# سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

## لجمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات ببني حرير وبني عدوان

## مقدمة

تعد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ١٤٣٣/٥/١١هـ ، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة .

## النطاق

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية.

## البيان

**طرق الوقائية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:**

١. تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.
٢. إتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
٣. تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب ورفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال المكافحة.
٤. رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
٥. توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية.



مصرف الراجحي Al Rajhi Bank العام 431608010096005 الزكاة 431608010096021 المشاريع 4316008010096013
0555059760 Banyodwandawaa@hotmail.com Banyodwan

٦. إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
٧. الإعتماد على القنوات المالية غير النقدية والإستفادة من مميزاتها للتقليل من إستخدام النقد في المصروفات.
٨. التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الإعتبارية في التبادل المالي.
٩. السعي في إيجاد عمليات ربط إلكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.
١٠. تنفيذ العناية الواجبة على الأفراد والمنظمات التي تقدم الأموال للمنظمة الغير ربحية أو تحصل عليها أو تعمل عن كثب معها.
١١. التأكد من أن المعلومات المتعلقة بالأنشطة التي تقوم بها المانحون والحاصلون عليها متاحة للجمهور.
١٢. التحقق من سمعة المودع أو الشريك من خلال إستخدام معايير الإختيار والبحث في المعلومات المتاحة للجمهور ، بما في ذلك قوائم العقوبات المحلية وقوائم الأمم المتحدة.

## ❖ مجالات غسل الأموال ومصادر التحصيل :

- المضاربة على الأسهم
- المضاربة على أسعار الأراضي والعقارات
- العقود
- المزادات والمناقصات
- الهدايا وبيع التحف النادرة
- الملاهي على إختلاف أشكالها وألوانها



مصرف الراجحي Al Rajhi Bank العام 431608010096005 الزكاة 431608010096021 المشاريع 4316008010096013
0555059760 Banyodwandawaa@hotmail.com Banyodwan

- أنشطة التهريب
- أنشطة السوق السوداء
- أنشطة الرشوة والفساد
- العمولات
- الإقتراض من البنوك
- جمع أموال من المودعين وتهريبها إلى الخارج
- الدخل الناتج عن الغش التجاري أو الإتجار في السلع الفاسدة
- الدخل الناتج عن تزييف النقود
- الدخل الناتج عن تزوير الشيكات المصرفية
- الدخل الناتج عن الفساد السياسي وإستخدام الحصانة
- الدخل الناتج عن التستر

## ❖ أساليب وطرق غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

- الغسل بالقرض المضمون
- الغسل بواسطة الإعتمادات المستندية
- الغسل عن طريق التمويل والإيرادات
- الغسل من خلال أسواق المال
- الغسل من خلال التأمين
- أسلوب إنشاء الشركات الوهمية
- الغسل عن طريق النزاعات القضائية الوهمية
- الغسل بإنشاء مشروعات الواجهة



العام 431608010096005 الزكاة 431608010096021 المشاريع 4316008010096013
مصرف الراجحي Al Rajhi Bank
0555059760 Banyodwandawaa@hotmail.com Banyodwan

- الغسل في العقود والتوريدات الكبيرة
- الغسل بواسطة المهرجانات والإحتفالات السياحية
- الجمعيات والهيئات الخيرية غير المرخصة

## المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية والاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوقيع عليها ، والإلتزام 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 وإلتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.



مصرف الراجحي Al Rajhi Bank العام 431608010096005 الزكاة 431608010096021 المشاريع 4316008010096013
0555059760 Banyodwandawaa@hotmail.com Banyodwan

# إعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة جمعية " الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات ببني حرير وبني عدوان" ( سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب ) في إجتماع مجلس الإدارة بجلسته السادسة المنعقدة بتاريخ ١٣/ ١٢/ ١٤٤٢هـ الموافق ٢٣/ ٠٧/ ٢٠٢١م .



العام 431608010096005 الزكاة 431608010096021 المشاريع 4316008010096013
0555059760 Banyodwandawaa@hotmail.com Banyodwan