



سياسات واجراءات الضوابط المتعلقة بمكافحة تمويل الارهاب وغسل الاموال

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بقيق

٣٢٩٧



تهدف هذه السياسة الى توفير ارشادات حول عملية القيام بتقييم المخاطر على مستوى الجمعية كما انها توضح بشكل خاص المبادئ العامة التي يمكن ان تكون بمثابة اطار مفيد عند تقييم مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب كما ان الجمعية تسعى الى تحديد وتحليل وفهم مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب وتكون بمثابة الخطوة الاولى لمعالجة هذه المخاطر وتتكون المنهجية المتبعة بالجمعية من ثلاثة مكونات رئيسية تتمثل في التهديدات ونقاط الضعف والوقاي. ويعد الهدف الرئيسي من قيام الجمعية بإجراء عملية التقييم لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب هو تحسين نظام مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب من خلال التالي:

يمكن تقسيم عملية تقييم المخاطر الى سلسلة من الانشطة او المراحل وهي تتمثل في تحديد المخاطر وتحليلها وتقييمها واتخاذ القرارات المناسبة.

١) تحديد مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب التي تواجهنا.

تبدأ عملية تحديد المخاطر في سياق مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب بوضع قائمة اولية بالمخاطر المحتملة او عوامل المخاطر والتي تمثل نقاط الضعف المعروفة او المشتبه بها بالجمعية والتي تعتبر من مسببات او مصادر محركة لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب.

٢) تحليل الاولويات لتقليل المخاطر.

يقع في صميم عملية تقييم مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب وهو ينطوي على دراسة طبيعة المخاطر او عوامل المخاطر التي تم التعرف عليها واحتماليتها وتبعاتها. والهدف من هذه المرحلة هو الحصول على فهم شامل لكل المخاطر كمزيج من التهديد وجوانب الضعف والتبعات لكي يتسنى العمل على تعيين قيمة او اهمية نسبية للمخاطر

٣) تقييم فاعلية الاستراتيجيات والسياسات المتبعة لتقليل المخاطر.

في سياق تقييم مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب تنطوي هذه العملية على النظر الى المخاطر التي تم تحليلها في المرحلة السابقة لتحديد اولويات التعامل معها مع الاخذ بالاعتبار الغرض الذي تم تحديده في بداية عملية التقييم كما ان هذه الاولويات قد تساهم في وضع استراتيجيات لتقليل او منع المخاطر يوجد عدد من الأساليب للتعامل مع المخاطر او السيطرة عليها وتشمل الوقاية او التخفيف او القبول او خطط الطوارئ والنهج القائم على تفادي المخاطر

فان انسب هذه الأساليب هي الوقاية لتلافي وقوع هذه المخاطر.

٤) اتخاذ قرارات مبررة في شان الحد من تدابير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

على الجمعية تطبيق اجراءات العناية الواجبة تجاه المتبرع او الداعم المشكوك بأمره وذلك باتخاذ الخطوات التالية:

أ) التحقق من هوية الداعم او المتبرع باستخدام المستندات الاصلية والمتمثلة في بطاقة الهوية الوطنية او سجل الاسرة وعنوانه ومكان اقامته ومحل عمله بالتحقق من المستفيدين الحقيقيين من عملية التبرع باستخدام المستندات الاصلية والمتمثلة في بطاقة الهوية الوطنية او سجل الاسرة.

ج) التدقيق المستمر في جميع العمليات لضمان ان جميع العمليات تتفق مع معرفة المتبرع او الداعم وبياناته.



التاريخ: الرقم: المشفوعات: تصريح رقم ٣٢٩٧

د) إذا كان لدى الجمعية أسباب للاشتباه في مصداقية أية 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 عن العملية المشبوهة في حال تعذر التحقق من صحة معلومات المتبرع أو عدم كفاية بيانات تعريف المتبرع التي تم الحصول عليها.

هـ) على الجمعية التأكد من أن المتبرعين لا يستخدمون أسماء مزورة وأنه لم يتم إصدار سند قبض لشخص مجهول الهوية.

٥) مراحل غسل الاموال

ان عملية غسل الاموال تتكون من ثلاث مراحل وهي:

أ) التشغيل: ادخال الاموال المكتسبة من مصادر غير مشروعة الى الانظمة المالية ومنها الجمعية عن طريق التبرع الخيري.

ب) التقطية: اخفاء وفصل الاموال غير المشروعة عن مصدرها عبر عدد من العمليات المعقدة.

ج) الدمج: اعادة توظيف الاموال غير المشروعة في الاقتصاد الشرعي حتى تبدو وكأنها اموال مشروعة.



محضر اجتماع أعضاء مجلس الإدارة

تم عقد اجتماع أعضاء مجلس إدارة جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بقيق، وذلك يوم الأحد ١٥ / ٥ / ١٤٤٣ هـ الموافق ٢٠٢١/١٢/١٩ م ، بالتوصية سياسات واجراءات الضوابط المتعلقة بمكافحة تمويل الارهاب وغسل الاموال

وأقر الجميع بالتوصيات التالية :-

١- الاطلاع على لائحة سياسات واجراءات الضوابط المتعلقة بمكافحة تمويل الارهاب وغسل الاموال لجمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بقيق واعتمادها.

اعتماد أعضاء المجلس الموقعين أدناه :

م	الاسم	صفته	التوقيع
١.	ناصر بن محمد الهاجري	رئيس المجلس	
٢.	حمد بن جار الله المري	نائب الرئيس	
٣.	نافع بن مهدي آل بحري	المسؤول المالي	
٤.	فهد بن إبراهيم بو عنز	عضو	
٥.	ثلاث بن سعيد الهاجري	عضو	
٦.	صالح بن محمد المري	عضو	
٧.	خالد بن محمد العجمي	عضو	
٨.	فهاد بن سعد الدوسري	عضو	
٩.	محمد بن عايض الهاجري	عضو	

رئيس مجلس إدارة جمعية الدعوة والإرشاد**وتوعية الجاليات بقيق****ناصر بن محمد الهاجري**