

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



جمعية البر  
الخيرية بالحرث

الرقم: / / ٤١٩  
التاريخ: / / ٢٠٢٣  
الموافق: / / ٢٠٢٣  
المشروعات:  
الموضوع:

بإشراف وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
الرقم (٣٩٥)



## الدليل التنظيمي لمكافحة غسيل الاموال



جمعية البر  
الخيرية بالحرث

الرقم: ٤١٤ / /  
التاريخ: ٢٠٢٣ / /  
الموفق: / /  
المستفوعات:  
الموضوع:

إشراف وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
الرقم (٣٩٥)

### معلومات الوثيقة

عنوان الوثيقة	الدليل التنظيمي لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب ، (السياسات - الإجراءات - المؤشرات)
الجهة	جمعية البر الخيرية بالحرث
التاريخ	١٤٤٣هـ - 2022 م
مصادر الوثيقة	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م / 31) وتاريخ ٥ / ١١ / ١٤٣٣ هـ</li> <li>▪ نظام جرائم الإرهاب وتمويله ولائحته الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م / ١٦) بتاريخ ٢ / ٢٤ / ١٤٣٥هـ</li> </ul>

### تعريفات الدليل

#### ١. غسل الأموال:

عملية ارتكاب أي فعل أو الشروع فيه ويقصد من ورائه إخفاء أو تمويه أصل حقيقة الأموال المكتسبة خلافاً للشرع أو النظام وجعلها تبدو كأنها مشروعية المصدر، وتمر عملية غسل الأموال عادة بثلاث مراحل أساسية هي:

١. مرحلة التوظيف (مرحلة الإبداع).
٢. مرحلة التغطية (إخفاء وفصل الأموال غير المشروع).
٣. مرحلة التكامل (اضفاء الصفة الشرعية على الأموال).





الرقم: / / ١٤٢  
التاريخ: / / ٢٠٢٠  
الموافق: / /  
المشفوعات:  
الموضوع:

جمعية البر  
الخيرية بالحرث

إشراف وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
الرقم ٣٩٥١

مقدمة:

جمعية البر الخيرية بالحرث مؤسسة غير ربحية ، رسالتها في مساعدة المستقددين بروح الفريق الواحد لجميع فئات المجتمع بمحافظة الحرث، وفي ظل مخاطر غسل الأموال ومكافحة الإرهاب تم وضع (السياسات - الإجراءات - المؤشرات) لغسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب ، حيث تواجه المؤسسات غير الربحية المتمثل في التصدفي لخطر غسل الأموال على جهات متعددة كبقية المؤسسات الغير ربحية.

يجب على المنظمات غير الربحية اتخاذ الاحتياطات الازمة لتجنب غسل الأموال المحتمل وتمويل الإرهاب من خلال إساءة استخدام عمليات التبرع الخيرية.

لذلك أعدت الجمعية هذا الدليل التنظيمي لمساعدة الإدارة العليا بالجمعية وجميع الموظفين لاتخاذ القرارات الوقائية من محاولات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، واستند الدليل على العديد من الوثائق المرجعية من أهمها:

- نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م / 31) وتاريخ ١١ / ٥ / ١٤٣٣ هـ
- نظام جرائم الإرهاب وتمويله الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/١٦) بتاريخ ٢٤ / ٢ / ١٤٣٥ هـ

وستقوم الجمعية بتطوير هذا الدليل بشكل مستمر لتعزيز نظام الحوكمة وتطبيق أعلى المعايير العالمية في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

#### الإجراءات الموصى بها من فريق العمل المالي :FATF

توصي FATF بأفضل الممارسات التالية للمنظمات غير الربحية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

١. ضمان ممارسات الحوكمة الجيدة والإدارة المالية القوية، بما في ذلك الضوابط الداخلية القوية وإجراءات إدارة المخاطر.
٢. تنفيذ العناية الواجبة على الأفراد والمنظمات التي تقدم الأموال للمنظمة الغير ربحية أو تحصل عليها أو تعمل عن كثب معها.
٣. التحقق من سمعة المودع أو الشريك من خلال استخدام معايير الاختيار والبحث في المعلومات المتاحة للجمهور، بما في ذلك قوائم العقوبات المحلية وقوائم الأمم المتحدة.
٤. الدخول في اتفاقيات مكتوبة عندما يكون ذلك ممكناً لتوضيح توقعات ومسؤوليات المانحين، بما في ذلك المعلومات التفصيلية فيما يتعلق بتطبيق الأموال ومتطلبات الإبلاغ المنتظم والتدقيق والزيارات الميدانية.
٥. إجراء تحليل داخلي للمخاطر للمساعدة في فهم المخاطر التي تواجهها بشكل أفضل في عمليات المؤسسة، وتصميم تدابير التخفيف المناسبة من المخاطر والعنية الواجبة.





الرقم: ١٤ / /  
التاريخ: ٢٠٢٠ / /  
الموفق: \_\_\_\_\_  
المشروعات: \_\_\_\_\_  
الموضوع: \_\_\_\_\_

جمعية البر  
الخيرية بالحرث

ببرأي ورأي وزارة الوزارة البشرية والتنمية الاجتماعية

٦. وضع ضوابط وإجراءات مالية قوية والاحتفاظ بسجلات المالية كافة وكاملة للإيرادات والمصروفات والمعاملات المالية طوال العمليات بما في ذلك الاستخدام النهائي للأموال.

٧. تحديد أهداف البرنامج بوضوح عند جمع الأموال والتتأكد من صرف الأموال على النحو المنشود.

٨. التتأكد من أن المعلومات المتعلقة بالأنشطة التي يقوم بها المانحون والحاصلون عليها متاحة للجمهور.

٩. التتأكد من الإبلاغ عن مصادر دخل المودع أو الممول ووضع معايير تحديد ما إذا كان ينبغي قبول التبرعات أو رفضها.

#### مجالات غسل الأموال ومصادر التحصيل:

- المضاربات على الأسهم.
- المضاربة على أسعار الأراضي والعقارات.
- العقود.
- المزادات والمناقصات.
- الهدايا وبيع التحف النادرة.
- الملاهي على اختلاف أنواعها وألوانها.
- أنشطة التهريب.
- أنشطة السوق السوداء.
- أنشطة الرشوة والفساد.
- العمولات.
- الاقتراض من البنوك.
- جمع أموال من المودعين وتهريبها إلى الخارج.
- الدخل الناتج عن الغش التجاري أو الاتجار في السلع الفاسدة.
- الدخل الناتج عن تزوير الشيكات المصرفية.
- الدخل الناتج عن الفساد السياسي واستخدام الحصانة.
- الدخل الناتج عن التستر.

#### أساليب وطرق غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- الغسل بالقرض المضمون.
- الغسل بواسطة الاعتمادات المستندية.
- الغسل عن طريق التمويل والإيرادات.





جمعية البر  
الخيرية بالحرث

الرقم: / / ١٤٢  
التاريخ: / / ٢٠٢٠ م  
المواقف: / /  
الموضوعات:  
الموضوع:

الغسل من خلال أسواق المال. (الرقم ٣٩٥١)

الغسل ووزارة الوارد المترتبة والتنمية الاجتماعية

(٣٩٥١)

الغسل من خلال التأمين.

أسلوب إنشاء الشركات الوهمية.

الغسل عن طريق النزاعات القضائية الوهمية.

الغسل بإنشاء مشروعات الواجهة.

الغسل في العقود والتوريدات الكبيرة.

الغسل بواسطة المهرجانات والاحتفالات السياحية.

الجمعيات والهيئات الخيرية غير المرخصة.

الغسل من خلال التأمين.

الغسل عن طريق النزاعات القضائية الوهمية.

الغسل بإنشاء مشروعات الواجهة.

الغسل في العقود والتوريدات الكبيرة.

الغسل بواسطة المهرجانات والاحتفالات السياحية.

الجمعيات والهيئات الخيرية غير المرخصة.

### سياسة التدابير المشددة على العملاء:

تشمل تدابير العناية الواجبة المشددة تجاه العملاء والتي ينبغي اتخاذها كحد أدنى وفق ما يلى:

١. الحصول على معلومات إضافية عن العميل مثل: المنصب، حجم الأصول، وتحديث بيانات الهوية ومعلومات الملكية للشركات بشكل دوري.
٢. فهم الغرض من علاقة العمل وطبيعتها والحصول على معلومات إضافية بشأن ذلك.
٣. الحصول على معلومات عن مصدر الأموال أو الثروة للعميل.
٤. تعزيز الرقابة بشأن علاقات العمل وذلك بزيادة عدد مرات التدقيق في العمليات التي يتم إجراؤها خلال مدة قيام علاقة العمل لضمان اتساق العمليات التي يتم إجراؤها مع ما تعرفه المنشأة عن العميل ونشاطه ودرجة المخاطر.

### سياسة الإبلاغ عن الشبهة حالة غسل الأموال:

١. إرسال تقرير بالعملية المشتبه بها لوحدة التحريات المالية بشكل مباشر.
٢. توفير جميع ما يتعلق بالعملية المبلغ عنها من مستندات وبيانات وافية عن العملية ذات العلاقة وفقاً لنموذج الإبلاغ المعتمد من قبل الوحدة، على أن يتضمن البلاغ كحد أدنى على المعلومات الآتية:
  - أسماء الأشخاص المشتبه بهم/عاملاتهم معلوماً عنهم أو قاموا بهم.
  - بيان بالعملية المشتبه بها وأطرافها وظروف الاكتساب وحالتها الراهنة.
  - تحديد المبلغ محل العملية المشتبه بها.
  - أسباب ودواعي الشبهة التي استند إليها الموظف المسؤول عن الإبلاغ.
٣. في حالة التبليغ يجب على المنشأة عدم إخطار أو تحذير العميل المبلغ عنه بالتبلیغ او الاشتباہ.



الرقم:

التاسع / ١٥

الدافتة

المنشورات:

• 59 • 91

جمعية البر  
الخيرية بالحرث

٤. تقدم مؤسسات الأعمال والمهن غير العالية المحددة تقاريرها عن البلاغات عند طلبها من وحدة التحريات المالية وذلك خلال عشرة أيام من تاريخ الطلب ويمكن أن يتضمن الطلب على ما يلي:

- معلومات عن الطرفة المبالغة

- بيان بالمعاملات التجارية أو المالية للمبلغ عنه أو الأطراف ذات الصلة**

- تقديم المبررات والمؤشرات الدالة على الشك تتضمن المستندات

٥. يجب تسجيل نتائج التحقيق كتاباً والاحتفاظ بالسجل لمدة عشر سنوات مع أتاحته عند الطلب للجهات المختصة

عدم قبول آلية مبالغ نقدية تكون أكثر من 10,000 ريال (عشرة الآلاف ريال) بحيث ينبغي استيفائها بموجب أي من المعاملات البنكية مثل (الشيكات - نقاط البيع - التحويل المباشر ..... الخ).

**إجراءات إدارة المخاطر المتعلقة بغض الاموال وتمويل الارهاب:**

١. تحديد ما إذا كان العميل الحالي أو الجديد و المستفيد الحقيقي سبق أن كان أو أنه حالياً أو من المحتمل أن يكون في المستقبل شخصاً سياسياً ممثلاً للمخاطر

٢. ضرورة اتخاذ التدابير المناسبة لتحديد مصدر ثروة أموال العملاء والمستفيدين الحقيقيين المحددين كأشخاص سياسيين مماثل للمخاطر.

٣- تجنب التصرف الذي من شأنه تحذير العملاء بشكل مباشر أو غير مباشر عن أي اشتباہ يتبلد بشأن العمليات التي يقوم بها العميل وعلى مؤسسات الأعمال والمهن غير المالية التأكيد مما يلي:

- القبول الشكلي للعمليات المشتبه بها و عدم رفضها.

- تجلب عرض البذال للعملاء أو تقديم النصيحة أو المنشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجرؤونها.

• المحافظة على سرية التبليغات عن العملاء أو العمليات المشتبه بها والمعلومات المرتبطة بها المرفوعة لوحدة التحريرات المالية.

٤. لا يؤدي اجراء الاتصال بالعملاء أو مع الأطراف الخارجية للاستفهام عن طبيعة العمليات إلى إثارة الشكوك حوله.

٥. عدم إخطار العملاء ببيان معاملاتهم في المراجعة أو المراجعة ونحو ذلك

٦. يتعين مراجعة السجلات الموجونة بصفة دورية، بما يتضمن استمرار تحديث الوثائق أو البيانات أو المعلومات

٧. لا يقتصر تطبيق إجراءات العناية الواجبة فقط للعميل الجديد، لكنه يمتد ليشمل العملاء الحاليين على أساس المخاطر الحساسة.





جمعية البر  
الخيرية بالحرث

الرقم: ٤٤ / /  
التاريخ: ٢٠ / /  
الموافق: ٢٠٢٠ م  
المشفوعات:  
الموضوع:

٨. يتعين إجراء مراجعة مربين في السفر على الأقل، وإعداد مذكرة تشمل تلخيص نتائج المراجعة والاحتفاظ بها بملف العميل.
٩. يتعين التتحقق في أي انحراف خطير لقياس موثوقية الشخص أو الكيان الذي عرف بالعميل.

**المؤشرات الدالة على العمليات غير العادلة أو العمليات المشتبه بها في القطاعات غير الربحية:**

- التردد في تقديم المعلومات.
- كثرة الأسئلة والاهتمام المتزايد بمتطلبات الالتزام.
- تقديم معلومات مغلوطة أو مضللة.
- الاشتباه في تورط المتبرع في عمل إرهابي أو ذو صلة بجهة إرهابية.
- الاشتباه في أن المتبرع يعمل كواجهة لجهة إرهابية.
- استخدام آليات غير نظامية في نقل الأموال وتحويلها.
- استخدام حسابات غير حسابات الجمعية لجمع الأموال أو نقلها.
- تمويل أنشطة غير الأنشطة المصرح بها في قائمة أنشطة الجمعية.
- ضعف الحكومة والالتزام بالإجراءات المالية والإدارية.
- عدم انتظام الحسابات الختامية والتقارير الرقابية التي تعدتها الجهة ووجود تناقضات في الحسابات.
- هيكلة العمليات المالية بشكل يؤدي إلى صعوبة متابعتها والتاكيد من سلامتها.
- محاولة المتبرع الحصول على تقويض من الجمعية للقيام بعملية التوزيع كشرط لتبرعاته والتي قد تكون مغربية.
- ممارسات إجرامية تتفق مع نشاط الجماعات الإرهابية تم إخفائها في مرافق الجمعية.
- عدم الإفصاح عن بعض الأنشطة والأعضاء.
- عجز الجمعية عن تقديم معلومات كافية ومقتلة عن أين تنتهي أموالها.
- استخدام مستندات مزورة.
- وجود معلومات عن ارتباط أعضاء في الجمعية بمنظمات إرهابية.
- إنفاق الجمعية لا يتناسب مع حجم المشاريع.
- فشل الجمعية في توضيح مصادر مواردها.
- تفادي الوفاء بالمتطلبات القانونية المطلوبة منها.
- شبكة معقدة للدفع بدون ضرورة.





الرقم:  
١٢ / /  
التاريخ:  
٢٠ / /  
الموفق:  
المسفوغات:  
الموضوع:

جمعية البر  
الخيرية بالحرث

فرع فوجي ووزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

المؤشرات الدالة على العمليات غير العادلة أو العمليات المشتبه بها في الأعمال والمهن غير المالية المحددة:

### ١. حالة المحاسبين القانونيين:

تتمثل المخاطر المرتبطة بالمحاسبين القانونيين كمهنة مستقلة في مجال غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل أساسي في إمكانية استغلال هذه المهنة في إخفاء هوية المستفيدين الحقيقيين من العمليات التي تتم من خلالها، لذا فإنه يجب على المحاسبين القانونيين الالتزام بتطبيق أحكام نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عندما يقومون بالإعداد لعمليات مالية أو ينفذون عمليات مالية لصالح عملائهم تتعلق بأحد الأنشطة التالية:

- شراء وبيع العقارات.
- إدارة أموال العملاء وأوراقهم المالية أو أية أصول أخرى لهم.
- إدارة الحسابات المصرافية أو حسابات التوفير أو الحسابات الخاصة بالأوراق المالية.
- تنظيم المساهمة في إنشاء وتشغيل وإدارة المؤسسات.
- إنشاء وتشغيل وإدارة الأشخاص الاعتبارية أو الترتيبات القانونية وشراء وبيع الكيانات التجارية.

### ٢. حالة العقار:

يعد أسلوب غسل الأموال من خلال القطاع العقاري أسلوبًا تقليديًا خاصًا في المجتمعات القائمة على التعامل النقدي، ويمكن أن يتم غسل الأموال من خلال العقارات عن طريق عدة صور تتضمن في طريقة وطبيعة عمليات البيع والشراء في هذا القطاع.

### المحتويات

الصفحة	الموضوع
1	معلومات الوثيقة
1	تعريفات الدليل
2	مقدمة
3	الإجراءات الموصي بها من فريق العمل المالي FATF
4	مجالات غسل الأموال ومصادر التحصيل
4	أساليب وطرق غسل الأموال وتمويل الإرهاب
5	سياسة التدابير المنشدة على العملاء
5	سياسة الإبلاغ عن اشتباه حالة غسل الأموال
6	إجراءات إدارة المخاطر المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب

الملكة العربية السعودية

الطبعة الأولى

النشرة السنوية

الدورة الأولى للسنة المالية ١٤٣٥هـ

برقم ١٩٦٣



الى جانب ادارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

7	المؤشرات الدالة على العمليات غير العادية أو العمليات المشتبه بها في القطاعات غير الربحية
8	المؤشرات الدالة على العمليات غير العادية أو العمليات المشتبه بها في الأعمال والمهن غير المالية المحددة
9	المؤشرات الدالة على العمليات غير العادية أو العمليات المشتبه بها في تجارة بيع وشراء العقارات

المسؤوليات:

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين والمنتسبين الذين يعملون تحت إدارة واشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بعملهم وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوقیع عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية وعلى الإدارة التنفيذية تزويد جميع الإدارات والأقسام نسخة منها

النحو

