

## سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال

### مقدمة:

تعد سياسة الوقاية من غسل الأموال أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها جمعية تقنية وإدارة البيئة في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٣١) بتاريخ (١٤٣٣/٥/١١ هـ)، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة.

### النطاق:

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية أو تطوعية في الجمعية.

### البيان:

الطرق الوقائية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال:

١. تحديد وفهم تقييم لمخاطر غسل الأموال التي تتعرض لها الجمعية.
٢. اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال الخاصة بتقديم الخدمات
٣. تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب رفع كفاءة العاملين بما يتلائم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال مكافحة غسل الأموال
٤. رفع كفاءة القنوات المستخدمة لمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
٥. توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية.
٦. إقامة برامج نوعية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال.
٧. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتاها للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.
٨. التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصلة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
٩. السعي في إيجاد عمليات ربط الكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.

### المسؤوليات:

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة إشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوقيع عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والاقسام بنسخة منها. وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إلتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال.

## قائمة مخاطر غسل الأموال

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
مخاطر المتبرعين	رفض المتبرع تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله	عالي	منخفض	- محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه - تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة عن المتبرعين في كل إجراء. - عدم استقبال تبرع نقدي وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن العميل.
	طلب المتبرع من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول.	عالي	منخفض	- محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه - تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة عن العملاء في كل إجراء. - عدم استقبال تبرع نقدي وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن المتبرع.
	محاولة المتبرع تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	عالي	متوسط	- مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع - موظف - متطوع - مورد - مستفيد - مستثمر) - طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ أعمال (السجل التجاري - الزكاة والدخل - والتأمينات). - التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماده التعيين - التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية.
	اشتباه المتبرع بأعمال مشبوهة ومحظورة	عالي	منخفض	- التأكد من صحة وثائق ومعلومات المتبرع أو المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماده التعيين - التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية.
	رغبة المتبرع في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية	عالي	منخفض	- تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار. - التأكد من توافق المشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار. - التأكد من الوضع القانوني للمستثمر.
	اشتباه الجمعية في أن المتبرع وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة	متوسط	منخفض	- التبرعات من خلال الوسطاء يتم إيداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد متابعة السجلات التأجير لعقارات الجمعية إلكترونياً من خلال اسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر لا يتم التعامل مع أي وكيل إلا بوكالة رسمية

سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	منخفض	متوسط	عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه
سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	منخفض	متوسط	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ في وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)
يراعى وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مده وجيزة	منخفض	متوسط	قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب
دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة تحديد الوثائق المطلوبة وآلية السير بالمشروع قبل التعاقد إبلاغ الجهات الرسمية (الإدارة العامة للتحريات المالية) عن شبهة غسل الأموال: إذا تم التأكد من انسحاب العميل بسبب المعلومات	منخفض	متوسط	محاولة المتبرع تغيير مشروع استثماري أو الغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية
- المستفيدين: لا يتم التحويل إلا لحساب المستفيد - أصالة الموردين والاستثمار: لا يتم الصرف إلا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموقعة من الطرفين	متوسط	عالي	طلب المتبرع من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها
يقاف التعامل تمام مع المتبرع قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسميا من الجهات الرسمية بالتنسيق مع الجهات الرسمية لدعم اسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب او غسل الأموال، إبلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال	منخفض	عالي	علم الجمعية لتورط العميل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم أو تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية أو أن الأموال أو الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعة أو انتماء المتبرع لمنظمة غير معروفة او معروفة بنشاط محظور
يتم الاعتذار للمتبرع بالالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها	منخفض	متوسط	طلب المتبرع دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالته

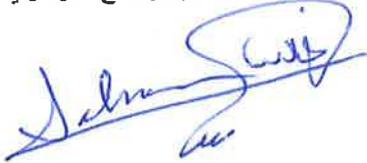
تابع  
مخاطر  
المتبرعين

يتم الاعتذار للمتبرع بالالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها	منخفض	منخفض	دعم برامج خارج المملكة	مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية
اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المتبرع أو تبرعه الفعلي مراجعة الحسابات المالية والتأكد من أي تحويلات مالية غير معروفة المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية	منخفض	منخفض	تلقي الجمعية دعم من خارج المملكة	
يتم الاعتذار للمتبرع إبلاغ الجهات الرسمية	متوسط	عالي	طلب المتبرع دعم برامج او منظمات غير معروفة او معروفة بنشاط محظور	
لا يتم الصرف الا للبرامج والمشاريع المعتمدة في الخطة التشغيلية والموازنة التقديرية يتم تدقيق فواتير المصروفات عند تسوية العهد المالية والتأكد من توافقها مع طبيعة البرنامج والغرض الذي صرفت من أجله تحديد قائمة الموردين للمتطلبات الأساسية للبرامج ويتم التعامل معهم عند صرف على البرامج	منخفض	متوسط	صرف عهد البرامج دون التدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من أجله	مخاطر المنتجات والخدمات
أخذ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية المقدمة للمستفيدين واعتماد برنامجها ومقدمها الاشراف المباشر أثناء تنفيذ البرنامج	متوسط	عالي	تقديم برامج وأنشطة توعوية وتدريبية من قبل اشخاص غير معروفة او معروفة بنشاط محظور	
- توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة - تصميم امن للقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف التحديث الدوري لبرامج الحماية نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية	منخفض	عالي	استخدام قنوات او تقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة او استقبال التبرعات	مخاطر المعاملات وقنوات التسليم
- توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر ايميلات رسمية مخصصة للعمل. - توثيق حسابات الجمعية الرسمية. - التحديث الدوري لبرامج الحماية. - استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية.	منخفض	متوسط	اختراق الإيميل أو الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة	

المراجع

تم اعتماد مجلس إدارة جمعية تقنية وإدارة البيئة هذه السياسة في الاجتماع رقم (٤) بتاريخ (٢٧/١١/٢٠٢٤م)

رئيس مجلس الإدارة  
سلمان بن فالح الدوسري



الختم

