

الرقم:  
/ /  
التاريخ:  
المشفوّعات،



**جمعية السلام للخدمات الإنسانية**  
مجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
برقم (١٩٥٢)

## الدليل التنظيمي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لجمعية السلام للخدمات الإنسانية



# جمعية السلام للخدمات الإنسانية

مجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

(برقم ١٩٥٢)



## جمعية السلام

لخدمات الإنسانية ١٤٤٢ هـ - ٢٠٢٠ م

الرقم:  
التاريخ:  
المشروعات:

### تعريفات الدليل:

#### ١. غسل الأموال:

عملية ارتكاب أي فعل أو الشروع فيه ويقصد من راءه إخفاء أو تمويه أصل حقيقة الأموال المكتسبة خلافاً للشرع أو جعلها تبدو كأنها مشروعة المصدر، وتمر عملية غسل الأموال عادة بثلاث مراحل أساسية هي:

١. مرحلة التوظيف (مرحلة الإبداع).

٢. مرحلة التغطية (إخفاء وفصل الأموال غير المشروعة).

٣- مرحلة التكامل (إضفاء الصفة الشرعية على الأموال).

### مقدمة :

تعمل جمعية السلام للخدمات الإنسانية كمؤسسة غير ربحية، وفي ظل مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، أصبح العالم أكثر تعقيداً مع سهولة تحويل الأموال حيث تواجه المؤسسات غير الربحية التحدي المتمثل في التصدي لخطر غسل الأموال على جهات متعددة كبقية المؤسسات الغير ربحية.

تتمتع المنظمات غير الربحية التقليدية بمستوى عالٍ من الثقة من قبل المجتمع ككل لهذا السبب، يجب على المنظمات غير الربحية اتخاذًا الاحتياطات اللازمة لتجنب غسل الأموال المحتمل وتمويل الإرهاب من خلال إساءة استخدام عمليات التبع الخيرية.

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

-نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالمرسوم الملكي رقم (٢٠) م و تاريخ ١٤٣٩/٢/٥هـ ولائحته التنفيذية.

-نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله الصادر بالمرسوم الملكي رقم (٢١) م و تاريخ ١٤٣٩/٢/١٢هـ و قواعده التنفيذية.

نظام الحكومة للجمعية.

# جمعية السلام للخدمات الإنسانية

مجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

برقم (١٩٥٢)



## جمعية السلام

للخدمات الإنسانية ١٤٤٢ هـ - ٢٠٢٠ م

وستقوم الجمعية بتطوير هذا الدليل بشكل مستمر لتعزيز نظام الحكومة وتطبيق أعلى المعايير 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:

1. ضمان ممارسات الحكومة الجيدة والإدارة المالية القوية، بما في ذلك الضوابط الداخلية القوية وإجراءات إدارة المخاطر.
2. تنفيذ العناية الواجبة على الأفراد والمنظمات التي تقدم الأموال للمنظمة الغير ربحية أو تحصل عليها أو تعمل عن كثب معها.
3. التحقق من سمعة المردع 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 ممكناً 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 المؤسسة، وتصميم تدابير التخفيف المناسبة من المخاطر والعنابة الواجبة.
6. وضع ضوابط وإجراءات مالية قوية والاحتفاظ بالسجلات الماليةكافية وكاملة للإيرادات والمصروفات والمعاملات المالية طوال العمليات بما في ذلك الاستخدام النهائي للأموال.
7. تحديد أهداف البرنامج بوضوح عند جمع الأموال والتتأكد من تطبيق الأموال على النحو المنشود.
8. التتأكد من أن المعلومات المتعلقة بالأنشطة التي يقوم بها المانحون والحاصلون عليها متاحة للجمهور.
9. التتأكد من الإبلاغ عن مصادر دخل المودع أو الممول ووضع معايير لتحديد ما إذا ينبغي قبول التبرعات أو رفضها.

# جمعية السلام للخدمات الإنسانية

مجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

(برقم ١٩٥٢)



## جمعية السلام

لخدمات الإنسانية ١٤٤٢ هـ - ٢٠٢٠ م

الرقم:  
التاريخ:  
المشروعات:

### مجالات غسل الأموال ومصادر التحصيل:

المضاربات على الأسهم.

المضاربة على أسعار الأراضي والعقارات.

العقود.

المزادات و المناقصات.

الهدايا وبيع التحف النادرة.

الملاهي على اختلاف أشكالها وألوانها.

أنشطة التهريب.

أنشطة السوق السوداء.

أنشطة الرشوة والفساد.

العمولات.

الاقتراض من البنوك.

جمع أموال من المودعين وتهريبها إلى الخارج.

الدخل الناتج عن الغش التجاري أو الاتجار في السلع الفاسدة.

الدخل الناتج عن تزييف النقود.

الدخل الناتج عن تزوير الشيكات المصرفية.

الدخل الناتج عن الفساد السياسي واستخدام الحصانة.

الدخل الناتج عن التستر.

# جمعية السلام للخدمات الإنسانية

مجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

(برقم ١٩٥٢)



## جمعية السلام

للخدمات الإنسانية ١٤٤٢ هـ - ٢٠٢٠ م

الرقم: / /  
التاريخ:  
المشروعات:

### أساليب وطرق غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

.الفصل بالقرض المضمون.

.الفصل بواسطة الاعتمادات المستندية.

.الفصل عن طريق التمويل والإيرادات.

.الفصل من خلال التأمين.

.أسلوب إنشاء الشركات الوهمية.

.الفصل عن طريق التزاعات القضائية الوهمية.

.الفصل في العقود والتوريدات الكبيرة.

.الفصل بواسطة المهرجانات والاحتفالات السياحية.

.الجمعيات والهيئات الخيرية غير المرخصة.

### سياسة التدابير المشددة على العملاء:

تشمل تدابير العناية الواحية المشددة تجاه العملاء والتي ينفي اتخاذها كحد أدنى وفق ما يلي:

١. الحصول على معلومات إضافية عن العميل مثل : المنصب، حجم الأصول، وحديث 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 ولضمان اتساق العمليات التي يتم إجراؤها مع ما تعرفه المنشأة عن العميل ونشاطه ودرجة المخاطر.

# جمعية السلام للخدمات الإنسانية

مجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

(برقم ١٩٥٢)



## جمعية السلام

لخدمات الإنسانية ١٤٤٢ هـ - ٢٠٢٠ م

الرقم:  
التاريخ:  
المشروعات:

### 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 وفقاً 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 وأطراها 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 بالتبيّن أو الاشتباه.

٤. 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 والمؤشرات الدالة على الشك تتضمن المستندات.

٥. يجب تسجيل نتائج التحقيق كتابياً والاحتفاظ بالسجل لمدة عشر سنوات مع أتاحته عند الطلب للجهات المختصة.

٦. عدم قبول أية مبالغ نقدية تكون أكثر من 10.000 ريال (عشرة الاف 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 المستفيد الحقيقي سبق أن كان أو أنه حالياً أو من المحتمل أن يكون في المستقبل شخصاً سياسياً ممثلاً للمخاطر.

# جمعية السلام للخدمات الإنسانية

مجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

(برقم ١٩٥٢)



## جمعية السلام

للخدمات الإنسانية ١٤٤٢ هـ - ٢٠٢٠ م

الرقم: / /  
التاريخ:  
المشفوعات:

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

٣. تجنب التصرف الذي من شأنه تحذير العملاء بشكل مباشر أو غير مباشر عن أي اشتباه يتبدّل بشأن العمليات التي يقوم بها العميل وعلى مؤسسات الأعمال والمهن غير المالية التأكّد مما يلي:  
القبول الشكلي للعمليات المشتبه بها وعدم رفضها.

تجنب عرض البديل للعملاء أو تقديم النصيحة أو المشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجرؤونها.  
المحافظة على سرية البلاغات عن العملاء أو العمليات المشتبه بها والمعلومات المرتبطة بها المرفوعة لوحدة التحريات المالية.

٤. ألا يؤدي إجراء الاتصال بالعملاء أو مع الأطراف الخارجية للاستفسار عن طبيعة العمليات إلى إثارة الشكوك حوله.  
٥. عدم إخبار العملاء بأن معاملاتهم قيد المراجعة أو المراقبة ونحو ذلك.

٦. يتعين مراجعة السجلات الموجودة بصفة دورية، بما يتضمن استمرار تحديث الوثائق أو البيانات أو المعلومات.  
٧. لا يقتصر تطبيق إجراءات العناية الواجبة فقط للعميل الجديد، لكنه يمتد ليشمل العملاء الحاليين على أساس المخاطر الحساسة.

٨. يتعين إجراء مراجعة مترين في السنة على الأقل، وإعداد مذكرة تشمل تلخيص نتائج المراجعة والاحتفاظ بها بملف العميل.

٩. يتعين التحقق في أي انحراف خطير لقياس موثوقية الشخص أو الكيان الذي عرف العميل.

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

١. التردد في تقديم المعلومات.

٢. كثرة الأسئلة والاهتمام المتزايد بمتطلبات الالتزام.

# جمعية السلام للخدمات الإنسانية

مجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
برقم (١٩٥٢)



الرقم: / /  
التاريخ:  
المشروعات:

## جمعية السلام

للخدمات الإنسانية ١٤٤٢ - ٢٠٢٠ م

٣. تقديم معلومات مغلوطة أو مضللة.
٤. الاشتباه في تورط المتبرع في عمل إرهابي أو ذو صلة بجهة إرهابية.
٥. الاشتباه في أن المتبرع يعمل كواجهة لجهة إرهابية.
٦. استخدام آليات غير نظامية في نقل الأموال وتحويلها.
٧. استخدام حسابات غير حسابات الجمعية لجمع الأموال أو نقلها.
٨. تمويل أنشطة غير الأنشطة المصرح بها في قائمة أنشطة الجمعية.
٩. ضعف الحكومة والالتزام بالإجراءات المالية والإدارية.
١٠. عدم انتظام الحسابات الختامية والتقارير الرقابية التي تعدتها الجهة ووجود تناقضات في الحسابات.
١١. هيكلة العمليات المالية بشكل يؤدي إلى صعوبة متابعتها والتأكد من سلامتها.
١٢. محاولة المتبرع الحصول على تفويض من الجمعية ل القيام بعملية التوزيع كشرط لتبرعاته والتي قد تكون مغربية.
١٣. ممارسات إجرامية تتفق مع نشاط الجماعات الإرهابية تم إخفائها في مرافق الجمعية.
١٤. عدم الإفصاح عن بعض الأنشطة والأعضاء.
١٥. عجز الجمعية عن تقديم معلومات كافية ومقنعة عن أين تنتهي أموالها.
١٦. استخدام مستندات مزورة.
١٧. وجود معلومات عن ارتباط أعضاء في الجمعية بمنظمات إرهابية.
١٨. إنفاق الجمعية لا يتناسب مع حجم المشاريع.
١٩. فشل الجمعية في توضيح مصادر مواردها.
٢٠. تفادي الوفاء بالمتطلبات القانونية المطلوبة منها.

# جمعية السلام للخدمات الإنسانية

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

برقم (١٩٥٢)



## جمعية السلام

للخدمات الإنسانية ١٤٤٢ هـ - ٢٠٢٠ م

الرقم:  
التاريخ:  
المشروعات:

### ٢١. شبكة معقدة للدفع بدون ضرورة.

المؤشرات الدالة على العمليات غير العادلة أو العمليات المشتبه بها في الأعمال والدين غير المالية المحددة:

#### ١. حالة المحاسبين القانونيين:

تمثل 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 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 المساعدة 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 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 العادلة أو العمليات المشتبه بها في تجارة بيع وشراء العقارات:

١. شراء أو بيع عقار بقيمة لا تتناسب إطلاقاً مع القيمة الفعلية له مقارنة بأسعار السوق أو أسعار العقارات المماثلة في ذات المنطقة، سواءً بالزيادة أو النقصان.

# جمعية السلام للخدمات الإنسانية

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

برقم (١٩٥٢)



## جمعية السلام

للخدمات الإنسانية ١٤٤٢ هـ - ٢٠٢٠ م

الرقم:  
التاريخ:  
المشروعات:

٢. تكرار شراء عقارات لا تناسب 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) كمتزوج عائلي على أن يتم تسجيله باسم شركة يملكها العميل.

٤. قيام العميل بطلب إعادة تصميم العقار الذي ينوي شراؤه أو إجراء تحسينات كبيرة فيه وبحيث يقوم العميل بدفع قيمة إعادة التصميم أو كلفة إجراء التحسينات نقداً، لغايات بيع العقار بقيمة إضافية.

٥. قيام العميل بدفع قيمة العربون نقداً ومن ثم رفضه إتمام عملية الشراء واسترجاع قيمة العربون من خلال شيك.

٦. 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.

٧. عدم اهتمام العميل بمعاينة العقار والتأكد من حالته الإنسانية قبل إتمام عملية الشراء أو العملية التي يرغب بإنجامها.

٨. أن يقوم العميل بشراء عدد من العقارات في مدة قصيرة، ولا يبدي أي اهتمام بخصوص موقعها وحالتها وتكاليف إصلاحها وغير ذلك.

٩. قيام العميل ببيع عقارات مملوكة له دون الاهتمام بالثمن.

١٠. قيام العميل بتسجيل الممتلكات أو الرهن باسم شخص آخر لإخفاء ملكية العقار.

١١. قيام العميل بشراء العقار بأعلى من قيمته الحقيقية، على أن يتم الاتفاق مع المشتري على إعادة فرق القيمة للعميل خارج الدوائر الرسمية.

١٢. أن يقوم العميل ببيع عقار بعد شرائه مباشرة بسعر أقل من سعر الشراء.

١٣. قيام العميل بدفع ثمن العقار المشتري من أموال مصدرها دول ذات مخاطرة عالية.

١٤. قيام العميل بالطلب من المكتب العقاري تحويل ثمن العقار إلى دول ذات مخاطر عالية.

# جمعية السلام للخدمات الإنسانية

مجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

برقم (١٩٥٢)

الرقم:  
التاريخ:  
المشروعات:



## جمعية السلام

للخدمات الإنسانية ١٤٤٢ هـ - ٢٠٢٠ م

١٥. قيام العميل بإجراء عمليات معقدة تخص مجموعة من العقارات وذلك بالشراء ومن ثم إعادة البيع والمبادلة  
والمقايسة.

لقد اطلع مجلس إدارة جمعية السلام للخدمات الإنسانية في اجتماعه (١٠) على الدليل التنظيمي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالجمعية، وقرر اعتماده والعمل بموجبه، ونشره على الموقع الإلكتروني للجمعية.

رئيس مجلس الإدارة

احمد بن هلال البوحسن

