

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :



المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بعشيرة
ترخيص رقم (٣٤١٦)

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 تحفيظ القرآن بعشيرة

تصريح رقم : 3416

المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بعشيرة

ترخيص رقم (٣٤١٦)



جمعية تحفيظ القرآن بعشيرة
تصريح رقم : 3416

الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

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 وهي 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 محرقة لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

٢- تحليل الاولويات 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.

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :



المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بعشيرة
ترخيص رقم (٣٤١٦)

- 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 .
- ب- التغطية : اخفاء وفصل الأموال غير المشروعة عن مصدرها عبر عدد من العمليات المعقدة .
- ت- الدمج : اعادة توظيف الأموال غير المشروعة في الإقتصاد الشرعي حتى تبدو وكأنها أموال مشروعة .

٦- نموذج البلاغات

توجيه خطاب رسمي

سعادة مدير إدارة التحريات المالية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :



المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بعشيرة
ترخيص رقم (٣٤١٦)

تجدون بطيه بلاغنا رقم (.....) وتاريخ .../.../... عن عملية مالية مستته بها .
أمل من سعادتك الإطلاع واتخاذ ما تروونه .

توقيع المسئول

الختم

معلومات عن جهة البلاغ :

نوع الجهة :

اسم الجهة :

المركز الرئيسي :

المدينة / المحافظة / المنطقة :

رقم الهاتف :

اسم المُبلغ :

رقم هاتف المُبلغ :

عنوان المُبلغ:

معلومات عن العملية المشبوهة :

تاريخ تنفيذ العملية :

نوع العملية : مقدار المبلغ : رقماً : كتابتاً :

اسم المتبرع :

رقم هويته :

الجنسية :

تم اعتماد قائمة السياسات والإجراءات عند الاشتباه بموجب محضر مجلس ادارة الجمعية رقم (١) في ٢٠٢٢/٢/١٤ م

