



شهادة تسجيل رقم (05090)،  
بتاريخ: 05 / 06 / 1444هـ

2024 م



الدليل التنظيمي  
لمكافحة غسيل الأموال  
وجرائم تمويل الإرهاب  
السياسات. الإجراءات. المؤشرات

0541240507

Akaber.asir@gmail.com

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
مَر

# المحتويات

3.....	مقدمة
4.....	غسيل الأموال
4.....	الإجراءات الموصى بها من فريق العمل العالي fatf
5.....	مجالات غسل الأموال ومصادر التحصيل
5.....	أساليب وطرق غسل الأموال وتمويل الإرهاب
6.....	سياسة التدابير المشددة على العملاء
6.....	سياسة الإبلاغ عن اشتباه حالة غسل الأموال
7.....	إجراءات إدارة المخاطر المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب
7.....	المؤشرات الدالة على العمليات غير العادية أو العمليات المشتبه بها في القطاعات غير الربحية
7.....	المؤشرات الدالة على العمليات غير العادية أو العمليات المشتبه بها في الأعمال والمهن غير المالية المحددة
8.....	المؤشرات الدالة على العمليات غير العادية أو العمليات المشتبه بها في تجارة بيع وشراء العقارات
9.....	مؤشرات تدل على وجود اشتباه بعمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب
10.....	الطرق الوقائية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب
11.....	تمويل الإرهاب
12.....	نموذج الاشتباه

# مُقَدِّمَةٌ

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله ، وبعد:

تعد جمعية أكابر لكبار السن بمنطقة عسير من الجمعيات الخيرية غير الربحية، رسالتها السعي في الدعم الشامل لكبار السن ( اجتماعياً ، وصحياً ، ونفسياً ، وترفيهياً ، وثقافياً ) ، ومساعدتهم في مواجهة التحديات المتعلقة بالشيخوخة ، ومشاركتهم مجتمعياً، وحفظ حقوقهم من خلال الممكنات التي تحقق متطلبات إنسان أكابر في ضوء أهم محاور استراتيجية منطقة عسير .

وفي ظل مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب أصبح العالم أكثر تعقيدا مع سهولة تحويل الأموال، حيث تواجه المؤسسات غير الربحية التحدي المتمثل في التصدي لخطر غسل الأموال على جهات متعددة كبقية المؤسسات غير الربحية.

تتمتع المؤسسات غير الربحية بمستوى عال من الثقة من قبل المجتمع، ولهذا السبب يجب على المنظمات غير الربحية اتخاذ الاحتياطات اللازمة لتجنب غسل الأموال المحتمل وتمويل الإرهاب من خلال إساءة استخدام عمليات التبرع الخيرية.

لذلك فإن جمعية أكابر لكبار السن بمنطقة عسير أعدت هذا الدليل التنظيمي لمساعدة الإدارة التنفيذية للجمعية، وجميع الموظفين لاتخاذ القرارات الوقائية من محاولات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، حيث استند هذا الدليل على العديد من الوثائق المرجعية، من أهمها:

1. نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالمرسوم الملكي رقم: ( م / 20 )، وتاريخ: 05 / 02 / 1439 هـ، ولائحته التنفيذية.
2. نظام جرائم الإرهاب وتمويله، الصادر بالمرسوم الملكي رقم: ( م / 21 )، وتاريخ: 12 / 02 / 1439 هـ، وقواعده التنفيذية.
3. نظام الحوكمة للجمعية.

وستقوم الجمعية بتطوير هذا الدليل بشكل دوري ومستمر لتعزيز نظام الحوكمة، ولتطبيق أعلى المعايير العالمية في مكافحة الأموال، وتمويل الإرهاب.

## غسيل الأموال

هي عملية ارتكاب أي فعل أو الشروع فيه، ويقصد من ورائه إخفاء أو تمويه أصل حقيقية الأموال المكتسبة خلافا للشرع أو النظام، وجعلها تبدو كأنها مشروعة المصدر.

وتمر عملية غسل الأموال عادة بثلاث مراحل أساسية، هي:

1. مرحلة التوظيف (مرحلة الإبداع).
2. مرحلة التغطية (إخفاء وفصل الأموال غير المشروعة).
3. مرحلة التكامل (إضفاء الصفة الشرعية على الأموال).

## الإجراءات الموصى بها من فريق العمل المالي FATF

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

1. ضمان ممارسات الحوكمة الجيد والإدارة المالية القوية، بما في ذلك الضوابط الداخلية القوية وإجراءات إدارة المخاطر.
2. تنفيذ العناية الواجبة على الأفراد والمنظمات التي تقدم الأموال للمنظمة غير الربحية أو تحصل عليها أو تعمل عن كثب معها.
3. 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.
4. الدخول في اتفاقيات مكتوبة عندما يكون ذلك ممكنا لتوضيح توقعات ومسؤوليات المانحين، بما في ذلك المعلومات التفصيلية فيما يتعلق بتطبيق الأموال ومتطلبات الإبلاغ المنتظم والتدقيق والزيارات الميدانية.
5. إجراء تحليل داخلي للمخاطر للمساعدة في فهم المخاطر التي تواجهها بشكل أفضل في عمليات الجمعية، وتصميم تدابير التخفيف المناسبة من المخاطر والعناية الواجبة.
6. وضع ضوابط وإجراءات مالية قوية والاحتفاظ بسجلات المالية كافية وكاملة للإيرادات والمصروفات والمعاملات المالية طوال العمليات بما في ذلك الاستخدام النهائي للأموال.
7. تحديد أهداف البرنامج بوضوح عند جمع الأموال، والتأكد من صرف الأموال على النحو المنشود.
8. التأكد من المعلومات المتعلقة بالأنشطة التي يقوم بها المانحون والحاصلون عليها متاحة للجمهور.
9. 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

- المضاربة على الأسهم.
- المضاربة على أسعار الأراضي والعقارات.
- العقود.
- المزادات والمنقصات.
- الهدايا وبيع التحف النادرة.
- الملاهي على اختلاف أشكالها وألوانها.
- أنشطة التهريب.
- أنشطة السوق السوداء.
- أنشطة الرشوة والفساد.
- العمولات.
- الاقتراض من البنوك.
- جمع الأموال 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 الأموال.
- الغسل من خلال التأمين.
- أسلوب إنشاء الشركات الوهمية.
- الغسل عن طريق النزاعات القضائية الوهمية.
- الغسل بإنشاء مشروعات الواجبة.
- الغسل في العقود والتوريدات الكبيرة.
- الغسل بواسطة المهرجانات والاحتفالات السياحية.
- الجمعيات والهيئات غير المرخصة.

## سياسة التدابير المشددة على العملاء

- تشتمل تدابير العناية الواجبة المشددة تجاه العملاء، والتي ينبغي اتخاذها كحد أدنى وفق ما يلي:
1. الحصول على معلومات إضافية عن العميل، مثل: المنصب، حجم الأصول، تحديث بيانات الهوية، معلومات الملكية للشركات بشكل دوري.
  2. فهم الغرض من علاقة العمل وطبيعتها والحصول على معلومات إضافية بشأن ذلك.
  3. الحصول على معلومات عن مصدر الأموال والثروة للعميل.
  4. 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

1. إرسال تقرير بالعملية المشتبه بها لوحدة التحريات المالية بشكل مباشر.
2. 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.
3. في حالة التبليغ يجب على المنشأة عدم إخطار أو تحذير العميل المبلغ عنه بالتبليغ أو الاشتباه.
4. تقدم مؤسسات الأعمال والمهن 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 المؤشرات الدالة على الشك تتضمن المستندات.
5. يجب تسجيل نتائج التحقيق كتابة والاحتفاظ بالسجل لمدة عشرة سنوات مع إتاحتها عند الطلب للجهات المختصة.
6. عدم قبول أية مبالغ نقدية تكون أكثر من ( 10.000 ) عشرة آلاف ريال، بحيث ينبغي استيفائها بموجب أي من المعاملات البنكية مثل: الشيكات، نقاط البيع، التحويل المباشر، ...إلخ.

## إجراءات إدارة المخاطر المتعلقة بفسد الأموال وتمويل الإرهاب

1. تحديد ما إذا كان العميل الحالي أو الجديد والمستفيد الحقيقي سبق أن كان أو أنه حالياً أو المحتمل أن يكون في المستقبل شخصاً سياسياً ممثلاً للمخاطر.
2. ضرورة اتخاذ التدابير المناسبة لتحديد مصدر ثروة أموال العملاء والمستفيدين الحقيقيين المحددين كأشخاص سياسيين ممثلي المخاطر.
3. تجنب التصرف الذي من شأنه تحذير العملاء بشكل مباشر أو غير مباشر عن أي اشتباه بتدابير بشأن العمليات التي يقوم بها العميل، وعلى مؤسسات الأعمال والمهن 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 يجرونها.
  - المحافظة على سرية البلاغات عن العملاء أو العمليات المشتبه بها والمعلومات المرتبطة بها المرفوعة لوحدة التحريات المالية.
4. ألا يؤدي إجراء الاتصال بالعملاء أو مع الأطراف الخارجية للاستفسار عن طبيعة العمليات إلى إثارة الشكوك حولها.
5. عدم إخطار العملاء بأن معاملاتهم قيد المراجعة أو المراقبة ونحو ذلك.
6. يتعين مراجعة السجلات الموجودة بصفة دورية بما يتضمن استمرار تحديث الوثائق أو البيانات أو المعلومات.
7. لا يقتصر تطبيق إجراءات العناية الواجبة فقط للعميل الجديد؛ لكنه يمتد ليشمل العملاء الحاليين على أساس المخاطر الحساسة.
8. يتعين إجراء مراجعة مرتين في السنة على الأقل، وإعداد مذكرة تشمل تلخيص نتائج للمراجعة والاحتفاظ بها بملف العميل.
9. يتعين التحقق في أي انحراف خطير لقياس موثوقية الشخص أو الكيان الذي عرف بالعميل.

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

- التردد في تقديم المعلومات.
- كثرة الأسئلة، والاهتمام المتزايد بمتطلبات الالتزام.
- تقديم معلومات مغلوطة أو مضللة.
- الاشتباه في تورط المتبرع في عمل إرهابي، أو ذو صلة بجهة إرهابية.
- الاشتباه في أن المتبرع يعمل كواجهة لجهة إرهابية.
- استخدام آليات غير نظامية في نقل الأموال وتحويلها.
- استخدام حسابات غير حسابات الجمعية لجمع الأموال أو نقلها.

- تمويل أنشطة غير الأنشطة المصرح بها في قائمة أنشطة الجمعية.
- ضعف الحوكمة والالتزام بالإجراءات المالية والإدارية.
- عدم انتظام الحسابات الختامية والتقارير الرقابية التي تعدها الجهة، ووجود تناقضات في الحسابات.
- هيكلية العمليات المالية بشكل يؤدي إلى صعوبة متابعتها والتأكد من سلامتها.
- محاولة المتبرع الحصول على تفويض من الجمعية للقيام بعملية التوزيع كشرط لتبرعاته والتي قد تكون مغرية.
- ممارسات إجرامية تتفق مع نشاط الجماعات الإرهابية تم إخفاؤها في مرافق الجمعية.
- عدم الإفصاح عن بعض الأنشطة والأعضاء.
- عجز الجمعية عن تقديم معلومات كافية مقنعة عن أين تنتهي أموالها.
- استخدام مستندات مزورة.
- وجود معلومات عن ارتباط أعضاء في الجمعية بمنظمات إرهابية.
- إنفاق الجمعية لا يتناسب مع حجم المشاريع.
- فشل الجمعية في توضيح مصادر مواردها.
- تفادي الوفاء بالمتطلبات القانونية المطلوبة منها.
- شبكة معقدة للدفع بدون ضرورة.

## المؤشرات الدالة على العمليات غير العادية أو العمليات المشتبها بها في الأعمال والمهنة غير المالية المحددة

### 1. حالة المحاسبين القانونيين:

تتمثل المخاطر المرتبطة بالمحاسبين القانونيين كمهنة مستقلة في مجال غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل أساسي في إمكانية استغلال هذه المهنة في إخفاء هوية المستفيدين الحقيقيين من العمليات التي تتم من خلالها، لذا فإنه يجب على المحاسبين القانونيين الالتزام بتطبيق أحكام 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.

## 2. حالة العقار :

يعد أسلوب غسل الأموال من خلال القطاع العقاري أسلوباً تقليدياً 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 المشتبها بها في تجارة بيع وشراء العقارات

1. شراء أو بيع عقار بقيمة لا تتناسب إطلاقاً مع القيمة الفعلية له مقارنة بأسعار السوق أو أسعار العقارات المماثلة في ذات المنطقة، سواء بالزيادة أو النقصان.
2. تكرار شراء عقارات لا تتناسب أسعارها مع القدرة المعتادة للمشتري حسب ما هو معلوم عنه، أو الشك في إنجاز هذه العمليات لحساب أشخاص آخرين.
3. قيام العميل بشراء عقار مخصص ( للاستعمال الشخصي ) كمنزل عائلي ، على أن يتم تسجيله باسم شركة يملكها العميل.
4. قيام العميل بطلب إعادة تصميم للعقار الذي ينوي شراءه أو إجراء تحسينات كبيرة فيه، بحيث يقوم العميل بدفع قيمة إعادة التصميم، أو كلفة إجراء تحسينات نقداً، لغايات بيع العقار بقيمة إضافية.
5. قيام العميل بدفع قيمة العربون نقداً، ومن ثم رفضه إتمام عملية الشراء واسترجاع قيمة العربون من خلال شيك.
6. قيام العميل بدفع قيمة العربون اللازم لشراء العقار بموجب شيك صادر عن شخص ثالث لا تربطه به علاقة واضحة أو محل شبهة أو من غير أصوله أو فروعه.
7. عدم اهتمام العميل بمعاينة العقار والتأكد من حالته الإنشائية قبل إتمام عملية الشراء أ، العملية التي يرغب بإتمامها.
8. أن يقوم العميل بشراء عدد من العقارات في مدة قصيرة، ولا يبدي أي اهتمام بخصوص موقعها وحالتها، وتكاليف إصلاحها وغير ذلك.
9. قيام العميل ببيع عقارات مملوكة له دون الاهتمام بالثمن.
10. قيام العميل بتسجيل ممتلكات أو الرهن باسم شخص آخر لإخفاء ملكية العقار.
11. قيام العميل بشراء العقار بأعلى من قيمته الحقيقية، على أن يتم الاتفاق مع المشتري على إعادة فرق القيمة لعميل خارج الدوائر الرسمية.
12. أن يقوم العميل ببيع العقار بعد شرائه مباشرة بسعر أقل من سعر الشراء.
13. قيام العميل بدفع ثمن العقار المشتري من أموال مصدرها دول ذات مخاطر عالية.
14. قيام العميل بالطلب من المكتب العقاري تحويل ثمن العقار إلى دول ذات مخاطر عالية.
15. قيام العميل بإجراء عمليات معقدة تخص مجموعة من العقارات وذلك بالشراء ومن ثم إعادة البيع والمبادلة والمقايضة.

## مؤشرا تدل على وجود اشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

- إبداء العميل اهتماما غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته، أو مصدر أمواله.
- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل الأموال، أو جرائم تمويل الإرهاب، أو أي مخالفات جنائية، أو تنظيمية.
- إبداء العميل بعدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أية مصاريف أخرى.
- اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها.
- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- انتماء العميل لمنظمة غير معروفة، أو معروفة بنشاط محظور.
- ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي ( خاصة إذا كان بشكل مفاجئ ).

## الطرق الوقائية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

- تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.
- اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
- تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب لرفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال مكافحة غسل الأموال وجرائم الإرهاب.
- رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
- توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفعالية الأعمال في الجمعية.
- إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
- الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزات لتقليل من استخدام النقد في المصروفات.
- التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصلة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
- السعي في إيجاد عمليات ربط إلكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.


## نموذج الاشتباه في غسك الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

	التاريخ
	اسم العميل
	الجنسية
	رقم الهوية
	رقم الجوال
	المبلغ المشتبه به
	مصدر الدخل
	سبب الاشتباه

المدير التنفيذي

اسم الموظف

لقد اطلع مجلس إدارة جمعية أكابر لكبار السن بمنطقة عسير، في اجتماعه رقم (1)، وتاريخ: 16 / 01 / 2024م، على الدليل التنظيمي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالجمعية، وقرر اعتماده والعمل بموجبه، ونشره على الموقع الإلكتروني للجمعية.

رئيس مجلس الإدارة  
  
سعيد بن محمد القاضي





**0541240507**



**0541240507**



**@AKABER2024**



**Akaber.asir@gmail.com**

