



جمعية إقرأ التعليمية
ترخيص رقم 1000618900

السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بتدابير العناية الواجبة لمكافحة جرائم الارهاب وتمويله

لجمعية اقرأ التعليمية

٢٠٢٤ م



أولاً: المقدمة

تهدف هذه السياسة الى توفير الارشادات 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، وت تكون المنهجية المتبعة بالجمعية من ثلاثة مكونات رئيسية تمثل في:- التهديدات - نقاط الضعف - العواقب.

ثانياً: الهدف

يعد 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 المراحل تتمثل في تحديد المخاطر وتحليلها وتقييمها واتخاذ القرارات المناسبة، وذلك وفق الآتي:

• تحديد مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب التي تواجه الجمعية:

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

• تحليل الاولويات لتقليل المخاطر:

يقع صميم عملية تقييم مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب على دراسة طبيعة المخاطر وعواملها التي تم التعرف عليها واحتماليتها ونتائجها، والهدف من هذه المرحلة هو الحصول على فهم شامل لكل المخاطر؛ لكي يتتسنى العمل على اهميتها وكيفية التعرف عليها ومواجهتها.

• تقييم فاعلية الاستراتيجيات والسياسات المتبعة لتقليل المخاطر:

في سياق تقييم مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب تتطوّي 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 استراتيجية لتقليل او منع المخاطر.

• اتخاذ قرارات مبررة بشأن الحد من تدابير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

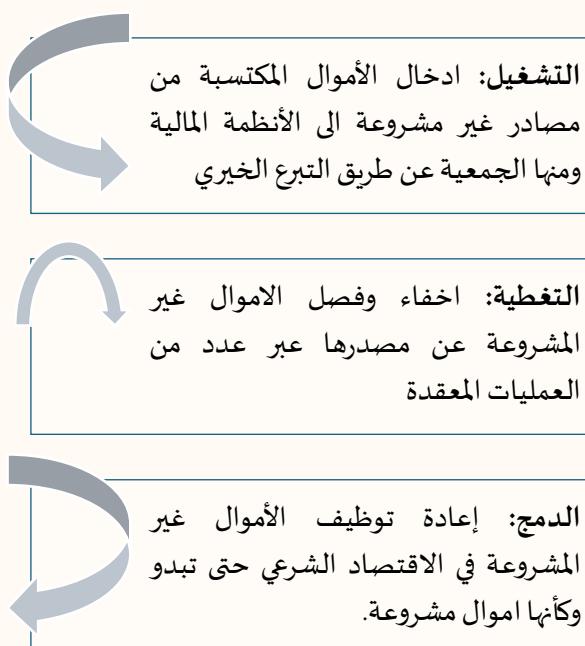
على الجمعية تطبيق اجراءات العناية الواجبة تجاه المتبرع او الداعم المشكوك بأمره وذلك باتخاذ الخطوات التالية:



- التحقق من هوية الداعم او المتبرع باستخدام المستندات الاصلية والمتمثلة في بطاقة الهوية الوطنية او سجل الاسرة وعنوانه ومكان اقامته ومحل عمله.
- التتحقق من المستفيدين الحقيقيين من عملية التبرع باستخدام المستندات الاصلية والمتمثلة في بطاقة الهوية الوطنية او سجل الاسرة.
- التدقيق المستمر في جميع العمليات لضمان ان جميع العمليات تتفق مع بيانات المتبرع او الداعم.
- اذا كان لدى الجمعية اسباب للاشتباه في مصداقية اي معلومات قدمها المتبرع او الداعم؛ يجب على الجمعية ان تستعمل كل السبل الممكنة للتحقق من صحة تلك المعلومات، كما يجب على الجمعية انهاء العلاقة مع المتبرع والقيام بتقديم تقرير عن العملية المشبوهة في حال تعذر التتحقق من صحة معلومات المتبرع او عدم كفاية بيانات تعريف المتبرع التي تم الحصول عليها.
- على الجمعية التأكد من ان المتبرعين لا يستخدمون اسماء مزورة وانه لم يتم اصدار سندات قبض لأشخاص مجهولين الهوية.

ثالثاً: مراحل غسل الأموال

عملية غسل الأموال تتكون من ثلاثة مراحل وهي:





جمعية إقرأ التعليمية
ترخيص رقم 1000618900

رابعاً: نموذج البلاغات

الرقم:

التاريخ:

الموافق:

الموضوع:

سعادة/ مدير ادارة التحريات المالية ،، المحترم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تجدون بطيه بلاغنا رقم (...) وتاريخ/... عن عملية مالية مشتبه بها رقم (...) نأمل منكم الاطلاع واتخاذ اللازم نظاماً

تاريخ تنفيذ العملية

نوع العملية

مقدار المبلغ (رقمً)

مقدار المبلغ (كتابة)

اسم المتبرع

رقم الهوية الوطنية

تم بحمد الله...

اعتماد مجلس الإدارة

بتاريخ ٦/٠٣/١٤٤٦ هـ الموافق ٢٤/٠٩/٢٠٢٤ صدر قرار مجلس إدارة جمعية إقرأ التعليمية بمنطقة الرياض بإقرار واعتماد السياسة والعمل بموجبها ونشرها على الموقع الإلكتروني للجمعية وفق الصيغة المعتمدة.

رئيس مجلس الإدارة

دكتور ناصر بن علي المويسي

