



الدليل الإجرائي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تعريفات الدليل:

١- غسيل الأموال:

عملية ارتكاب اي فعل أو الشروع فيه ويقصد من ورائه إخفاء أو تمويه أصل حقيقة

الأموال المكتسبة خلافاً للشرع أو النظام وجعلها تبدو وكأنها مشروعة المصدر وتتم

عملية غسل الأموال عادة بثلاث مراحل أساسية وهي كالتالي:

١- مرحلة التوظيف (مرحلة الإيداع)

٢- مرحلة التغطية (إخفاء وفصل الأموال الغير مشروعة)

٣- مرحلة التكامل (إضفاء الصفة الشرعية على الأموال)

مقدمة:

تعمل جمعية عمارة المساجد بالسلييل كمؤسسة غير ربحية ، حيث تتمثل رسالتها في التنمية والخدمة المجتمعية للمساجد ، وفي ظل مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، أصبح العالم أكثر تعقيدا مع سهولة تحويل الأموال ، حيث تواجه المؤسسات الغير ربحية التحدي المتمثل في التصدي لخطر غسل الأموال على جهات متعددة كبنكية المؤسسات الغير ربحية.

لدى طورت الجمعية هذا الدليل الإجرائي مع الاعتماد على الأدلة التنظيمية الصادر للجمعية في هذا الشأن ، واستند الدليل على العديد من الوثائق المرجعية ومن أهمها: أ-نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٣١) وتاريخ ١٤٣٣/٥/١١.

ب-نظام جرائم الإرهاب وتمويله الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/١٦) بتاريخ ١٤٣٥/٢/٢٤.

ج- الأدلة التنظيمية للجمعية.

طرق التحقق من إلتزام الجمعية بمكافحة جرائم عمليات غسل الاموال وتمويل الإرهاب:

١-إقامة ورشة لتحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الجمعية.

٢-تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة.

٣-عرض نتائج التقييم على مجلس الإدارة لاتخاذ التدابير اللازمة.

٤-العمل على تنفيذ توصيات وقرارات المجلس على ذلك.

٥-إعداد السياسات اللازمة وتطبيقها من خلال نماذج التحليل وجمع البيانات.

٦-تطبيق الدليل الاجرائي هذا في واقع عمل الجمعية

نماذج مكافحة جرائم عمليات غسل الاموال وتمويل الإرهاب - :

أ: نموذج اشتباه للمواطن السعودي

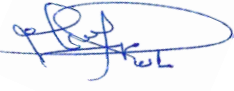
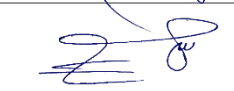
١. اسم المتبرع
٢. رقم الهوية
٣. رقم التواصل
٤. العنوان
٥. الحوالة المطلوب ارجاعها
٦. سبب الإرجاع
٧. تاريخ الحوالة
٨. رقم الآيبان لإرجاع المبلغ
٩. تبليغ الإدارة التنفيذية
١٠. إحالة حالة الاشتباه إلى:
١١. لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم
١٢. تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد
١٣. الاشتباه.
١٤. اعتماد الإدارة المختصة.

ب- نموذج اشتباه للوافدين

١. اسم المتبرع
٢. رقم جواز السفر
٣. رقم التواصل
٤. العنوان
٥. الحوالة المطلوب ارجاعها
٦. سبب الإرجاع
٧. تاريخ الحوالة
٨. رقم الآيبان لإرجاع المبلغ
٩. . تبليغ الإدارة التنفيذية
١٠. إحالة حالة الاشتباه الى:
١١. لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم
١٢. تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد
١٣. الاشتباه.
١٤. اعتماد الإدارة المختصة

تم اعتماد الدليل بمحضر مجلس الإدارة
رقم (٨) بتاريخ ١٠/٩/٢٠٢٤

توقيعات الأعضاء:

م	الاسم	الوصف الوظيفي	التوقيع
١	نايف فهد ظافر الدوسري	رئيس مجلس الإدارة	
٢	عبدالله عويضة محمد آل شافي	نائب رئيس مجلس الإدارة	
٣	محمد عبدالله فهاد الدوسري	المشرف المالي	
٤	سعيد محمد إبراهيم آل محمد	عضو مجلس إدارة	
٥	عبدالله محمد بخيت الدوسري	عضو مجلس إدارة	

