



السياسات والإجراءات عند  
الاشتباه في ان الأموال او بعضها  
تمثل عمليات لها علاقة بغسل  
الأموال او أنها سوف تستخدم في  
عمليات غسل الأموال

جمعية توافق للإصلاح الأسري  
المدينة المنورة  
١٤٤٢ هـ - ٢٠٢٠ م

## السياسات والإجراءات عند الاشتباه في ان الأموال او بعضها تمثل عمليات لها علاقة بغسل الأموال او أنها سوف تستخدم في عمليات غسل الأموال

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

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

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

مكن تقسيم عملية تقييم المخاطر إلى سلسلة من الأنشطة أو المراحل وهي تتمثل في تحديد المخاطر وتحليلها وتقييمها واتخاذ القرارات المناسبة.

### ١- تحديد مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تواجهها.

تبدأ عملية تحديد المخاطر في سياق مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب 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 الإرهاب.

### ٢- تحليل الأولويات لتقليل المخاطر.

يقع في صميم عملية تقييم مخاطر أو عوامل المخاطر التي تم التعرف عليها واحتماليتها وتبعاتها والهدف من هذه المرحلة هو الحصول على فهم شامل لكل المخاطر كمزيج من التهديد وجوانب الضعف لكي يتسنى العمل على تعيين قيمة أو أهمية نسبية للمخاطر.

### ٣- تقييم فاعلية الإستراتيجيات والسياسات المتبعة لتقليل المخاطر.

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

يوجد عدد من الأساليب للتعامل 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 شأن الحد من تدابير مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب.

على الجمعية تطبيق اجراءات العناية الواجبة تجاه المتبرع أو الداعم المشكوك بأمرة وذلك باتخاذ الخطوات التالية:

- التحقيق من هوية الداعم أو المتبرع باستخدام المستندات الأصلية والمتمثلة في بطاقة الهوية الوطنية أو سجل الأسرة وعنوانه ومكان اقامته ومحل عمله.
- التحقق من المستفيدين الحقيقيين من عملية التبرع باستخدام المستندات الأصلية والمتمثلة في بطاقة الهوية أو سجل الأسرة.
- التدقيق المستمر في جميع العمليات لضمان ان جميع العمليات تتفق مع معرفة المتبرع أو الداعم وبياناته
- إذا كان لدى الجمعية اسباب للاشتباه في مصداقية ايه معلومات قدمها المتبرع أو الداعم يجب على الجمعية أن تستعمل كل السبل الممكنة للتحقق من صحة تلك المعلومات ويجب على الجمعية انهاء العلاقة مع المتبرع والقيام بتقديم تقرير من العملية المشبوهة في حال تعذر التحقق من صحة معلومات المتبرع أو عدم كفاية بيانات تعريف المتبرع التي تم الحصول عليها.
- على الجمعية من أن المتبرعين لا يستخدمون اسماء مزورة وأنه لم يتم اصدار سند قبض لشخص مجهول الهوية.

5- مراحل غسل الأموال.

إن عملية غسل الأموال تتكون من ثلاث مراحل وهي.

- التشغيل: ادخال الأموال المكتسبة من مصادر غير مشروعة إلى الأنظمة المالية ومنها الجمعية عن طريق التبرع الخيري.
  - التغطية: اخفاء وفصل الأموال غير المشروعة عن مصدرها عبر عدد من العمليات المعقدة.
  - الدمج: اعادة توظيف الأموال غير المشروعة في الاقتصاد الشرعي حتى تبدو وكأنها أموال مشروعة.
- 6- نموذج البلاغات

توجيه خطاب رسمي

سعادة مدير إدارة التحريات المالية  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،  
تجدون بطيه بلاغنا رقم ( ..... ) وتاريخ .../.../... عن عملية مالية مستبه بها.  
أمل من سعادتكم الاطلاع واتخاذ ما ترونه.

رئيس مجلس الإدارة  
محمد بن سعيد عفيف

المدير التنفيذي  
هاجد بن حسن المحمدي