

سياسة

الضوابط المتعلقة بمكافحة

تمويل الارهاب وغسل الاموال

جمعية البر الخيرية بمركز غميقة

لعام ٢٠٢١ م

الرقم :
التاريخ : ١٤ / /
المشروعات :



سياسات واجراءات الضوابط المتعلقة بمكافحة تمويل

الارهاب وغسل الأموال

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 إطار مفيد عند تقييم مخاطر غسل الاموال وتمويل الإرهاب.

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 والعواقب.

ويعد الهدف الرئيسي من قيام الجمعية بأجراء عملية التقييم لمخاطر غسل الأموال 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 تواجهها.

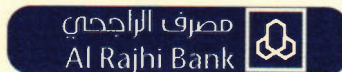
تبدأ عملية تحديد المخاطر في سياق مخاطر غسل الاموال وتمويل الإرهاب بوضع قائمة اولية بالمخاطر المحتملة او عوامل المخاطر والتي تمثل نقاط الضعف المعروفة او المشتبه بها بالجمعية والتي تعتبر من مسببات او مصادر محركة لمخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب.

٢/ تحليل الأولويات لتقليل المخاطر.

يقع في صميم عملية تقييم مخاطر غسل الأموال 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 تعين قيمة او أهمية نسبية للمخاطر.

٣/ تقييم فاعلية الاستراتيجيات والسياسات المتبعة لتقليل المخاطر.

في سياق تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب تنطوي هذه العملية على النظر الى المخاطر التي تم تحليلها في المرحلة السابقة لتحديد أولويات التعامل معها مع الاخذ بالاعتبار الغرض الذي تم تحديده في بداية عملية التقييم كما ان هذه الاولويات قد تساهم في وضع استراتيجية لتقليل او منع المخاطر ،



0565577525
0543210066
@bar_gh565

SA 0310000010177190000101
SA 1310000015273143000101
SA 8310000010177190000504

SA 6580000270608010201500
SA 5480000270608010219643
SA 5880000270608010219668
SA 5980000270608010219650

المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بمركز غميقة
تحت إشراف وزارة العمل والتنمية الاجتماعية
المنوان الليت : غميقة ص.ب. : ٢١٠
الرمز البريدي ٢١٩٦١ هاتف : ٧٧٤٢٢٣٤١
فاكس : ٧٧٤٢٢٣٧٨

bar-gh565@hotmail.com

الرقم :
التاريخ : ١٤ / /
المشروعات :



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 الأموال وتمويل الإرهاب، على الجمعية تطبيق اجراءات العناية الواجبة تجاه المتبرع او الداعم المشكوك بأمرة وذلك باتخاذ الخطوات التالية:
أ) التحقق من هوية الداعم أو المتبرع باستخدام المستندات الاصلية والمتمثلة في بطاقة الهوية الوطنية او سجل الأسرة وعنوانه ومكان اقامته ومحل عمله.

ب) التحقق 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.

د) اذا كان لدى الجمعية اسباب للاشتباه في مصداقية اية معلومات قدمها المتبرع أو الداعم يجب على الجمعية ان تستعمل كل السبل الممكنة للتحقق من صحة تلك المعلومات. ويجب على الجمعية انهاء العلاقة مع المتبرع والقيام بتقديم تقرير عن العملية المشبوهة في حال تعذر التحقق من صحة معلومات المتبرع او عدم كفاية بيانات تعريف المتبرع التي تم الحصول عليها.

هـ) على الجمعية التأكد من ان المتبرعين لا يستخدمون اسماء مزورة وانه لم يتم اصدار سند قبض لشخص مجهول الهوية.

٥) مراحل غسل الأموال ان عملية غسل الاموال تتكون من ثلاث مراحل وهي:

أ) التشغيل: ادخال الاموال المكتسبة من مصادر غير مشروعة الى الأنظمة 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 الأموال غير المشروعة في الاقتصاد الشرعي حتى تبدو وكأنها اموال مشروعة.

0565577525
0543210066
@bar_gh565

SA 0310000010177190000101
SA 1310000015273143000101
SA 8310000010177190000504

مصرف الراجحي
Al Rajhi Bank
SA 6580000270608010201500
SA 5480000270608010219643
SA 5880000270608010219668
SA 5980000270608010219650

المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بمركز غميقة
تحت إشراف وزارة العمل والتنمية الاجتماعية
المنوان الليث : غميقة ص.ب. : ٢١٠
الرمز البريدي ٢١٩٦١ هاتف : ٧٧٤٢٢٣٤١
فاكس : ٧٧٤٢٢٣٧٨

bar-gh565@hotmail.com

الرقم :
التاريخ : ١٤ / /
المشروعات :



٦) نموذج البلاغات: توجيه خطاب رسمي

سعادة مدير ادارة التحريات المالية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تجدون بطيه بلاغنا رقم وتاريخ عن عملية مالية مشتبه بها.

امل الاطلاع واتخاذ ما ترونه لازما.

الختم الرسمي

المسؤول

0565577525
0543210066
@bar_gh565

SA 0310000010177190000101
SA 1310000015273143000101
SA 8310000010177190000504

مصرف الراجحي
Al Rajhi Bank

SA 6580000270608010201500
SA 5480000270608010219643
SA 5880000270608010219668
SA 5980000270608010219650

المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بمركز غميقة
تحت إشراف وزارة العمل والتنمية الاجتماعية
المنوان الليث : غميقة ص.ب. : ٢١٠
الرمز البريدي ٢١٩٦١ هاتف : ٧٧٤٢٢٣٤١
فاكس ٧٧٤٢٢٣٧٨

bar-gh565@hotmail.com

الرقم :
التاريخ : ١٤ / /
المشروعات :



النموذج

للابلاغ عن عملية مالية مشبوهة يجب تعبئة هذا النموذج وارساله الى وحدة التحريات المالية على العنوان التالي: محافظة الليث - مركز غميقة - طريق عيار
فاكس: ٠٧٧٤٢٢٢٧٨ للإبلاغ هاتفياً الاتصال على مدار الساعة على الرقم : ٠٥٣١٢٨٠٢٨٢

الرقم	
التاريخ	
الموافق	
المرفقات	

معلومات عن جهة البلاغ:

نوع الجهة:

اسم الجهة:

المركز الرئيسي:

المدينة/المحافظة/المنطقة

رقم الهاتف:

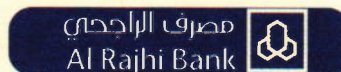
اسم المبلغ:

رقم هاتف المبلغ:

عنوان المبلغ:



SA 0310000010177190000101
SA 1310000015273143000101
SA 8310000010177190000504



SA 6580000270608010201500
SA 5480000270608010219643
SA 5880000270608010219668
SA 5980000270608010219650

0565577525
0543210066
@bar_gh565

المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بمركز غميقة
تحت إشراف وزارة العمل والتنمية الاجتماعية
العنوان الليث : غميقة ص.ب. : ٢١٠
الرمز البريدي ٢١٩٦١ هاتف : ٠٧٧٤٢٢٣٤١
فاكس ٠٧٧٤٢٢٢٧٨

bar-gh565@hotmail.com

الرقم :
التاريخ : ١٤ / /
المشروعات :



معلومات عن العملية المشبوهة:

تاريخ تنفيذ العملية :

نوع العملية:

مقدار المبلغ :

رقماً:

كتابة:

نوع العملية :

اسم المتبرع :

رقم هويته:

الجنسية:

0565577525
0543210066
@bar_gh565

SA 0310000010177190000101
SA 1310000015273143000101
SA 8310000010177190000504

مصرف الراجحي
Al Rajhi Bank

SA 6580000270608010201500
SA 5480000270608010219643
SA 5880000270608010219668
SA 5980000270608010219650

المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بمركز غميقة
تحت إشراف وزارة العمل والتنمية الاجتماعية
المنوان الليث : غميقة ص.ب. : ٢١٠
الرمز البريدي ٢١٩٦١ هاتف : ٧٧٤٢٢٣٤١
فاكس ٧٧٤٢٢٢٧٨

bar-gh565@hotmail.com

الرقم :
التاريخ : ١٤ / /
المشروعات :

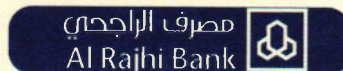
تم اعتماد هذه السياسة والتوقيع عليها باجتماع مجلس الإدارة (الرابع) المنعقد بتاريخ ٢٠٢١/٤/١٢ م

الموظفين	أعضاء المجلس
صالح علي البركاتي	منصور احمد عبده الجبيري
محمد معيض الفهمي	عقيل علي احمد الزبيدي
محمد بلغيث الكرساوي	حمود محمد محسن الجبيري
علي محمد الجبيري	عبدالله علي عبدالله البركاتي
منصور صالح الجبيري	علي محمد محسن الجبيري
عبده علي المهداوي	سعيد عائض هاشم السراجي
عبدالله علي الجبيري	حسين حمود حامد السبعي
سامي عالي الجبيري	حزيم خميس صالح العطاوي
عبدالله إبراهيم الجبيري	عبدالعزیز احمد عبدالعزیز المهداوي
علي حسن الحضريتي	

0565577525
0543210066
@bar_gh565



SA 0310000010177190000101
SA 1310000015273143000101
SA 8310000010177190000504



SA 6580000270608010201500
SA 5480000270608010219643
SA 5880000270608010219668
SA 5980000270608010219650

المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بمركز غميقة
تحت إشراف وزارة العمل والتنمية الاجتماعية
المنوان الليث : غميقة ص.ب. : ٢١٠
الرمز البريدي ٢١٩٦١ هاتف : ٧٧٤٢٢٣٤١
فاكس : ٧٧٤٢٢٣٧٨

bar-gh565@hotmail.com