

تقارير برامج وأنشطة تحديد
وفهم مخاطر وجرائم الإرهاب
وتمويله وتقييمها وتوثيقها

البيان

- طرق الوقائية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:
- تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.
- اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
- تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب رفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال مكافحة.
- رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
- توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية.
- تكرار هذه البرامج التوعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
- الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتها للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.
- التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصلة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
- 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 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

اسم البرنامج	مقدم البرنامج	تاريخ البرنامج	المستفيدون من البرنامج
-	-	-	الجمعية العمومية
أدوار مجلس إدارة الجمعية ومسؤولياته	رئيس مجلس الإدارة	٢٠٢٢/٠٢/٠٩ م	مجلس الإدارة
الأنظمة المالية والجوانب القانونية في القطاع الثالث	رئيس مجلس الإدارة	٢٠٢٢/٠٢/١٠ م	
مجموعة دورات برنامج رافد إدارة المهام	أمين المجلس	٢٠٢٢/٠٢/١١ م	الإدارة القيادية
مجموعة دورات برنامج كيف أعد تقرير متميز		٢٠٢٢/٢/١٥ م	العاملين
ورشة عمل بعنوان مخاطر الإرهاب	رئيس مجلس الإدارة	٢٠٢٢/٠٢/١٦ م	الإدارة القيادية
ورشة عمل بعنوان مخاطر الإرهاب			العاملين
ورشة عمل بعنوان مخاطر الإرهاب	رئيس مجلس الإدارة	٢٠٢٢/٠٢/١٧ م	مجلس الإدارة
			الإدارة القيادية
			العاملين

اعتمد بموجب محضر مجلس الإدارة رقم (٤/٢١)

وتاريخ ٢٠٢١/١٢/٢٩ م

الرقم:
التاريخ: ١٤ / / هـ
المشروعات:



البنك الإسلامي الكويتي
جمعية البر الخيرية بروضة العرض
تحت إشراف وزارة العمل والتنمية الاجتماعية
مسجل برقم ٢٨١

كشف حضور ورشة عمل بعنوان مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب
موظفي جمعية البر الخيرية

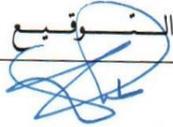
م	الاسم	التوقيع	ملاحظات
١	سلطان علي سعيد القحطاني		
٢	عبد العزيز سيف خنين السهلي		
٣	ذيب فلاح القحطاني		
٤	عبد الله ناصر عبد الله المحسن		
٥	عبد الهادي عبد الله القحطاني		
٦			
٧			
٨			
٩			

رئيس مجلس الإدارة

عبد الرحمن بن محمد صالح البصري

الروضة - ص.ب ١١٧٥ الرمز البريدي ١١٩٨٩ - هاتف: ٦٥٥٣٣٨١ / ٠١ - فاكس: ٦٥٥٣٣٧١ / ٠١
أرقام الحسابات: الزكاة: ٥٤٢٠ / ٠٠ التبرعات: ٥٤٢١ / ٨٠ رعاية الأيتام: ٥٤٢٢ / ٦٠ مساعدة الشباب على الزواج: ٥٤٢٣ / ٤
التقطير: ٥٤٢٤ / ٢ الصدقة الجارية: ٥٤٢٥ / ٩ سقيا الماء: ٩٤٠١ / ٦ ترميم المساجد: ٩٤٠٢ / ٤ المواد الغذائية: ٩٤٠٤ / ٠
التدريب والتأهيل: ٩٤٠٦ / ٥ - مصرف الراجحي فرع الروضة رقم (٣٥٩)

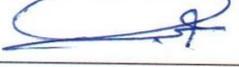
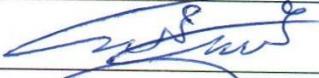
كشف حضور ورشة عمل بعنوان مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب
أعضاء مجلس الإدارة يوم

م	الاسم	التوقيع	ملاحظات
١	عبدالرحمن محمد صالح البصري		
٢	مطلق بريك محمد العصيمي		
٣	عبد الله محمد صالح البصري		
٤	علي سعود محمد العويني		
٥	عبد الله سيف محمد السهلي		
٦	بدر سعود حمر السهلي		
٧	سعد عبد الله السهلي		
٨			
٩			

رئيس مجلس الإدارة
عبد الرحمن بن محمد صالح البصري

كشف حضور ورشة عمل بعنوان مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

موظفي جمعية البر الخيرية

م	الاسم	التوقيع	ملاحظات
١	سلطان علي سعيد القحطاني		
٢	عبد العزيز سيف خنين السهلي		
٣	ذيب فلاح القحطاني		
٤	عبد الله ناصر عبد الله المحسن		
٥	عبد الهادي عبد الله القحطاني		
٦	عمر وجمال السهلي		
٧	عبد ربيع عبد الفتاح العريم		
٨	إبراهيم محمد علي جبر الله		
٩			

رئيس مجلس الإدارة

عبد الرحمن بن محمد صالح البصري

تمكين

مركز تمكين للدراسات و البحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

شهادة حضور

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / عبدالله ناصر عبدالله بن محسن السجل المدني / ١٠٨٨٧٦٣٠٩٧

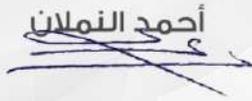
قد حضر ورشة عمل

(مكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب فى القطاع غير الربحي)

وذلك يوم الأربعاء ٢٥ ديسمبر ٢٠٢٣ م الموافق ١٤ جمادى الآخر ١٤٤٥ هـ

المدرّب

أحمد النملان



تمكين

مركز تمكين للدراسات و البحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

شهادة حضور

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / سلطان بن علي القحطاني السجل المدني / ١٠٢٩٦٣٧٤٢٦

قد حضر ورشة عمل

(مكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب فى القطاع غير الربحي)

وذلك يوم الأربعاء ٢٥ ديسمبر ٢٠٢٣ م الموافق ١٤ جمادى الآخر ١٤٤٥ هـ

المدرّب

أحمد النملان



تمكين

مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

شهادة حضور

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ذيب فلاح مبارك القحطاني السجل المدني / ١٠٩٨٢٧١٤٦١

قد حضر ورشة عمل

(مكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب فى القطاع غير الربحي)

وذلك يوم الأربعاء ٢٥ ديسمبر ٢٠٢٣ م الموافق ١٤ جمادى الآخر ١٤٤٥ هـ

المدرّب

أحمد النمّان



خامساً: طرق الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

1. تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها المنظمة.
2. اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
3. تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب، رفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في مجال المنظمة في مجال مكافحة.
4. رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء واجراءات العناية الواجبة.
5. توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في المنظمة.
6. إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في المنظمة لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
7. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتا للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.
8. التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.

رابعاً: مؤشرات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

إخفاء بعض كشوف الحسابات البنكية المخصصة لبعض البرامج والأنشطة.	25
تحويل المنظمة لمبالغ مالية لجهات ليس لها علاقة بالأنشطة والبرامج المعلنة.	26
استلام المنظمة من أموال يظن أنها تدعم الأنشطة الإرهابية.	27
مشاركة المنظمة بعض ممتلكاتها مع جهات يعتقد أنها تدعم الأنشطة الإرهابية أو لها نشاط غير مشروع.	28
قيام ممثلي المنظمة بالسفر بشكل متكرر إلى مناطق يعرف بوجود الجهات الإرهابية فيها.	29
انتحال هوية المنظمة في جمع التبرعات.	30
استلام مبالغ نقدية كبيرة كتبرعات نقدية.	31

يجب أن تعد المنظمة دليل مؤشرات يتناسب مع طبيعة عملها وحجمها.



كيف تتعامل المنظمة مع ملف مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب؟



سادساً: إجراءات الإبلاغ عن عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب



يجب أن تعد المنظمة دليل إجراءات للتعامل مع حالات الاشتباه وآلية الإبلاغ عنها

محمد ن

رابعاً: مؤشرات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

شبكة معقدة للدفع بدون ضرورة.	18
تقديم عربون نقدي كبير للجمعية لإنشاء مشروع ماء ثم يطلب الانسحاب من الاتفاق وتحويل أمواله من حساب المنظمة إلى حسابات خارج المملكة أو عدة حسابات داخلية.	19
علم المنظمة أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.	20
عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.	21
ظهور علامات البذخ والرفاهية على المتبرع وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).	22
تكرار فقدان المستندات والسجلات.	23
اختلاط أموال المنظمة بأموال شخصية.	24

مثال توضيحي

"لنفترض أن جمعية تقع في منطقة قريبة من الحدود وتكثر فيها عمليات التهريب ودخول المتسولين ومجهولي الهوية" من خلال ورشة عمل تحديد المخاطر تبين أن الجمعية قد يتم استهدافها عن طريق التبرعات النقدية وذلك بغرض غسل الأموال الناتجة عن عمليات التهريب.



يعرض هذا التقييم على مجلس الإدارة، يتخذ مجلس الإدارة قرار بعدم استقبال التبرعات النقدية ذات المبالغ الكبيرة ويتم توجيه المتبرع للتبرع عن طريق الحسابات.

يتم اصدار دليل المؤشرات ويتضمن التبرعات النقدية ذات المبالغ المرتفعة تعتبر شبهة ومن خلال ذلك يتم اصدار دليل (لكيفية التعامل مع مثل هذه الحالة).

يتم اجراء تدريب مكثف للموظفين على استخدام الأدلة ومعرفة الإجراءات وإقامة برنامج توعوي بشكل دوري عن مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

