

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم في محافظة بيش
ترخيص رقم (٣٢٤٣)



الدليل التنظيمي

لمكافحة غسل الأموال
وجرائم تمويل الإرهاب

(السياسات – الإجراءات – المؤشرات)

معلومات الوثيقة	
عنوان الوثيقة	الدليل التنظيمي لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب السياسات – الإجراءات – المؤشرات
الجهة	الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة بيش
مصادر الوثيقة	● نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته لصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٣١) بتاريخ ١٤٣٣/٥/١١ هـ . ● نظام جرائم الارهاب وتمويله ولائحته الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/١٦) بتاريخ ١٤٣٥/٢/٢٤ هـ . ● نظام الحوكمة للجمعية .

تعريفات الدليل:

1. غ. الأمل:

علة ارتاب أفع أو ال وع ه وُق م وراءه إخفاء أو ت ه أصدر حلة الأمل الة
 خلافاً لا ع أو ال ام وجعلها ت و أنها م وعه ال ر، وت علة غ الأمل عادة بلاث
 ما اح أساسه هي:

- 1 . محلة ال (محلة الإبداع).
- 2 . رحلة الغة (إخفاء وف الأمل غ ال وعه)
- 3 . محلة الام (إضفاء ال فة الة على الأمل)

مقدمة:

تعد رعاية الايام قة جازان سة غ رة ، ح ت رسالها في الة
الاجالة في مية جازان ، وفي ما غ الأمال وت الإرهاب، أضح الحال أك تعقاً
مع سهلة ت الأمال ح تاجه ال سات غ الة ال في ال ل غ
الأمال على جهات معدة ال سات الغ رة.

تعد ال سات غ الة القلة عالٍ م القة مق ال مع لها ال ،
على ال سات غ الة ات اذ الاحات اللازمة ل غ الأمال وت الإرهاب م
خلال إساءة اس ام علات ال ع الة.

لل رت الة ها ال ال ي لاعة الإدارة العال الة وجع ال ف لات اذ
القارات القائة م ماولات غ الأمال وت الإرهاب، واس ال على العيم ال ثاء
ال جة م أهها:

- نام مافة غ الأمال ال ادر ال سم ال لي رق (م/٣١) وتاريخ ١١/٥/١٤٣٣ هـ .
- نام جائ الإرهاب وت له ال ادر ال سم ال لي رق (م/١٦) بتاريخ ٢٤/٢/١٤٣٥ هـ .
- نام الة لة.

وسقم الة بة ها ال م لعة نام الة وت أعلى الاعاي العاللة
في مافة غ الأمال وت الإرهاب .

الإجراءات الموصى بها من فريق العمل المالي FATF:

تصلي FATF أف الارسات الالة لل ات غ ال لافة غ الأمل وت الإرهاب:

1. ضمان مآرست الإدارة الفعالة والإدارة المالية، بما في ذلك الالتزام بالاختصاصات والواجبات الإدارية.

2. تف العناية الاجاة على الأفراد وال
ات الي تقم الأمال لل
ة الغ رة أو ت
عها
أو تع ع معها.

3. الق م سعة ال دع أو ال م خلال اسد ام معاي الاخرار وال في العط مات
الاحة للهر، افي ذل قاء العقات ال لة وقاء الأم الة.

4. التدخل في اتفاقات مع ما ن ذلك مما لا يضح تقعات وم ولات الان ، افي
ذلك العلمات الف لة ما يعط ب الأمال وم ليات الإبلاغ وال ق والارات
ال اذنة.

5. إجراء تدابير داخلية للأمانة في فهم الأمانة التي تواجهها أف في حالات
الأسرة، وتدابير الأمانة من الأمانة والعناية الخاصة.

6. وضع ضا وجاءات مالة قة والاحفا ال لالت الالة اة واملة للإيادات وال وفات
والعاملات الالة ال العلالت ا في ذل الاسد ام الهائي للأمال.

7. ت ي أ هـ اف ال نامج ب ض ح ع ج ع الأمل والأك م ت الأمل على ال ال د.
8. الأك م أن العلمات ال علقة الأذ لة الي قم بها ال ان ن وال اصلن عليها ماحة
لا هـ ر.

9. الأك م الإبلاغ م ادر دخ ال دع أو ال ل ووض معاي ل ي ما إذا ان ي غي ق ل ال عات أوف بها.

مجالات غسل الأموال ومصادر التحصيل:

- الممارات على الأسه .
- المارة على أسعار الأراضي والعقارات.
- العقق د.
- المادات والمققات.
- الماوع الم المارة.
- الملامه على اذلاف أشد الما وأل انها.
- أذنة الم .
- أذنة الم ق الم داء.
- أذنة المة والمفاد.
- الم المات.
- المامض الم ك.
- جمع أمالم الم دء وتمهها إلى المارج.
- الم المامع الم الم أو المام في الم لع الماسة.
- الم المامع الم الم.
- الم المامع الم الم المة.
- الم المامع الم الم الم الم الم المة.
- الم المامع الم .

أساليب وطرق غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- الغش والقضد.
- الغش بواسطة الاعمال الادارية.
- الغش عبر الانترنت.
- الغش من خلال أسواق المال.
- الغش من خلال الأمم.
- أساليب إساءة الائتمانات الهه.
- الغش عبر الاعمال القاذرة الهه.
- الغش بإساءة مبيعات الاجهزة.
- الغش في العقود والبرامج.
- الغش بواسطة الهجانات والادفالات الاحدية.
- الاتجار بالهات الاغنية.

سياسة التدابير المشددة على العملاء:

- تتطلب العناية الاجابة الى عدة تاه العملاء والى يغي اتاذها أدنى وفي ما يلي:
1. ال على معلومات إضافية العملاء : ال ، الأصل ، وت ي بيانات الهه ومعلومات الة للات دور .
 2. فه الغرض من علاقة العميل وعملها وال على معلومات إضافية أن ذل .
 3. ال على معلومات العملاء أو الامال أو الة للعم .
 4. تعاقبة أن علاقات العميل وذلك بادة عدمات الق في العلامات الي ي إجاؤها خلال مدة ام علاقة العميل ان اتاق العلامات الي ي إجاؤها مع ما تعفه الة أة العملاء وناله ودرجة الة

سياسة الإبلاغ عن اشتباه حالة غسل الأموال:

1. إرسال تق العلة ال به لحة ال ات الالة ماشد .
2. تفد جع ما يعط العلة ال لغ عها م م ات و انات واة ع العلة ذات العلاقة وفقاً ل ذج الإبلاغ الع م ق الة، على أن الالغ أدنى على العلامات الآتة:
 - أساء الأشدا ص ال به بعاملاته ومطام ع عاو ه وأرقام ه اتفه .
 - بان العلة ال به وأ افها و وف الاك اف وحالها الالهة.
 - ت ي ال لغ م العلة ال به بها.
 - أساب ودواعي الاشداه الي اس إلها ال ال ع الإبلاغ.
3. في حالة ال لغ على ال أة عم إدار أو ت ي الع ال لغ عه ال لغ أو الاشداه.
4. تقم مسدات الأعمال وال ه غ الالة ال دة تقارها ع الالغات ع لهما م ودة ال ات الالة وذل خلال عة أمام م تاريخ ال ل و أن ال ل على ما يلي:
 - مطام ع ال ف ال لغ عه.
 - بان العاملات ال بارة أو الالة لا لغ عه أو الأ اف ذات اللة.
 - تق ال رات وال شدات الة على ال ت ال ات.
5. ت نائج ال ق ابأ والادفا ال لة ع سدات مع أتاده ع ال ل لل هات الة.
6. عم ق ل آة مالغ نقدة تن أك م ١٠٠٠٠ رال (عة الأ رال) يغي اس فائها ج أ م العاملات الة م (ال ات - نقا الع - ال الاشدالخ)

إجراءات إدارة المخاطر المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب:

1. ت ي ما إذا كان العميل المالي أو الذي يوالف الذي قد س أن أن أو أنه حالاً أو م
ال أن أن في الذي قد س أساساً ملاً لا .
2. ضرورة اتخاذ الإجراء الأساسية ل ي م ر ثوة أموال العملاء والذي قد في الذي
كأش صاس ساس م لي لا .
3. ت الف م شأنه ت ي العملاء ماشد أو غ ماشد ع أ شهاد يادر
أن
الخدمات التي قم بها العميل وعلى مسدات الأعمال والهي غ الالة الأك ما يلي:
 - الق ل الذي للخدمات التي بها وعم رف بها.
 - ت عض الذي للعملاء أو تق الذي أو الة لفاد ت العطات أن الخدمات التي
ونها.
 - الافة على سة البلاغات ع العملاء أو الخدمات التي بها والعلامات التي تة بها ال فة
لحة الات الالة.
4. ألا ي د إجراء الاتال للعملاء أو مع الأ ف الارجة للسف ار ع عة الخدمات إلى إثارة
ال ك حله.
5. عم إخبار العملاء أن معاملاتهم قد ال اجعة أو الالة وند ذل .
6. يعم ماجة الالات ال جدة فة دورة، ما ي س ار ت ي الئ أو الانات أو
العلامات.
7. لا ق ت إجراءات العاة الاجة فق للعم الذي له ل العملاء ال علي
أساس ال ال الاسة.
8. يعم إجراء ماجة مت في الة على الأق، وعدم تة ت نائج لا اجعة
والاحدفا بها ل الع .
9. يعم الذي في أ اند اف خ لاس مثة ال أو ال ان ال ع ف الع .

المؤشرات الدالة على العمليات غير العادية أو العمليات المشتبه بها في القطاعات غير الربحية:

1. الدد في تقاطعات المعلومات.
2. كثرة الأسئلة والاهتمام بالبيانات المالية.
3. تقاطعات مغلفة أو مغللة.
4. الاشتباه في ترديد ع في ع إرهابي أو ذو صلة بهمة إرهابية.
5. الاشتباه في أن ع ع ع اجهة لهمة إرهابية.
6. اسام آلات غنامة في نقاط الأمل وتلها.
7. اسام حركات غركات المالية ل ع الأمل أو نقلها.
8. تأنة غ الأنة ال ح بها في قائمة أنة الة.
9. ضعة الة والالام الإجراءات الة والإدارة.
10. عم اندام الالامات الامة والقرار القابة الي تعها الة ووجد تناقبات في الالامات.
11. لة العلامات الة يد إلى صعة ماعها والأكم سلامها.
12. ماولة الال على تقام الة لام علة الزع ل عاته والي قتن مغة.
13. مارسات إجمة تف مع نال الاعات الإرهابية تخفائها في ماف الة.
14. عم الإفاح ع ع الأنة والأعاء.
15. ع الة ع تقاطعات مامة ومقعة ع أي تهيم أمالها.
16. اسام مامات مورة.
17. وجد معلومات ارتبا عاء في الة ات إرهابية.
18. إنفاق الة لا ياس مع ح الاربع.
19. ف الة في تضحم ادر ماردها.
20. تفاد الفاء الالامات القاذنة اللة مها.
21. شدة معقة لافع بون ضد مورة.

المؤشرات الدالة على العمليات غير العادية أو العمليات المشتبه بها في الأعمال والمهن غير المالية المحددة:

1. حالة الـ اسـد القانـد :

تتألف التـة الـ اسـد القانـد من مجموعة من مـال غـ الأـمال وتـ الإرهاب أساسـي فـي إـمـانة اسـد غـلال هـه الـهـة فـي إـخـفاء هـه الـهـة فـي الـ قـمـم العـلـات الـي تـم خـلالها، لا فـإنـه عـلى الـ اسـد القانـد الـام بـ أـحـام نـام مـافـة غـ الأـمال وتـ الإرهاب عـمـاقـم نـ الإـعـاد لـعـلـات مـالـة أـو يـفـون عـلـات مـالـة لـ الحـعـلـائـه تـعـطـ أـحـ الأـنـذـة الـالـة:

- شـاء وـع العـقـارات.
- إـدـارة أـمـال العـلـاء وأـورـاقـه الـالـة أـو أـة أـصـل أـخـ لـهـ.
- إـدـارة الـامـات الـة أـو حـامـات الـفـ أو الـامـات الـاصـة الأـورـاق الـالـة.
- تـالـاهـة فـي إـنـاء وـتـغـ وـدـارة الـسـات.
- إـنـاء وـتـغـ وـدـارة الأـشـد اصـالـعـارة أـو الـتـات القانـدة وشـاء وـع الـانـات الـارة.

2. حالة العـقـار:

عـ أسـلـب غـ الأـمال مـ خـلال القـاع العـقـار أسـلـبـاً نـقـلـاً خـاصـة فـي الـعـات القانـدة عـلى العـامـ القـ، و أن يـ غـ الأـمال مـ خـلال العـقـارات عـة صـرـت فـي قـة وـعـة عـلـات الـعـوالـاء فـي هـا القـاع.

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

1. شراء أو بيع عقار لائتاسد إلاقاً مع الة الفعلة له مقارنة أسعار ال ق أو أسعار العقارات ال ائلة في ذات ال قة، سداء ال ادة أو ال قان.
2. تار شداء عقارات لائتاسد أسعارها مع القرة ال عادة لل حد ما ه معل م عه أو ال في إناز هه العلات ل اب أش اص آخ .
3. ام الع اء عقار م (للاسعال ال ي) ل عائلي على أن ي ت له اسد شة لها الع .
4. ام الع ل إعادة ت للعقار ال ي شأوه أو إعاء تات ه و قم الع بفع لة إعادة ال أو لفة إعاء ال ات نقأ، لغات بفع العقار لة إضاة.
5. ام الع بفع لة الع ن نقأ وم ث رف ه إتام علة ال اء واسد جاع لة الع ن م خلال شة .
6. ام الع بفع لة الع ن اللزم ل اء العقار ج ش صاا ع شة ثالا لائ ه ه علاقة واطة أو م شة أو م غ أصله أو فوعه.
7. ع م ا ه ام الع عاية العقار والأك م حاله الإناةة ق إتام علة ال اء أو العلة ال ي يغ إتامها.
8. أن قم الع اء عاا العقارات في مة قة، ولا ي أ ا ه ام ص م قعها وحالها وتال إصلاها وغ ذل .
9. ام الع بفع عقارات ملة له دون ال ا ه ام ال .
10. ام الع ب ال لائ أو ال ا ه اسد ش آخ لإخفاء ملة العقار.
11. ام الع اء العقار أعلى م ه الة، على أن ي ال اتفاق مع ال على إعادة فق الة للع خارج ال واء السة.
12. أن قم الع بفع عقار ع شداءه ماشة ع أق م سعال اء.
13. قيام العمل بافع ثمن العقار المشتري من أموال مصدرها دول ذات مخاطرة عالية.
14. قيام العمل بالطلب من المكتب العقاري تحويل ثمن العقار الى دول ذات مخاطر عالية.
15. قيام العمل بإجراء عمليات معقدة تخص مجموعة من العقارات وذلك بالشراء ومن ثم إعادة البيع والمباولة والمقايسة.