلاع واعتماد هذه السياسة و العمل بموجبها من تاريخ الاعتماد

وبالله التوفيق ،،،
يُعتمد

م	الاسم	المتصب بمجلس الإدارة	التوقيع
١	محمد عبدالعزيز أحمد الخنعي	رئيس مجلس الإدارة	
٢	غرم أحمد حمود الشمrani	نائب رئيس مجلس الإدارة	
٣	غرم عبدالله أحمد الشمrani	أمين الصندوق	
٤	حمود سعد مسرب الشمrani	عضو	
٥	عبدالله مغنم عبدالله الشمrani	عضو	
٦	عبدالغني مسفر دايل الشمrani	عضو	
٧	مسفر أحمد محمد الخنعي	عضو	

