

الرقم :
التاريخ :
الموافق :
المشروعات :

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

جمعية الدعوة
والإرشاد وتوعية الجاليات بنجران
Call And Guidance Association And
Outreach Communities In Najran



مسجلة في وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (3138)

قائمة السياسات والإجراءات عند الاشتباه في أن الأموال أو بعضها تمثل عمليات لها علاقة بغسل الأموال أو انها سوف تستخدم في عمليات غسل أموال .

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بنجران (بصائر)

تهدف هذه السياسة إلى توفير إرشادات حول عملية القيام بتقييم المخاطر على مستوى الجمعية كما أنها 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 المهيجة 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 من خلال التالي .

يمكن 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 تواجهنا .

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 محرّكة 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 الاستراتيجيات والسياسات المتبعة لتقليل المخاطر .

في سياق تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب تتطوي 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 بأمره وذلك باتخاذ الخطوات التالية :

- التحقق 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
- اذا 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 إنهاء 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 و أنه لم يتم اصدار سند قبض لشخص مجهول الهوية .

٥ - مراحل غسل الأموال .

إن عملية غسل الأموال تتكون من ثلاث مراحل وهي .

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



الرقم :
التاريخ :
الموافق :
المشروعات :

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

جمعية الدعوة
والإرشاد والتوعية المجتمعية بنجران
Call And Guidance Association And
Outreach Communities In Najran



مسجلة في وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (3138)

٦- نموذج البلاغات : توجيه خطاب رسمي :

سعادة مدير إدارة التحريات المالية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ، ، ،

تجدون بطيه بلاغنا رقم (.....) وتاريخ .../.../... عن عملية مالية مشتبه بها .

أمل من سعادتكم الاطلاع واتخاذ ما ترونه .

توقيع المسؤول

الختم

معلومات عن جهة البلاغ:

معلومات عن جهة البلاغ:	
نوع الجهة	
اسم الجهة	
المركز الرئيسي	
المدينة	
رقم الهاتف	
اسم المبلغ	
رقم هاتف المبلغ	
عنوان المبلغ	
معلومات عن العملية المشبوهة	
تاريخ تنفيذ العملية	
نوع العملية	
اسم المتبرع	
رقم الهوية	
الجنسية	



الرقم :
التاريخ :
الموافق :
المشروعات :

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

جمعية الدعوة
والإرشاد وتوعية الجاليات بنجران
Call And Guidance Association And
Outreach Communities In Najran
مسجلة في وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (3138)



أسماء أعضاء المجلس

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمنطقة نجران "بصائر" لاعتماد

(قائمة السياسات والإجراءات عند الاشتباه في أن الأموال أو بعضها تمثل عمليات لها علاقة

بغسل الأموال أو أنها سوف تستخدم في عمليات غسل أموال)

تم الاعتماد بقرار مجلس الإدارة الثالث لعام ٢٠٢٣ م بتاريخ ١٦ / ٠٤ / ١٤٤٥ هـ الموافق ٣١ / ١٠ / ٢٠٢٣ م

م	الاسم الرباعي	صفته	التوقيع
١	عبد الرحمن بن سعد زويد العصيمي	رئيس المجلس	
٢	إبراهيم بن صالح بن حسين آل تالية	نائب رئيس المجلس	
٣	علي بن أحمد بن عطيه الزهراني	المسؤول المالي	
٤	يحيى بن قاسم بن يحيى الفيضي	عضو	
٥	علي بن مصلح بن محمد ال سويدان	عضو	

