

# تحفيظ الشرقية

منذ ١٣٨٨ هـ

سياسة البرامج التوعوية  
لزيادة الوعي بمكافحة الإرهاب وغسل الأموال  
في الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بالمنطقة الشرقية

تعد التوعية بمخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال من الأمور ذات الأولوية لدينا في الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بالمنطقة الشرقية، حيث أن رفع الوعي العام لدى العاملين والمستفيدين سيفيد بلا شك في الحد من أي أخطاء قد تقع أو تجاوزات بحسن نية، أو عن سابق قصد في هذا المجال. مما يساهم بلا شك في حماية المجتمع وتوفير الوقت والجهد المبذول من التحقق والبحث.

## النطاق

تحدد هذه السياسة المتبعة لدى الجمعية في توعية كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية، والمستفيدين من دارسين وطلاب فيها بمخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال.

## التعريفات والمفاهيم

يقصد بالألفاظ والعبارات الآتية أينما وردت في هذه السياسة المعاني المبينة أمامها ما لم يقتضي السياق خلاف ذلك:  
 الجمعية: الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بالمنطقة الشرقية.  
 السياسة: توعية المنسوبيين والمنسوبات العملاء والمستفيدين ضد مخاطر عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

### أولاً: مفهوم غسل الأموال:

كل معاملة الهدف منها إخفاء أو تغيير هوية الأموال المتحصلة بطرق غير قانونية وذلك بتمريرها عبر النظام المالي والمصرفي لكي تظهر على أنها نابعة من مصادر شرعية ومن ثم يتم إعادة ضخها واستثمارها بشكل قانوني مغاير لحقيقتها.

### ثانياً: مفهوم تمويل الإرهاب:

تقديم أموال وجمعها وتأمين الحصول عليها أو نقلها بأي وسيلة بشكل مباشر أو غير مباشر لأية جمعية أو منظمة أو مركز أو جماعة أو عصابة أو أي الأشخاص.



ثالثاً: مراحل غسل الأموال:

#### المرحلة الأولى: الإيداع:

يقوم غاسلي الأموال بإيداع المتحصلات غير القانونية في القنوات الرسمية للنظام المالي والمصرفي بعدة طرق:

١. إيداعات نقدية في حساب أو حسابات عدة.
٢. تحويل إلى عملات أخرى.
٣. تحويل المبالغ لشبكات وأدوات مالية.
٤. شراء الذهب والمعادن الثمينة.

#### المرحلة الثانية: الإخفاء / التمويه:

القيام بمجموعة من المعاملات والتحويلات للأموال بهدف تمويه مصدرها غير المشروع فيصعب تتبعها ورصدها:

١. تحويل الأموال إلى حسابات محلية أو دولية.
٢. عمل تحويلات تجارية شرعية.
٣. نقل ملكية الأدوات المالية.
٤. تقسيم الأموال في حسابات مختلفة وإعادة جمعها في حساب مشترك.
٥. تأسيس شركات وهمية.

#### المرحلة الثالثة: الدمج:

يعاد ضخ الأموال المغسولة وتستخدم وتستثمر في أصول ذات قيمة عالية في الاقتصاد المشروع (يشتررون سيارات وعقارات وغيرها ....)

## البيان

#### ١. مخاطر عمليات غسل الأموال:

- أ. استنزاف الاقتصاد الوطني.
- ب. زيادة العجز في ميزانيات المدفوعات وارتفاع المديونية الخارجية.
- ت. انخفاض القدرة الإنتاجية.
- ث. ارتفاع معدلات التضخم وتراجع القوة الشرائية.
- ج. نقص معدل الادخار المحلي.
- ح. انتشار ظاهرة الفساد المالي.
- خ. ارتفاع معدل البطالة.
- د. ارتفاع معدل الجرائم الاقتصادية.



## ٢. طرق الوقاية من مخاطر عمليات غسل الأموال:

يجب على الشخص المرخص له اتخاذ الخطوات التالية:

- أ. الحصول على البيانات الكاملة والحقيقية عن أي عميل ووضع المالى وأهدافه الاستثمارية.
- ب. عدم التسجيل بأسماء غير حقيقية أو وهمية أو أسماء تم عدم التعامل معها.
- ت. التحقق من المستندات الأصلية المطلوبة بموجب نظام مكافحة غسل الأموال عن طريق بطاقة الهوية الوطنية.
- ث. التحقق من المستفيدين الحقيقيين للحساب.

## إجراءات التوعية

تلتزم الجمعية وفروعها ومكاتبها وإدارتها، بالعمل على التوعية بمخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال كل على حدة، لجميع منسوبيها ومتطوعيها ومستفيديها، كالتالي:

### أولاً: توعية المدراء والقياديين:

١. إقامة برامج (تتمثل في الاجتماعات أو ورش عمل أو الدورات أو الملتقيات أو حلقات المناقشة) لتحقيق زيادة في الوعي لدى المدراء والقياديين والخروج بالتوصيات اللازمة لتحسين العمل وتحديد وفهم المخاطر.
٢. الاطلاع والتوقيع على سياسة مكافحة تمويل الإرهاب وغسل الأموال في الجمعية، وسياسة تحديد وفهم مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال في الجمعية.
٣. استخدام جداول الرقابة التي تساعدهم على متابعة وملاحظة مؤشرات المخاطر المحتملة والكامنة.

### ثانياً. المنسوبيين (موظفين – طلاب):

١. إقامة برامج توعية للتعريف بمخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال، والسلوكيات التي يجب تجنبها.
٢. نشر مقطع فيديو لزيادة الوعي بمخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال وإرساله لهم عبر قنوات التواصل المجتمعي (كالواتساب).
٣. نشر بطاقة (أنفوجرافك) لبيان سياسة مكافحة تمويل الإرهاب وغسل الأموال في الجمعية وإرساله لهم عبر قنوات التواصل المجتمعي (كالواتساب).





### ثالثاً. الداعمين:

١. نشر بطاقة (أنفوجرافك) لبيان سياسة الجمعية في استقبال التبرعات والسلوكيات الخاطئة التي من شأنها أن تُفسر على أنها شبهة تمويل الإرهاب وغسل الأموال في الجمعية وإرسالها لهم عبر قنوات التواصل المجتمعي (كالرسائل النصية).
٢. نشر بطاقة (أنفوجرافك) لبيان سياسة مكافحة تمويل الإرهاب وغسل الأموال في الجمعية وإرسالها لهم عبر قنوات التواصل المجتمعي (كالرسائل النصية).

### رابعاً. عامة المجتمع:

نشر مقطع فيديو لزيادة الوعي بمخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال عبر الموقع الإلكتروني.

بتاريخ ٦ / ٦ / ١٤٤٥ هـ	<input checked="" type="checkbox"/> معتمد	اعتماد مجلس الإدارة
المدير التنفيذي		رئيس مجلس الإدارة
		
التوقيع		التوقيع

