

مسجلة بالمركز الوطني  
لتنمية القطاع غير الربحي  
رقم الترخيص: (5176)



# الدليل التنظيمي

لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

( السياسات - الإجراءات - المؤشرات )



## معلومات الوثيقة

الدليل التنظيمي لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب. ( السياسات - الإجراءات - المؤشرات )	عنوان الوثيقة
جمعية أفلاذ لتنمية الطفل	الجهة
رقم ( ١ )	رقم الإصدار
2023-2024	التاريخ
نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/ ٣١ وتاريخ ١١/٥/١٤٣٣هـ. نظام جرائم الإرهاب وتمويله ولائحته الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/ ١٦ بتاريخ ٢٤/٢/١٤٣٥هـ.	مصادر الوثيقة

## تعريفات الدليل

١- غسل الأموال:

عملية ارتكاب أي فعل أو شروع فيه ويقصد من ورائه إخفاء أو تمويه أصل حقيقية الأموال المكتسبة خلافاً للشرع أو النظام وجعلها تبدو كأنها مشروعة المصدر، وتتم عملية غسل الأموال عادة بثلاث مراحل أساسية هي:

- ١- مرحلة التوظيف (مرحلة الإبداء)
- ٢- مرحلة التغطية (إخفاء وفصل الأموال غير المشروعة)
- ٣- مرحلة التكامل (إضفاء الصفة الشرعية على الأموال)

مقدمة:



جمعية الدعوة والارشاد وتوعية الجاليات بمكة المكرمة جمعية غير ربحية، رسالتها في الدعوة إلى الله تعالى بالحكمة والموعظة الحسنة للجاليات وتبصيرهم بأمر دين الإسلام وبيان وسطية في المحيط الجغرافي للجمعية وكذلك عبر وسائل التقنية وإقامة البرامج الدعوية لأهل الحي وفي ظل مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، أصبح العالم أكثر تعقيداً مع سهولة تحويل الأموال حيث تواجه المؤسسات غير الربحية التحدي المتمثل في التنبه والتصدي لخطر غسل الأموال

يجب على المنظمات غير الربحية اتخاذ الاحتياطات اللازمة لتجنب غسل الأموال المحتمل وتمويل الإرهاب من خلال إساءة استخدام عمليات التبرع الخيرية.

لذلك أعدت الجمعية هذا الدليل التنظيمي لمساعدة الإدارة العليا بالجمعية وجميع الموظفين لاتخاذ القرارات الوقائية من محاولات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، واستند الدليل على العديد من الوثائق المرجعية من أهمها:

\* نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/ ٣١ وتاريخ ١١ / ٥ / ١٤٣٣ هـ.

\* نظام جرائم الإرهاب وتمويله الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/ ١٦ بتاريخ ٢٤ / ٢ / ١٤٣٥ هـ.

وستقوم الجمعية بتطوير هذا الدليل بشكل مستمر لتعزيز نظام الحوكمة وتطبيق أعلى المعايير العالمية في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

### الإجراءات الموصى بها من فريق العمل المالي: FATF

توصي FATF بأفضل الممارسات التالية للمنظمات غير الربحية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

١- ضمان ممارسات الحوكمة الجيدة والإدارة المالية القوية، بما في ذلك الضوابط الداخلية القوية وإجراءات إدارة المخاطر.

٢- تنفيذ العناية الواجبة على الأفراد والمنظمات التي تقدم الأموال للمنظمة الغير ربحية أو تحصل عليها أو تعمل عن كذب معها.

٣-التحقق من سمعة المودع أو الشريك من خلال استخدام معايير الاختيار والبحث في المعلومات المتاحة للجمهور، بما في ذلك قوائم العقوبات المحلية وقوائم الأمم المتحدة.

٤-الدخول في اتفاقيات مكتوبة عندما يكون ذلك ممكناً لتوضيح توقعات ومسؤوليات المانحين، بما في ذلك المعلومات التفصيلية فيما يتعلق بتطبيق الأموال ومتطلبات الإبلاغ المنتظم والتدقيق والزيارات الميدانية .

٥-إجراء تحليل داخلي للمخاطر للمساعدة في فهم المخاطر التي تواجهها بشكل أفضل في عمليات المؤسسة، وتصميم تدابير التخفيف المناسبة من المخاطر والعناية الواجبة

٦- وضع ضوابط وإجراءات مالية قوية والاحتفاظ بسجلات المالية كافية وكاملة للإيرادات والمصروفات والمعاملات المالية طوال العمليات بما في ذلك الاستخدام النهائي للأموال.

٧-تحديد أهداف البرنامج بوضوح عند جمع الأموال والتأكد من صرف الأموال على النحو المنشود.

٨-التأكد من أن المعلومات المتعلقة بالأنشطة التي يقوم بها المانحون والحاصلون عليها متاحة للجمهور.

٩-التأكد من الإبلاغ عن مصادر دخل المودع أو الممول ووضع معايير لتحديد ما إذا كان ينبغي قبول التبرعات أو رفضها.

### مجالات غسل الأموال ومصادر التحصيل :

- المضاربات على الأسهم.
- المضاربة على أسعار الأراضي والعقارات.
- العقود.
- المزادات والمناقصات.
- الهدايا وبيع التحف النادرة.
- الملاهي على اختلاف أشكالها وألوانها.



- أنشطة التهريب .
- أنشطة السوق السوداء .
- أنشطة الرشوة والفساد .
- العملات .
- الاقتراض من البنوك .
- جمع أموال من المودعين وتهريبها إلى الخارج .
- الدخل الناتج عن الغش التجاري أو الاتجار في السلع الفاسدة .
- الدخل الناتج عن تزيف النقود .
- الدخل الناتج عن تزوير الشيكات المصرفية .
- الدخل الناتج عن الفساد السياسي واستخدام الحصانة .
- الدخل الناتج عن التستر .

### أساليب وطرق غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

- الغسل بالقرض المضمون .
- الغسل بواسطة الاعتمادات المستندية .
- الغسل عن طريق التمويل والإيرادات .
- الغسل من خلال أسواق المال .
- الغسل من خلال التأمين .
- أسلوب إنشاء الشركات الوهمية .
- الغسل عن طريق النزاعات القضائية الوهمية .
- الغسل بإنشاء مشروعات الواجهة .





• الغسل في العقود والتوريدات الكبيرة.

• الغسل بواسطة المهرجانات والاحتفالات السياحية.

• الجمعيات والهيئات الخيرية غير المرخصة.

### سياسة التدابير المشددة على العملاء:

تشمل تدابير العناية الواجبة المشددة تجاه العملاء والتي ينبغي اتخاذها كحد أدنى وفق ما يلي:

١- الحصول على معلومات إضافية عن العميل مثل: المنصب، حجم الأصول، وتحديث بيانات الهوية ومعلومات الملكية للشركات بشكل دوري.

٢- فهم الغرض من علاقة العمل وطبيعتها والحصول على معلومات إضافية بشأن ذلك.

٣- الحصول على معلومات عن مصدر الأموال أو الثروة للعميل.

٤- تعزيز الرقابة بشأن علاقات العمل وذلك بزيادة عدد مرات التدقيق في العمليات التي يتم إجراؤها خلال مدة قيام علاقة العمل لضمان اتساق العمليات التي يتم إجراؤها مع ما تعرفه المنشأة عن العميل ونشاطه ودرجة المخاطر.

### سياسة الإبلاغ عن اشتباه حالة غسل الأموال:

١- إرسال تقرير بالعملية المشتبه بها لوحدة التحريات المالية بشكل مباشر.

٢- توفير جميع ما يتعلق بالعملية المبلغ عنها من مستندات وبيانات وافية عن العملية ذات العلاقة وفقا

لنموذج الإبلاغ المعتمد من قبل الوحدة، على أن يشتمل البلاغ كحد أدنى على المعلومات الآتية

▪ أسماء الأشخاص المشتبه بتعاملاتهم ومعلومات عن عناوينهم وأرقام هواتفهم.

▪ بيان بالعملية المشتبه بها وأطرافها وظروف الاكتشاف وحالتها الراهنة.

▪ تحديد المبلغ محل العملية المشتبه بها.

▪ أسباب ودواعي الاشتباه التي استند إليها الموظف المسؤول عن الإبلاغ.

٣- في حالة التبليغ يجب على المنشأة عدم إخطار أو تحذير العميل المبلغ عنه بالتبليغ أو الاشتباه .  
٤- تقدم مؤسسات الأعمال والمهنة غير المالية المحددة تقاريرها عن البلاغات عند طلبها من وحدة التحريات المالية وذلك خلال عشرة أيام من تاريخ الطلب ويمكن أن يشتمل الطلب على ما يلي:  
▪ معلومات عن الطرف المبلغ عنه .

▪ بيان بالمعاملات التجارية أو المالية للمبلغ عنه أو الأطراف ذات الصلة .  
▪ تقديم المبررات والمؤشرات الدالة على الشك تتضمن المستندات .  
٥- يجب تسجيل نتائج التحقيق كتابيا والاحتفاظ بالسجل لمدة عشر سنوات مع إتاحتها عند الطلب للجهات المختصة .

٦- عدم قبول أية مبالغ نقدية تكون أكثر من 10000 ريال (عشرة آلاف ريال) بحيث ينبغي استيفائها بموجب أي من المعاملات البنكية مثل (الشيكات - نقاط البيع - التحويل المباشر ..... الخ)  
إجراءات إدارة المخاطر المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب:

١- تحديد ما إذا كان العميل الحالي أو الجديد والمستفيد الحقيقي سبق أن كان أو أنه حاليا أو من المحتمل أن يكون في المستقبل شخصا سياسيا ممثلا للمخاطر .

٢- ضرورة اتخاذ التدابير المناسبة لتحديد مصدر ثروة العملاء والمستفيدين الحقيقيين المحددين كأشخاص سياسيين ممثلي للمخاطر .

٣- تجنب التصرف الذي من شأنه تحذير العملاء بشكل مباشر أو غير مباشر عن أي اشتباه يتبادر بشأن العمليات التي يقوم بها العميل وعلى مؤسسات الأعمال والمهنة غير المالية التأكد مما يلي:

▪ القبول الشكلي للعمليات المشتبه بها وعدم رفضها .

▪ تجنب عرض البدائل للعملاء أو تقديم النصيحة أو المشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجريونها .









خلالها، لذا فإنه يجب على المحاسبين القانونيين الالتزام بتطبيق أحكام نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عندما يقومون بالإعداد لعمليات مالية أو ينفذون عمليات مالية لصالح عملائهم تتعلق بأحد الأنشطة التالية:

- شراء وبيع العقارات.
  - إدارة أموال العملاء وأوراقهم المالية أو أية أصول أخرى لهم.
  - إدارة الحسابات المصرفية أو حسابات التوفير أو الحسابات الخاصة بالأوراق المالية.
  - تنظيم المساهمة في إنشاء وتشغيل وإدارة المؤسسات.
  - إنشاء وتشغيل وإدارة الأشخاص الاعتبارية أو الترتيبات القانونية وشراء وبيع الكيانات التجارية.
- ٢- حالة العقار:

يعد أسلوب غسل الأموال من خلال القطاع العقاري أسلوبًا تقليديًا خاصة في المجتمعات القائمة على التعامل النقدي، ويمكن أن يتم غسل الأموال من خلال العقارات عن طريق عدة صور تتضمن في طريقة وطبيعة عمليات البيع والشراء في هذا القطاع.

**المؤشرات الدالة على العمليات غير العادية أو العمليات المشتبه بها في تجارة بيع وشراء العقارات:**

- ١- شراء أو بيع عقار بقيمة لا تتناسب إطلاقًا مع القيمة الفعلية له مقارنة بأسعار السوق أو أسعار العقارات المماثلة في ذات المنطقة، سواءً بالزيادة أو النقصان.
- ٢- تكرار شراء عقارات لا تتناسب أسعارها مع القدرة المعتادة للمشتري حسب ما هو معلوم عنه أو الشك في إنجاز هذه العمليات لحساب أشخاص آخرين.
- ٣- قيام العميل بشراء عقار مخصص (للاستعمال الشخصي) كمنزل عائلي على أن يتم تسجيله باسم شركة يملكها العميل .





## اعتماد مجلس الإدارة :

تم اعتماد الدليل التنظيمي لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب (السياسات - الإجراءات - المؤشرات) في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم (٤) المنعقدة بتاريخ ٢٧/٠٢/١٤٤٤ هـ الموافق ١٢/٠٩/٢٠٢٣ م .

## جدول المحتويات

٢	معلومات الوثيقة
٢	تعريفات الدليل
٣	الإجراءات الموصى بها من فريق العمل المالي: FATF
٤	مجالات غسل الأموال ومصادر التحصيل:
٥	أساليب وطرق غسل الأموال وتمويل الإرهاب:
٦	سياسة التدابير المشددة على العملاء:
٦	سياسة الإبلاغ عن اشتباه حالة غسل الأموال:
٧	إجراءات إدارة المخاطر المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب:
٨	المؤشرات الدالة على العمليات غير العادية أو العمليات المشتبه بها في القطاعات غير الربحية:
٩	المؤشرات الدالة على العمليات غير العادية أو العمليات المشتبه بها في الأعمال والمهن غير المالية المحددة:
١٠	المؤشرات الدالة على العمليات غير العادية أو العمليات المشتبه بها في تجارة بيع وشراء العقارات:
١٢	اعتماد مجلس الإدارة :