

الرقم :
التاريخ :
المشفوعات :

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات في قيا
Dawah Qia
Dawah & Community Guidance Association in Qia

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات في قيا
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
برقم (٣٤٥٢)

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

الطائف . طريق الجنوب - قيا - ص ب 20 . الرمز البريدي : 26683



giya1186



giya1186@gmail.com



dawah-qiya.org/



جوال . 0 501454430



تهدف هذه السياسة إلى توفير ارشادات حول عملية القيام بتقييم المخاطر على مستوى الجمعية كما انها توضح بشكل خاص المبادئ العامة التي يمكن أن تكون بمثابة اطار 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 المهجية المتبعة بالجمعية من ثلاثة مكونات رئيسية تتمثل في التهديدات ونقاط الضعف والعواقب .

ويعد الهدف الرئيسي من قيام الجمعية باجراء عملية التقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال التالي .

يمكن تقسيم عملية تقييم المخاطر إلى سلسلة من الأنشطة أو المراحل وهى تتمثل في تحديد المخاطر وتحليلها وتقييمها واتخاذ القرارات المناسبة .

١ - تحديد مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تواجهها .

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 محركة 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 تعيينقيمة أو أهمية نسبية للمخاطر .

٣ - تقييم فاعلية الإستراتيجيات والسياسات المتبعة لتقليل المخاطر.

في سياق تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب تنطوي 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 :

- التحقيق 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 انهاء 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 .

الرقم :
التاريخ :
المشفوعات :

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات في قيا
Dawah & Community Guidance Association in Qia

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات في قيا
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
برقم (٣٤٥٢)

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 .

٦ - نموذج البلاغات

توجيه خطاب رسمي

سعادة مدير إدارة التحريات المالية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

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

أمل من سعادتك الإطلاع واتخاذ ما ترونه .

الختم

توقيع المسئول

معلومات عن جهة البلاغ :

نوع الجهة :

اسم الجهة :

المركز الرئيسي :

المدينة / المحافظة / المنطقة :

رقم الهاتف :

اسم المبلغ :

رقم هاتف المبلغ :

عنوان المبلغ :

معلومات عن العملية المشبوهة :

تاريخ تنفيذ العملية :

نوع العملية : مقدار المبلغ : رقماً : كتاباً :

اسم المتبرع :

الطائف . طريق الجنوب - قيا - ص ب 20 . الرمز البريدي : 26683



giya1186



giya1186@gmail.com



dawah-qiya.org/



جوال . 0 501454430

الرقم :
التاريخ :
المشفوعات :

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات في قيا
Dawah Qia
Dawah & Community Guidance Association in Qia

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات في قيا
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
برقم (٣٤٥٢)

رقم هويته :

الجنسية :

اعتماد المجلس

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع (الخامس) بتاريخ ١٥/٦/١٤٤٣ هـ الموافق
٢٢/٠٩/٢٠٢٢ م.

الطائف . طريق الجنوب - قيا - ص ب 20 . الرمز البريدي : 26683



giya1186



giya1186@gmail.com



dawah-qiya.org/



جوال . 0 501454430