

الرقم: \_\_\_\_\_  
التاريخ: \_\_\_\_\_  
المشروعات: \_\_\_\_\_



المملكة العربية السعودية  
جمعية الجفر الخيرية للخدمات الاجتماعية  
مسجلت بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ( ٢٩ )

## نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله

### بجمعية الجفر الخيرية للخدمات الاجتماعية

- تعريفات.
- المؤشرات الدالة على غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- العقوبات.
- السياسات الداخلية والالتزام.
- المراجعة الداخلية.
- التعليم والتدريب.
- مراجعة وتحديث السجلات.
- حضر تحذير المستفيدين.
- الحالات التي يجب فيها على الجمعية اتخاذ اجراءات العناية الواجبة تجاه المستفيد.



للخير عنوان.. أنت أهل له

المملكة العربية السعودية - الأحساء - مدينة الجفر الشارع العام ص.ب ٢٥٢٧٥ الرمز البريدي ٣١٩٨٢



الموقع الإلكتروني <https://www.aljafr-charitable-society.org.sa>



jafrjam@gmail.com



٠٥٦١٠٩٩٣٢١



٠١٣٥٣٩٢٠٥٥



٠١٣٥٧٣٣٤٤٢



٠١٣٥٣٩٢٨٢٧

الرقم: \_\_\_\_\_  
التاريخ: \_\_\_\_\_  
المشروعات: \_\_\_\_\_



المملكة العربية السعودية  
جمعية الجفر الخيرية للتحرك الاجتماعي  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ( ٢٩ )

## نظام مكافحة جرائم الارهاب وتمويله

### تعريفات

#### الجريمة الإرهابية:

كل سلوك يقوم به الجاني تنفيذاً لمشروع إجرامي فردي أو جماعي بشكل مباشر أو غير مباشر يقصد به الاخلال بالنظام العام أو زعزعة امن المجتمع واستقرار الدولة أو تعويض وحدتها الوطنية للخاطر أو تعطيل النظام الاساسي للحكم أو بعض احاكمه أو إلحاق الضرر بأحد مرافق الدولة أو مواردها الطبيعية أو الاقتصادية أو محاولة إرغام إحدى سلطاتها على القيام بعمل ما أو الامتناع عنه أو إيذاء شخص والتسبب في موته.

#### جريمة تمويل الإرهاب:

توفير أموال لارتكاب جريمة إرهابية أو لمصلحة كيان إرهابي أو إرهابي بأي صورة من الصور الواردة في النظام، بما في ذلك تمويل سفر إرهابي وتدريبه.

#### الإرهابي:

أي شخص ذي صفة طبيعية سواء كان في المملكة أو خارجها يرتكب جريمة من الجرائم المنصوص عليها في النظام.

#### الكيان الإرهابي:

أي مجموعة مؤلفة من شخصين أو أكثر داخل المملكة أو خارجها تهدف الى ارتكاب جريمة من الجرائم المنصوص عليها في النظام.

#### المحكمة المختصة:

المحكمة الجزائية المتخصصة



للخير عنوان.. أنت أهله

المملكة العربية السعودية - الأحساء - مدينة الجفر الشارع العام ص.ب ٢٥٢٧٥ الرمز البريدي ٣١٩٨٢



الموقع الإلكتروني <https://www.aljafr-charitable-society.org.sa>



jafrjam@gmail.com



٠٥٦١٠٩٩٣٢١



٠١٣٥٣٩٢٠٥٥



٠١٣٥٧٣٣٤٤٢



٠١٣٥٣٩٢٨٢٧

الرقم: \_\_\_\_\_  
التاريخ: \_\_\_\_\_  
المشروعات: \_\_\_\_\_



المملكة العربية السعودية  
جمعية الجفر الخيرية للخرق والاجتماعية  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ( ٢٩ )

## الأموال :

الأصول او الموارد الاقتصادية او الممتلكات أياً كانت قيمتها او نوعها او طريقة امتلاكها سواء كانت مادية او غير مادية منقول ام غير منقولة ملموسة ام غير ملموسة والوثائق والصكوك والمستندات والحوالات وخطابات الاعتماد أياً كان شكلها سواء داخل ام خارج المملكة، ويشمل في ذلك النظام الالكتروني او الرقمية والائتمان المصرفية التي تدل على ملكية او مصلحة فيها وكذلك جميع الأوراق التجارية والمالية.

## المتحصلات:

الأموال الناشئة او المتحصلة داخل او خارج المملكة بشكل مباشر او غير مباشر من ارتكاب جريمة من الجرائم المنصوص عليها في النظام، بما فيها الأموال التي تحولت او بدلت كلياً أو جزئياً.

## الوسائط:

كل ما أعد أو قصد أو يراد استخدامه او استخدام فعلاً في ارتكاب جريمة من الجرائم المنصوص عليها في النظام.

## المصادرة:

التجريد والحرمان الدائم من الاموال او متحصلات الجريمة او الوسائط بناءً على حكم قضائي صادر من محكمة مختصة.

## المرافق والأماكن العامة والخاصة:

العقارات المنقولات والمنشآت التي تملكها الدولة او الأشخاص ذو الصفة المعنوية العامة او التي تكون مخصصة لمصلحة عامة، او النشاطات التي تقدمها لتحقيق غرض من أغراض النفع العام وتشمل العقارات والمنشأة العائدة للأفراد او الأشخاص او الهيئات العامة او الهيئات او المنظمات الدولية.



للخير عنوان.. أنت أهله

المملكة العربية السعودية - الأحساء - مدينة الجفر الشارع العام ص.ب ٢٥٢٧٥ الرمز البريدي ٣١٩٨٢



الموقع الإلكتروني <https://www.aljafr-charitable-society.org.sa>



jafrjam@gmail.com



٠٥٦١٠٩٩٣٢١



٠١٣٥٣٩٢٠٥٥



٠١٣٥٧٣٣٤٤٢



٠١٣٥٣٩٢٨٢٧

الرقم: \_\_\_\_\_  
التاريخ: \_\_\_\_\_  
المشروعات: \_\_\_\_\_



المملكة العربية السعودية  
جمعية الجفر الخيرية للخرافة الاجتماعية  
مسجلت بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ( ٢٩ )

## المؤسسات المالية:

كل من يزاول واحداً من الأنشطة أو العمليات المالية التي تحددها اللائحة لمصلحة عميل او نيابة عنه.

## المنظمات غير الهادفة الى الربح:

أي كيان غير هادف للربح مصرح له نظاماً يجمع اموال او يتلقاها او يصرف منها لأغراض خيرية او دينية او ثقافية او تعليمية او اجتماعية او تضامنية او غيرها من الأغراض.

## المؤشرات الدالة على غسل الأموال وتمويل الارهاب

الحالات الموضحة ادناه امثلة قد تدل على ارتباط صفقة يغسل أموال او تمويل إرهاب:

- (١) إبداء المستفيد اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال او تمويل الإرهاب وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- (٢) رفض المستفيد تقديم بيانات عنه او توضيح مصدر امواله وأصوله الأخرى.
- (٣) محاولة المستفيد تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة او مضللة تتعلق بهويته او مصدر أمواله.
- (٤) علم الجمعية بتوريط المستفيد في أنشطة غسل الأموال او تمويل ارهاب او أي مخالفات جنائية او تنظيمية.
- (٥) ابداء المستفيد عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات او اي مصاريف أخرى.
- (٦) اشتباه الجمعية ان المستفيد وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص او الجهة.
- (٧) صعوبة تقديم وصف لطبيعة عمله او عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- (٨) محاولة المستفيد تغيير صفقة او إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات او حظر السجلات من الجمعية.
- (٩) طلب المستفيد إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها اقل قدر ممكن من المستندات.



للخير عنوان.. أنت أهله

المملكة العربية السعودية - الأحساء - مدينة الجفر الشارع العام ص.ب ٢٥٢٧٥ الرمز البريدي ٣١٩٨٢



الموقع الإلكتروني <https://www.aljafr-charitable-society.org.sa>



jafrjam@gmail.com



٠٥٦١٠٩٩٣٢١



٠١٣٥٣٩٢٠٥٥



٠١٣٥٧٣٣٤٤٢



٠١٣٥٣٩٢٨٢٧

الرقم: \_\_\_\_\_  
التاريخ: \_\_\_\_\_  
المشروعات: \_\_\_\_\_



المملكة العربية السعودية  
جمعية الجفر الخيرية للخدمات الاجتماعية  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ( ٢٩ )

- ١٠) تغيير مصادر ايراد العميل بشكل مستمر.
- ١١) عدم تناسب قيمة او تكرار العمليات مع المعلومات المتوفرة عن المتشبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- ١٢) انتماء المستفيد الحقيقي لمنظمة معروفة بالنشاط الاجرامي.
- ١٣) ظهور علامات البذخ والرفاهية على المشتبه به وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

### العقوبات

مع عدم الاخلال بالعقوبات المفروضة بموجب نظام مكافحة غسل الأموال يخضع أي شخص من الجمعية أو من أعضاء مجلسه أو مديره أو موظفيه يخالف أيًا من هذه القواعد للعقوبات المنصوص عليها في نظام مكافحة الإرهاب.

### السياسات والاجراءات والضوابط الداخلية

#### السياسات الداخلية والالتزام

- ١) على الجمعية وضع تنفيذ سياسات واجراءات وضوابط داخلية تساعد على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب واطلاع جميع الموظفين عليها.
- ٢) يجب ان تتضمن السياسات والاجراءات والضوابط التي تضعها الجمعية إجراءات العناية الواجبة تجاه المستفيد وتقديم بلاغ عن الايرادات المتشبه بها.
- ٣) على الجمعية التأكد من مسؤول الابلاغ عن غسل الأموال ومن موظفيها ذات العلاقة الاطلاع على سجلات المستفيدين او أي معلومة اخرى يمكنهم الرجوع إليها.

#### المراجعة الداخلية



على إدارة المراجعة الداخلية لدى الجمعية إجراء تقييم منتظم لفاعلية السياسات والاجراءات والضوابط الداخلية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للالتزام بها.

للخير عنوان.. أنت أهله

المملكة العربية السعودية - الأحساء - مدينة الجفر الشارع العام ص.ب ٢٥٢٧٥ الرمز البريدي ٣١٩٨٢



الموقع الإلكتروني <https://www.aljafr-charitable-society.org.sa>



jafrjam@gmail.com



٠٥٦١٠٩٩٣٢١



٠١٣٥٣٩٢٠٥٥



٠١٣٥٧٣٣٤٤٢



٠١٣٥٣٩٢٨٢٧



الرقم: \_\_\_\_\_  
التاريخ: \_\_\_\_\_  
المشروعات: \_\_\_\_\_



المملكة العربية السعودية  
جمعية الجفر الخيرية للحد من الأزمات الاجتماعية  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ( ٢٩ )

## التعليم والتدريب

يجب على الجمعية اتخاذ الخطوات المناسبة للتأكد من حصول موظفيها على تدريب منظم ويشمل:

- (١) التقنيات والأساليب والممارسات السائدة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- (٢) السياسات والاجراءات والضوابط الداخلية للجمعية بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومسؤوليات الموظفين في مكافحة غسل الأموال الإرهاب.

## مراجعة وتحديث السجلات

يجب على الجمعية تحديث البيانات التي يتم الحصول عليها بموجب اجراءات العناية تجاه المستفيد للتأكد من دقتها وسلامتها.

## حضر تحذير المستفيدين

- (١) يجب على الجمعية وأعضاء مجلس الادارة عدم تحذير المستفيدين أو أي طرف ذي علاقة عما ارسل أو سيرسل إلى وحدة التحريات من بلاغات أو تقارير أو معلومات عن عمليات متشبه فيها وجيب على الجمعية في جميع الأوقات المحافظة على السرية التامة بشأن الابلاغ عن أي عمليات متشبه فيها.
- (٢) إذا ارسل بلاغ عن عملية متشبه فيها إلى وحدة التحريات وتطلب ذلك إجراء استفسارات أخرى عن المستفيد ، وجب توخي الحذر التام لضمان عدم علم المستفيد بإرسال البلاغ.



للخير عنوان.. أنت أهله

المملكة العربية السعودية - الأحساء - مدينة الجفر الشارع العام ص.ب ٢٥٢٧٥ الرمز البريدي ٣١٩٨٢



الموقع الإلكتروني <https://www.aljafr-charitable-society.org.sa>



jafrjam@gmail.com



٠٥٦١٠٩٩٣٢١



٠١٣٥٣٩٢٠٥٥



٠١٣٥٧٣٣٤٤٢



٠١٣٥٣٩٢٨٢٧

الرقم: \_\_\_\_\_  
التاريخ: \_\_\_\_\_  
المشروعات: \_\_\_\_\_



المملكة العربية السعودية  
جمعية الجفر الخيرية للحد من الفقر الاجتماعي  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ( ٢٩ )

## الحالات التي يجب فيها على الجمعية

### اتخاذ اجراءات العناية الواجبة تجاه المستفيد

(١) يجب على الجمعية اتخاذ اجراءات العناية الواجبة تجاه المستفيد:

- أ- فتح ملف او إقامة علاقة عمل.
- ب- الاشتباه في أي عملية غسل للأموال او تمويل ارهاب
- ت- الشك في صحة بيانات او المعلومات او وثائق حصل عليها من المستفيد لغرض التحقق من هويته

(٢) يجب على الجمعية التحقق من هوية المستفيد والمستفيد المحتمل والمستفيد الحقيقي قبل وخلال إقامة علاقة العمل، إذا لم تتمكن الجمعية من اتخاذ اجراءات العناية الواجبة تجاه المستفيد بشكل مرضى في فتح ملف، وجب عليه إنهاء علاقة العمل وعدم اضافة أي بيانات للمستفيد وعليه تقدير مدى الحاجة الى الا بلاغ عن أي عمليات متشبه فيها.

## المراجع

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في اجتماعه رقم (٧) بتاريخ ١٤٤٢/٥/٠٥ هـ الموافق

٢٠٢٠/١٢/٢٠ م .



للخير عنوان.. أنت أهله

المملكة العربية السعودية - الأحساء - مدينة الجفر الشارع العام ص.ب ٢٥٢٧٥ الرمز البريدي ٣١٩٨٢



الموقع الإلكتروني <https://www.aljafr-charitable-society.org.sa>



jafrjam@gmail.com



٠٥٦١٠٩٩٣٢١



٠١٣٥٣٩٢٠٥٥



٠١٣٥٧٣٣٤٤٢



٠١٣٥٣٩٢٨٢٧