



سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

التعريف: سياسة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تشير إلى مجموعة من الإجراءات والتدابير التي تتخذها الجمعية للحد من نشاطات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

غسل الأموال: غسل الأموال هو عملية تحويل الأموال المكتسبة بشكل غير قانوني أو غير شرعي إلى أموال ظاهرة بشكل قانوني وشرعي.

تمويل الإرهاب: تمويل الإرهاب يشير إلى توفير الأموال أو الموارد المالية لتنظيمات إرهابية أو أفراد يشاركون في أنشطة إرهابية. يتم استخدام هذا التمويل لتمكين الهجمات الإرهابية ودعم النشاطات الإرهابية.

الصلاحيات: يكون مسؤولاً عن تنفيذ هذه السياسة مجلس الإدارة أو من ينوب عنه أو من يفوضه لتنفيذها، وجميع الموظفين مسؤولين عن تطبيقها.

الهدف:

- ❖ الأمان الاقتصادي حيث تقوم سياسات مكافحة غسل الأموال بحماية الاقتصاد من الآثار السلبية للأنشطة الاقتصادية غير القانونية، حيث يتم تحويل الأموال الناتجة عن هذه الأنشطة إلى أموال نظامية.
- ❖ منع الجريمة المنظمة حيث تساهم هذه السياسات في تقليل الجريمة المنظمة، حيث يتم تقييد قدرة المجرمين على استخدام النظام المالي لغسل أموالهم.
- ❖ الأمان الوطني والدولي ويهدف منع تمويل الإرهاب إلى حماية الأمان الوطني والدولي، حيث يتم تقييد إمكانية تلك التنظيمات من الحصول على الأموال اللازمة لتنفيذ هجمات إرهابية.
- ❖ تحقيق الشفافية المالية حيث يساهم التركيز على تحقيق الشفافية المالية في تقديم تقارير دقيقة وموثوقة حول الأموال والتدفقات المالية، مما يساهم في بناء نظام مالي قائم على النزاهة.

التدابير الوقائية:

- تحديد وفهم وتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي قد تتعرض لها الجمعية.
- على الجمعية تسجيل جميع المعلومات المتعلقة بالمعاملات المالية والإحتفاظ بالسجلات والمستندات والوثائق والبيانات.
- لا يحق للجمعية التسويق لصالح مشروع إلا بعد أخذ الموافقات اللازمة لذلك.
- يحق للجمعية التأكد من السلامة القانونية للإيرادات وذلك لحماية الجمعية من أي مخاطر محتملة.
- يحق للجمعية رفض المنحة أو التبرع في حال وجود أي عوامل من شأنها الإضرار بالجمعية.





الرقم: _____ التاريخ: / / ٤هـ المشفوعات: _____ الموضوع: _____

- السعي في إيجاد عمليات الربط الإلكتروني مع الجهات ذات العلاقة للتأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.
- إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين بالجمعية.
- الإعتماد على وسيلة تحويل الأموال بدلاً من النقد في المصروفات.
- الحذر من التعامل مع الأشخاص المدرجة أسمائهم من قائمة الإرهاب.
- تعزيز التدقيق الداخلي لتنفيذ عمليات تدقيق داخلية دورية وفعّالة للكشف عن أي نشاط غير عادي أو مشبوه.
- استخدام التكنولوجيا مثل البرمجيات الذكية للكشف عن أنماط غير طبيعية في التحويلات المالية والتدفقات النقدية.

المصدر: نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب- مجموعة العمل المالي الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب FATF.

الإعتماد

م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	فيحان بن غلاب البقمي	رئيس مجلس الإدارة	
٢	سعد مقعد البقمي	نائب رئيس مجلس الإدارة	
٣	مسلم مناخي البقمي	عضو	
٤	عبدالله سوندي البقمي	عضو	
٥	عبدالله حسين البقمي	عضو	





سياسة الإشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

التعريف: سياسة الإشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب تشير إلى الإجراءات والسياسات التي تتخذها الجمعية لمنع ورصد الأنشطة المشبوهة التي قد تكون مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

الأهداف:

- ❖ حماية النظام المالي من خلال تعزيز سلامة واستقرار النظام المالي من خلال منع دخول الأموال الغير قانونية.
- ❖ منع الجريمة حيث تساهم في تقليل الفرص للجريمة المنظمة لاستغلال الأنشطة المالية لغسل أموالها وتمويل أنشطتها.
- ❖ دعم النزاهة والشفافية في النظام المالي من خلال تحفيز المؤسسات المالية على تبني ممارسات أخلاقية وتدابير مكافحة الفساد.
- ❖ تعزيز ثقة الداعمين والمانحين من خلال ضمان أن النظام المالي يعمل بطريقة نزيهة ومراقبة بشكل فعال.

الصلاحيات: يكون مسؤولاً عن تنفيذ هذه السياسة مجلس الإدارة او من ينوب عنه او من يفوضه لتنفيذها، وجميع الموظفين مسؤولين عن تطبيقها.

مؤشرات تدل على الإشتباه بعمليات غسل أموال وتمويل الإرهاب:

- تحويلات غير مبررة للأموال من خلال تحويلات مالية كبيرة أو غير مبررة تتعلق بالجمعية، خاصة إذا كانت تأتي من مصادر مشبوهة.
- تعامل مع متبرعين ذوي سمعة سيئة بقبول تبرعات من أفراد أو كيانات ذات سمعة سيئة أو مشبوهة.
- توجيه التبرعات لمناطق معروفة بالنشاط الإرهابي التي قد تثير الشكوك توجيه التبرعات أو المساعدات المالية إلى مناطق معروفة بالنشاط الإرهابي.
- تغييرات غير مبررة في نمط التبرعات أي تغييرات مفاجئة أو غير مبررة في نمط التبرعات أو مصادر التمويل.
- عدم الامتثال للتقارير والمراجعات المالية أو عدم توفير تقارير مالية شفافة أو عدم التعاون في عمليات المراجعة المالية.
- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.





الرقم: _____ التاريخ: / / ٤٤هـ المشفوعات: _____ الموضوع: _____

- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
- ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

الإعتماد

م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	فيحان بن غلاب البقمي	رئيس مجلس الإدارة	
٢	سعد مقعد البقمي	نائب رئيس مجلس الإدارة	
٣	مسلط مناحي البقمي	عضو	
٤	عبدالله سوندي البقمي	عضو	
٥	عبدالله حسين البقمي	عضو	





إجراءات الإشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

مقدمة: الإجراءات المتخذة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تشمل مجموعة من الخطوات التي تتبعها الجمعية بهدف منع تداول الأموال غير المشروعة.

الإجراءات:

	<p>رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة من خلال النماذج المخصصة لذلك (نموذج الإشتباه بسعودي- نموذج الإشتباه بوافد- نموذج الإشتباه بعملية مالية)</p>
	<p>عدم إشعار الطرف الآخر بأي تصرف أو تنبيه</p>
	<p>إبلاغ الإدارة العامة للتحريات المالية فوراً وبشكل مباشر وتزويدها بتقرير مفصل عن حالة الإشتباه.</p>
	<p>الإلتزام بالطريقة التي تحددها الإدارة العامة للتحريات المالية لتقديم البلاغ</p>
	<p>الاستجابة بكل ماتطلبه الإدارة العامة للتحريات المالية من معلومات إضافية أو إجراءات</p>





لائحة عدم أو تجنب تنبيه العميل الذي يشتبه به القيام بعملية غسل أموال أو تمويل إرهاب

المقدمة

تعتبر عملية غسل الأموال وتمويل الإرهاب من الجرائم الخطيرة التي تهدد الأمن الوطني والاقتصاد العالمي، وتحرض الجهات الخاضعة لنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على اتخاذ جميع التدابير اللازمة لمنع هذه الجرائم، ومن بينها الإبلاغ عن أي عملية مشبوهة إلى الجهات المختصة.

الهدف

تهدف هذه اللائحة إلى تحديد الشروط والإجراءات التي يجب اتباعها لتجنب تنبيه العميل الذي يشتبه به القيام بعملية غسل أموال أو تمويل إرهاب.

التعريفات

العميل: أي شخص أو كيان يتعامل مع الجهة الخاضعة لنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

العملية المشبوهة: أي عملية مالية تثير شكوكاً لدى الجهة الخاضعة لنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب حول احتمالية استخدامها لغسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

شروط وإجراءات تجنب تنبيه العميل:

- يجب على الجهة الخاضعة لنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب أن تأخذ في الاعتبار جميع العوامل التي قد تشير إلى احتمالية أن تكون العملية المشبوهة مجرد خطأ أو سوء فهم.
- يجب على الجهة الخاضعة لنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب أن تحاول جمع المزيد من المعلومات حول العملية المشبوهة قبل اتخاذ قرار بشأن الإبلاغ عنها.
- يجب على الجهة الخاضعة لنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب أن تأخذ في الاعتبار المخاطر التي قد تنجم عن تنبيه العميل، مثل:
 - أن يوقف العميل التعامل مع الجهة الخاضعة لنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - أن يحاول العميل إخفاء الأدلة.
 - أن يحاول العميل الانتقام من الجهة الخاضعة لنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.





الرقم: _____ التاريخ: / / ٤٤هـ المشفوعات: _____ الموضوع: _____

الإجراءات في حالة الإبلاغ:

في حالة اتخاذ قرار الإبلاغ عن العملية المشبوهة، يجب على الجهة الخاضعة لنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب أن تقوم بما يلي:

- استخدام نماذج الإشتباه (الإشتباه بسعودي- الإشتباه بوافد- الإشتباه بعملية مالية).
- أن تبلغ عن العملية المشبوهة إلى الجهات المختصة بشكل فوري.
- أن تحافظ على سرية المعلومات المتعلقة بالعملية المشبوهة.

الخاتمة:

تهدف هذه اللائحة إلى تحقيق التوازن بين التزام الجهات الخاضعة لنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالإبلاغ عن العمليات المشبوهة، وبين حرصها على عدم تنبيه العميل الذي يشتبه به القيام بعملية غسل أموال أو تمويل إرهاب.

الإعتماد

م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	فيحان بن غلاب البقمي	رئيس مجلس الإدارة	
٢	سعد مقعد البقمي	نائب رئيس مجلس الإدارة	
٣	مسلمت مناحي البقمي	عضو	
٤	عبدالله سوندي البقمي	عضو	
٥	عبدالله حسين البقمي	عضو	





الرقم: _____ التاريخ: / / ٤٤هـ المشفوعات: _____ الموضوع: _____

نموذج إشتباه إحترازي للمواطن السعودي

								اسم المتبرع
								رقم الهوية
								العنوان
								رقم التواصل
								الحوالة المطلوب إرجاعها
								سبب الإرجاع
								تاريخ الحوالة
								رقم الأبيان لإرجاع المبلغ

- تبليغ الإدارة التنفيذية.
- إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء رأيهم.
- تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه.

الإعتماد

رئيس مجلس الإدارة/ أ.فيحان بن غلاب البقمي





الرقم: _____ التاريخ: / / ٤٤ المشفوعات: _____ الموضوع: _____

نموذج إشتباه إحترازي للوافدين

	اسم المتبرع
	رقم الهوية
	العنوان
	رقم جواز السفر
	رقم التواصل
	الحوالة المطلوب إرجاعها
	سبب الإرجاع
	تاريخ الحوالة
	رقم الأيبان لإرجاع المبلغ

- تبليغ الإدارة التنفيذية.
- إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء رأيهم.
- تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه.

الإعتماد

رئيس مجلس الإدارة/ أ.فيحان بن غلاب البقمي





الرقم: _____ التاريخ: _____ / / ٤٤ المشفوعات: _____ الموضوع: _____

محضر إداري لعملية مالية مشتبه بها

نوع العملية	
<input type="checkbox"/>	إيداع
<input type="checkbox"/>	تحويل
<input type="checkbox"/>	أخرى
تاريخ العملية	
	التاريخ/اليوم
مقدار المبلغ المحول	
	المبلغ رقماً
	المبلغ كتابة
	نوع العملة
حساب محول المبلغ (رقم الحساب الآيبان/SA)	
	البنك
	رقم الفرع
اسباب الاشتباه	
	.١
	.٢
	.٣
	.٤
بيانات المشتبه	
	اسم المشتبه/
	رقم الهوية/
	الجنسية/
	المدينة/
	وسيلة الاتصال/

تجدون أعلاه بلاغاً عن عملية مشتبه بها، نأمل منكم الإطلاع وإتخاذ ماترونه مناسباً

توقيع رئيس مجلس الإدارة:

توقيع المحاسب:

