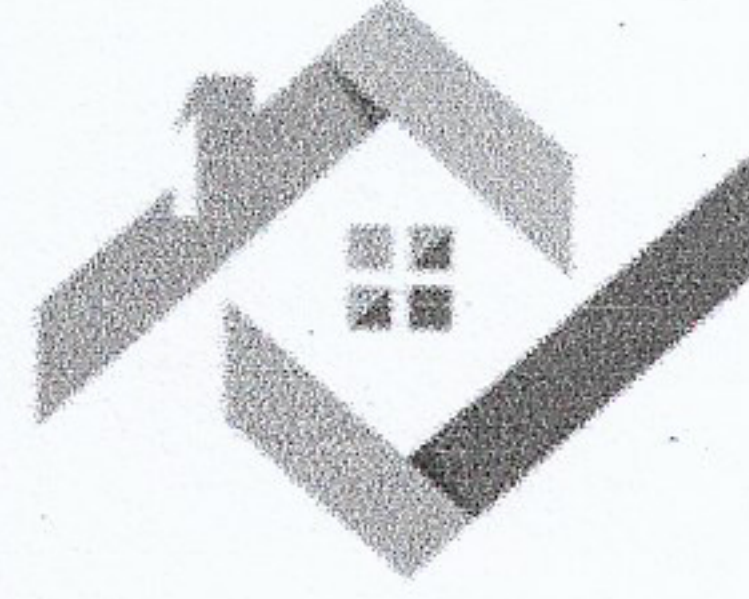


جمعية
ينبع
للإسكان
التمموي



دليل مؤشرات غسل الأموال ومكافحة الإرهاب بجمعية ينبع للإسكان التتموي

إعتماد مجلس الإدارة

تم إعتماد دليل مؤشرات غسل الأموال ومكافحة الإرهاب بجمعية ينبع للإسكان التتموي في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته الثانية لعام 2024م ، والمنعقدة يوم السبت بتاريخ 2024/11/16م.



اعتماد رئيس مجلس الإدارة

عبدالرحمن بن سليم الجهني



003	رقم السياسة
دليل مؤشرات غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب	إسم السياسة
مجلس الإدارة / اللجان الدائمة والمؤقتة / المدير التنفيذي / جميع العاملين بالجمعية	المسؤولية عن التطبيق

❖ المقدمة :

يعد غسيل الأموال وتمويل الإرهاب من أخطر الجرائم المالية التي تهدد الاقتصاد الوطني والأمن الاجتماعي. ولذلك، يجب أن تكون المنظمات والجمعيات على دراية بالمؤشرات والعلامات التي قد تدل على وجود نشاطات مشبوهة تتعلق بغسيل الأموال أو تمويل الإرهاب. الهدف من هذا الدليل هو توعية العاملين في جمعية ينبع للإسكان التنموي حول كيفية التعرف على تلك المؤشرات واتخاذ التدابير اللازمة لمكافحتها.

❖ التعريفات:

- غسيل الأموال: عملية تحويل الأموال المتحصلة من أنشطة غير قانونية إلى مصادر تبدو شرعية لتجنب اكتشاف الجهة المصدرة لها.
- تمويل الإرهاب: تقديم الأموال أو الدعم المالي أو المادي للأفراد أو الجماعات الإرهابية، سواءً بطرق مباشرة أو غير مباشرة.
- العمليات المشبوهة: أي نشاط مالي غير معتاد قد يكون مرتبطاً بغسيل الأموال أو تمويل الإرهاب.

❖ مؤشرات غسيل الأموال:

أولاً: المؤشرات المتعلقة بالمتبرع:

- السلوك غير المعتاد: أي تغيير غير مبرر أو مفاجئ في نمط تعامل المتبرع مع الجمعية.
- المتبرع غير المتعاون: عدم تقديم المتبرع معلومات كافية أو رفضه الإفصاح عن تفاصيل مصدر الأموال.
- استخدام الأسماء الوهمية: تسجيل أسماء أو عناوين غير صحيحة أو وهمية عند التعامل المالي.
- التحويلات المتكررة: قيام المتبرع بإجراء تحويلات مالية متكررة وغير منطقية أو تحويل مبالغ كبيرة دون سبب واضح.

ثانياً: المؤشرات المتعلقة بالتبرعات:

- التبرعات الكبيرة غير المبررة: استقبال تبرعات بمبالغ كبيرة من جهات غير معروفة أو غير متوقعة دون تقديم مبرر كافٍ لمصدر هذه الأموال.
- التبرعات المشروطة: عندما تكون التبرعات مشروطة بمشاريع معينة أو تخصيصها لجماعات أو أفراد بعينهم، دون مبرر منطقي.
- التبرعات عبر وسطاء: استلام تبرعات من وسطاء لا يعرف مصدر الأموال الأصلي أو ارتباطات هؤلاء الوسطاء.

ثالثاً: المؤشرات المتعلقة بالمعاملات المالية:

1. التحويلات غير المبررة: تنفيذ تحويلات مالية متكررة بين حسابات داخلية وخارجية دون وجود مبررات واضحة.
2. استخدام النقود بشكل مفرط: السحب والإيداع النقدي المتكرر بمبالغ كبيرة دون وجود أي تفسير منطقي.
3. تقسيم المعاملات: تقسيم مبالغ كبيرة إلى معاملات صغيرة لتجنب الكشف أو تجاوز الحدود القانونية للتحويلات المالية.
4. عدم تطابق المعلومات: وجود تناقضات بين المعلومات المقدمة من المتبرع عند التبرع والمعاملات المالية الفعلية.

رابعاً: المؤشرات المتعلقة بالشركاء والمانحين:

1. الشركاء غير المؤلفين: التعامل مع جهات أو أفراد غير معروفة أو ليس لها سجل واضح في مجال العمل الخيري أو التنموي.
2. طلبات التبرع العاجلة: استقبال طلبات تبرع أو تمويل عاجلة دون تقديم معلومات كافية حول المستفيدين أو سبب الاستعجال.

❖ مؤشرات تمويل الإرهاب:

- استخدام الأسماء غير المعروفة: التبرع أو التعامل مع أفراد أو جهات غير معروفة للجمعية أو ليس لديها سجل واضح في مجال العمل الخيري.
- تحويل الأموال إلى مناطق نزاع: تحويل الأموال أو التبرعات إلى دول أو مناطق معروفة بوجود نشاطات إرهابية أو نزاعات مسلحة.
- المبالغ الصغيرة المتكررة: تقديم تبرعات أو مبالغ صغيرة بصفة متكررة ومن أشخاص مختلفين لكنها تصب في حساب واحد، ما قد يشير إلى تمويل عمليات غير قانونية.
- التبرعات مجهولة المصدر: استقبال تبرعات عبر وسطاء أو دون تقديم معلومات واضحة عن مصدر التبرع.
- التعامل مع جمعيات أو أفراد مدرجين: التعامل المالي مع أفراد أو جهات تم تصنيفها ككيانات إرهابية من قبل السلطات المعنية.

❖ إجراءات مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

1. التدقيق والرقابة الداخلية:
 - التعرف على العملاء: جمع بيانات دقيقة عن المتبرعين والشركاء والممولين بما في ذلك هوية المانحين والوسطاء ومصادر الأموال.
 - تسجيل المعاملات: الحفاظ على سجل كامل لجميع المعاملات المالية التي تقوم بها الجمعية لمدة لا تقل عن خمس سنوات.
 - الإبلاغ الفوري: تقديم تقارير فورية عند الاشتباه في أي عملية غسيل أموال أو تمويل إرهابي للسلطات المختصة.
2. التعاون مع الجهات الرقابية:
 - يجب أن تتعاون الجمعية مع الجهات الحكومية والهيئات الرقابية المحلية والدولية في الإبلاغ عن أي أنشطة مالية مشبوهة.
 - الالتزام بالتشريعات المحلية والدولية الخاصة بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.
3. التدريب والتوعية:
 - توفير برامج تدريبية دورية للعاملين في الجمعية حول كيفية اكتشاف مؤشرات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - نشر الوعي بين المتبرعين والمستفيدين حول الإجراءات التي تتخذها الجمعية لضمان الشفافية والنزاهة.



❖ التدابير الوقائية:

1. التحقق المسبق:
 - يجب على الجمعية التحقق من جميع الشركاء والممولين قبل قبول أي تبرعات أو الدخول في شراكات مالية.
 - استخدام أدوات التحقق الإلكتروني مثل قوائم المنظمات والأفراد المحظورين دوليًا ومحليًا.
2. سياسة الإفصاح:
 - تبني سياسة إفصاح شفافة مع المتبرعين والشركاء فيما يتعلق بمصادر التمويل واستخداماته، مع تقديم تقارير دورية إلى الجهات الرقابية.
3. حدود التحويلات:
 - وضع سقف للتحويلات المالية الخارجية وضبطها بما يتناسب مع سياسة الجمعية، مع التأكد من أن جميع التحويلات الخارجية مبررة ومصحوبة بمستندات رسمية.

❖ الإبلاغ والتعاون مع السلطات:

1. الإبلاغ عن العمليات المشبوهة:
 - إذا تم الاشتباه في أي عملية مالية تتعلق بغسيل الأموال أو تمويل الإرهاب، يجب على الجمعية تقديم تقرير إلى وحدة التحريات المالية أو الجهة المعنية بذلك فورًا.
2. التعاون الكامل:
 - يجب أن تتعاون الجمعية بشكل كامل مع السلطات المحلية والدولية في تقديم الوثائق والمعلومات المطلوبة لضمان مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب بفعالية.

❖ عقوبات وتدابير تأديبية:

1. المساءلة الداخلية:
 - يجب معاقبة أي موظف أو عضو في الجمعية يثبت تورطه في أي عملية مشبوهة تتعلق بغسيل الأموال أو تمويل الإرهاب. تشمل العقوبات الإيقاف عن العمل، التحقيق الداخلي، والفصل النهائي.
2. الإجراءات القانونية:
 - إحالة أي حالة يثبت فيها تورط الجمعية أو أحد موظفيها في غسيل الأموال أو تمويل الإرهاب إلى السلطات القضائية.