

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 أجران
لتعليم القرآن الكريم
بمنطقتي مكة والمدينة



ajran.1



AjranInfo



+966553539950



info@ajran.sa



مكة المكرمة - حي النسيم - تلال فيلج

تهدف هذه السياسة إلى توفير إرشادات حول عملية القيام بتقييم المخاطر على مستوى الجمعية كما انها توضح بشكل خاص المبادئ العامة التي يمكن أن تكون بمثابة إطار 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 المنهجية المتبعة بالجمعية من ثلاث مكونات رئيسية تتمثل في التهديدات ونقاط الضعف والعواقب.

وبعد الهدف الرئيسي من قيام الجمعية بأجراء 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 محركة لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

٢- تحليل الأولويات 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 تعيين قيمة 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.



ajran.1



AjranInfo



+966553539950



info@ajran.sa



مكة المكرمة - حي النسيم - تلال فيلج

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.

ع- اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من تدابير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

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

- التحقق 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

- إذا 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 وأنه لم يتم اصدار سند قبض لشخص مجهول الهوية.

و- 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.

الدمج: اعادة توظيف الأموال غير المشروعة في الاقتصاد الشرعي حتى تبدو وكأنها أموال مشروعة



ajran.1



AjranInfo



+966553539950



info@ajran.sa



مكة المكرمة - حي النسيم - تلال فيلج

٦. نموذج البلاغات

توجيه خطاب رسمي

سعادة مدير إدارة التحريات المالية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

تجدون بطيه بلاغنا رقم (.....) وتاريخ .../.../... عن عملية مالية مستبه بها.

أمل من سعادتكم الاطلاع واتخاذ ما ترونه.



الختم

معلومات عن جهة البلاغ:

نوع الجهة:

اسم الجهة:

المركز الرئيسي:

المدينة / المحافظة / المنطقة:

رقم الهاتف:

اسم القبل:

رقم هاتف القبل:

عنوان القبل:

معلومات عن العملية المشبوهة:

تاريخ تنفيذ العملية:

نوع العملية: مقدار المبلغ: رقماً: كتاباً:

اسم المتبرع:

رقم هويته:

الجنسية:



ajran.1



AjranInfo



+966553539950



info@ajran.sa



مكة المكرمة - حي النسيم - تلال فيلج

اعتماد مجلس الإدارة :

تم اعتماد قائمة السياسات والإجراءات عند الاشتباه في أن الأموال أو بعضها تمثل عمليات لها علاقة بغسل الأموال أو انها سوف تستخدم في عمليات غسل أموال في جمعية أجران في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته (٣) المنعقدة بتاريخ ٢٢ / ٣ / ١٤٤٧ هـ الموافق ١٤ / ٩ / ٢٠٢٥ م.



جمعية أجران
لتعليم القرآن الكريم
بمنطقتي مكة والمدينة



ajran.1



AjranInfo



+966553539950



info@ajran.sa



مكة المكرمة - حي النسيم - تلال فيلج