

# السياسات و الإجراءات والضوابط المتعلقة بتدابير العناية الواجبة لمكافحة جرائم الإرهاب وتمويله

جمعية زهرة لسرطان الثدي

2022م

## الفهرس

رقم الصفحة	البيان
3	المقدمة
3	الهدف
3	تحديد مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب التي تواجهنا
3	تحليل الاولويات لتقليل المخاطر
4	تقييم فاعلية الاستراتيجية والسياسات المتبعة لتقليل المخاطر
4	اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من تدابير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
4	مراحل غسل الاموال
5	النموذج

## أولاً: مقدمة :

تهدف هذه السياسة الى توفير هذه الارشادات حول عملية القيام بتقييم المخاطر على مستوى الجمعية كما انها توضح بشكل خاص المبادئ العامة التي يمكن ان تكون بمثابة اطار مفيد عند تقييم مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب كما ان الجمعية تسعى الى تحديد وتحليل وفهم مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب وتكون بمثابة الخطوة الاولى لمعالجة هذه المخاطر وتتكون المنهجية المتبعة بالجمعية من ثلاثة مكونات رئيسية تتمثل في التهديدات ونقاط الضعف والعواقب.

## ثانياً: الهدف :

ويعد الهدف الرئيسي من قيام الجمعية بأجراء عملية التقييم لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب هو تحسين نظام مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب من خلال التالي :

❖ يمكن تقسيم عملية تقييم المخاطر الى سلسلة من الانشطة او المراحل وهي تتمثل في تحديد المخاطر وتحليلها وتقييمها واتخاذ القرارات المناسبة :

### (١) تحديد مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب التي تواجهنا :

تبدأ عملية تحديد المخاطر في سياق مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب بوضع قائمة اولوية بالمخاطر المحتملة او عوامل المخاطر والتي تمثل نقاط الضعف المعروفة او المشتبه بها بالجمعية والتي تعتبر من مسببات او مصادر محركة لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب

### (٢) تحليل الاولويات لتقليل المخاطر :

يقع صميم عملية تقييم مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب وهو ينطوي على دراسة طبيعة المخاطر او عوامل المخاطر التي تم التعرف عليها واحتماليتها وتبعاتها ، والهدف من هذه المرحلة هو الحصول على فهم شامل لكل المخاطر كمزيج من التهديد وجوانب الضعف والتبعات لكي يتسنى العمل على تعيين قيمته او اهمية نسبية للمخاطر .

### (١) تقييم فاعلية الاستراتيجيات والسياسات المتبعة لتقليل المخاطر:

في سياق تقييم المخاطر غسل الاموال وتمويل الإرهاب تنطوي هذه العملية على النظر الى المخاطر التي تم تحليلها في المرحلة السابقة لتحديد أولويات التعامل معها مع الاخذ بالاعتبار الغرض الذي تم تحديده في بداية عملية التقييم كما ان هذه الاولويات قد تساهم في وضع استراتيجية لتقليل او منع المخاطر .

يوجد عدد من الاساليب للتعامل مع المخاطر او السيطرة عليها وتشمل الوقاية او التخفيف او القبول او خطط الطوارئ والنهج القائم على تفادي المخاطر فان انسب هذه الاساليب هي الوقاية لتلافي وقوع هذه المخاطر.

### ١) اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من تدابير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب :

على الجمعية تطبيق اجراءات العناية الواجبة تجاه المتبرع او الداعم المشكوك بأمره وذلك باتخاذ الخطوات التالية :

- ١) التحقق من هوية الداعم او المتبرع باستخدام المستندات الاصلية والمتمثلة في بطاقة الهوية الوطنية او سجل الاسرة وعنوانه ومكان أقامته ومحل عمله
- ٢) التحقق من المستفيدين الحقيقيين من عملية التبرع باستخدام المستندات الاصلية والمتمثلة في بطاقة الهوية الوطنية او سجل الاسرة
- ٣) التدقيق المستمر في جميع العمليات لضمان ان جميع العمليات تتفق مع معرفه المتبرع او الداعم وبياناته
- ٤) اذا كان لدى الجمعية اسباب للاشتباه في مصداقية ايه معلومات قدمها المتبرع او الداعم يجب على الجمعية ان تستعمل كل السبل الممكنة للتحقق من صحة تلك المعلومات ، ويجب على الجمعية انهاء العلاقة مع المتبرع والقيام بتقديم تقرير عن العملية المشبوهة في حال تعذر التحقق من صحة معلومات المتبرع او عدم كفاية بيانات تعريف المتبرع التي تم الحصول عليها .
- ٥) على الجمعية التأكد من ان المتبرعين لا يستخدمون اسماء مزورة وانه لم يتم اصدار سند قبض لشخص مجهول الهوية

### ٢) مراحل غسل الاموال:

ان عملية غسل الاموال تتكون من ثلاثة مراحل وهي :

- ١) **التشغيل** : ادخال الاموال المكتسبة من مصادر غير مشروع الى الانظمة المالية ومنها الجمعية عن طريق التبرع الخيري..
- ٢) **التغطية** : اخفاء وفصل الاموال غير المشروعة عن مصدرها عبر عدد من العمليات المعقدة .
- ٣) **الدمج** : اعادة توظيف الاموال غير المشروعة في الاقتصاد الشرعي حتى تبدو وكأنها اموال مشروعه

