

جمعية هلالية الخميل للخدمات الإنسانية

مسجلة بالرقم (1322) تحت اشراف
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

الية تحديد وتقييم وفهم وتوثيق ومخاطر جرائم تمويل الارهاب
تم اعتمادها في اجتماع مجلس الادارة رقم (3) بتاريخ 27 / 4 / 1446 هـ

تم اعتماد
48



آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب

مقدمة

تعد سياسة تحديد وتقييم مخاطر جرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية 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 وتطوعية في الجمعية.

البيان :

إجراءات إدارة المخاطر المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب:

١- تحديد ما إذا كان العميل الحالي أو الجديد والمستفيد الحقيقي سبق أن كان أو أنه حالياً أو من المحتمل أن يكون في المستقبل شخصاً سياسياً ممثلاً للمخاطر.

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

يتبادر بشأن العمليات التي يقوم بها العميل وعلى مؤسسات الأعمال والمهن غير المالية

التأكد مما يلي:

٤- القبول الشكلي للعمليات المشتبه بها وعدم رفضها.

٥- تجنب عرض البدائل للعملاء أو تقديم النصيحة أو المشورة لتفادي تطبيق التعليمات

بشأن العمليات التي يجرؤونها.

٦- المحافظة على سرية البلاغات عن العملاء أو العمليات المشتبه بها والمعلومات

المرتبطة بها المرفوعة لوحدة التحريات المالية.

٧- ألا يؤدي إجراء الاتصال بالعملاء أو مع الأطراف الخارجية للاستفسار عن طبيعة

العمليات إلى إثارة الشكوك حوله.

٨- عدم إخطار العملاء بأن معاملاتهم قيد المراجعة أو المراقبة ونحو ذلك.

٩- يتعين مراجعة السجلات الموجودة بصفة دورية، بما يتضمن استمرار تحديث الوثائق أو البيانات أو المعلومات.

١٠- لا يقتصر تطبيق إجراءات العناية الواجبة فقط للعميل الجديد، لكنه يمتد ليشمل العملاء الحاليين على أساس المخاطر الحساسة.

١١- يتعين إجراء مراجعة مرتين في السنة على الأقل، وإعداد مذكرة تشمل تلخيص نتائج للمراجعة والاحتفاظ بها بملف العميل.

١٢- يتعين التحقق في أي انحراف خطير لقياس موثوقية الشخص أو الكيان الذي عرف بالعميل.

المسؤوليات :

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف 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 والأقسام بنسخة منها.

وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسيل الأموال

الخطـر	احتمالية الحدوث	مستوى الخطورة	الإجراءات (قبول-تجنب-معالجة-تحويل)
رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى	٢	عالي	تجنب
طلب احد المتبرعين بتقديم مساعدات من اطراف مجهولة	٢	عالي	تحويل
طلب احد المتبرعين إيداع أموال في حساب الجمعية وسحبها بعد ايداعها لتنفيذ مشروع محدد	١	عالي	تحويل
إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله	١	عالي	تحويل
رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة	١	عالي	تحويل
محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	٢	عالي	تحويل
تعرض الجمعية أو احد أعضائها أو احد العاملين بها للاشتباه بغسل الأموال	١	عالي	تحويل
تعرض الجمعية أو احد أعضائها أو احد العاملين بها للاشتباه بالقيام بأعمال إرهابية	١	عالي	تحويل
اشتباه ان احد أعضاء الجمعية أو احد العاملين بها لديه أفكار ضالة أو تكفيرية أو ينتمي الى منظمة إرهابية	١	عالي	تحويل
علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة	٢	عالي	تحويل
انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور	٢	عالي	تحويل

تم إعداد
١٤٤١
٨

وزارة العمل والتنمية الاقتصادية
تأسست عام
١٤٤١ هـ
جمعية هلالية الخميل للخدمات الإنسانية

موضوع الاجتماع	معرض اجتماع
الاجتماع الثالث لجمعية هلالية الخميل عام ١٤٤٦ هـ	

مكان الاجتماع	صالة الاجتماعات بمقر الجمعية	تاريخ الاجتماع	وقت بداية الاجتماع	٤ مساء
		٢٧ / ٤ / ١٤٤٦ هـ ٣٠ / ١٠ / ٢٠٢٤ م		
		الاسم	ملاحظات	
	١	هلال بن كبش بن مشعان الخميل (رئيس مجلس الإدارة)		
	٢	نواف هلال كبش العتيبي (نائب رئيس المجلس)		
	٣	نايف صالح مبارك العتيبي (عضو مجلس الإدارة)		
	٤	مبارك بن زايد بن مبارك الدماسي (عضو مجلس الإدارة)		
	٥	مساعد بن صالح بن مبارك العتيبي (عضو مجلس الإدارة)		

ملاحظة :- لم يتغيب أحد من الأعضاء .

محاور الاجتماع	١- مناقشة لائحة دور مجلس الإدارة في التعامل مع مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب ٢- مناقشة آلية التدقيق لاختيار فاعليه وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط لمكافحة غسل الأموال ٣- مناقشة سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ٤- مناقشة تعيين مسؤول الالتزام بالجمعية وتحديد مهامه الوظيفية. ٥- مناقشة آلية الإبلاغ في حال وجود شبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ٦- مناقشة آلية تحديد وتقييم وفهم وتوثيق ومخاطر جرائم تمويل الإرهاب ٧- مناقشة سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب ٨- مناقشة سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب ٩- مناقشة لائحة إجراءات اختيار المستفيدين ١٠- مناقشة سياسة الالتزام والامتثال . ١١- مناقشة آلية ملف تقييم المخاطر الكامنة والمتأصلة وطرق التعامل معها والحد منها .
----------------	---

١- بعد المناقشة تم اعتماد لائحة دور مجلس الإدارة في التعامل مع مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب ٢- بعد المناقشة تم اعتماد آلية التدقيق لاختيار فاعليه وكفافية السياسات والإجراءات والضوابط لمكافحة غسل الأموال ٣- بعد المناقشة تم اعتماد سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ٤- بعد المناقشة تم اعتماد تعيين الأستاذ / نواف هلال كبيش العتيبي مسؤول الالتزام بالجمعية وتحديد مهامه الوظيفية كما في القرار المرفق ٥- بعد المناقشة تم اعتماد آلية الإبلاغ في حال وجود شبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب . ٦- بعد المناقشة تم اعتماد آلية تحديد وتقييم وفهم وتوثيق ومخاطر جرائم تمويل الإرهاب . ٧- بعد المناقشة تم اعتماد آلية سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب ٨- بعد المناقشة تم اعتماد آلية سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب . ٩- بعد المناقشة تم اعتماد لائحة إجراءات اختيار المستفيدين . ١٠- بعد المناقشة تم اعتماد سياسة الالتزام والامتثال . ١١- بعد المناقشة تم اعتماد آلية ملف تقييم المخاطر الكامنة والمتصلة وطرق التعامل معها والحد منها				قرارات وتوصيات الاجتماع	
١٤٤٦/ ٤ / ٢٧ هـ	تاريخ إعداد المحضر	رئيس مجلس الإدارة / هلال الخميل	معد المحضر		
	تاريخ الاجتماع التالي	الساعة ٥:٠٠ مساء	وقت انتهاء الاجتماع		

وعلى ذلك جرى توقيع الأعضاء :

الاسم	المنصب	التوقيع
هلال بن كبيش بن مشعان الخميل	رئيس مجلس الإدارة	
نواف هلال كبيش العتيبي	نائب رئيس مجلس الإدارة	
نايف صالح مبارك العتيبي	المسؤول المالي	
مبارك بن زايد بن مبارك الدماسي	عضو مجلس الإدارة	
مساعد بن صالح بن مبارك العتيبي	عضو مجلس الإدارة	

وتقبلوا أطيب تحياتنا ،،،

اعتماد رئيس مجلس الإدارة

الختم

هلال كبيش الخميل العتيبي