



سليمان بن سامي العسافي
محاسبون ومراجعون قانونيون



مشكاة



جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات في حي الصحافة

الجمعية الخيرية لصعوبات التعلم
LEARNING DISABILITIES



جمعية الدعوة بالروضة



نسيم الرياض
دعوة وإرشاد



جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات بالربوة

التعرّف على المتعاملين وعلاقته بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الجمعيات الأهلية

لقاء إثرائي

مقدم لأعضاء الجمعية العمومية وأعضاء مجلس الإدارة والمدير التنفيذي ومديري ومسؤولي الإدارات والمشاريع في الجمعيات المنظمة .

تنظيم: جمعيات الدعوة والإرشاد و توعية الجاليات بالربوة والنسيم والروضة وحي الصحافة ونعجان والجمعية الخيرية لصعوبات التعلم .

إعداد و تقديم: مكتب سليمان بن سامي العسافي محاسبون و مراجعون قانونيون

اليوم: الثلاثاء، بتاريخ: 20/02/1445 هـ، الموافق 05/09/2023 .

المدة المخططة للقاء: (60 دقيقة)





سليمان بن ساجي العتيبي
محاسبون ومراجعون قانونيون

الهدف العام وعناصر اللقاء الإثرائي:

الهدف العام من هذا اللقاء هو:

(إلمام المستهدفين بأهميَّة التعرّف على المتعاملين وتوثيق ذلك وعلاقته بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب طبقاً للأنظمة السارية في المملكة العربيّة السعوديّة).

المستهدفون الرئيسيّون:

جميع منسوبي الجمعيات بمن فيهم أعضاء الجمعية العموميّة وأعضاء مجلس الإدارة .

العناصر الرئيسيّة للقاء الإثرائي هي:

- المتطلّبات النظاميّة .
- مبدأ التعرّف على المتعاملين .
- تطبيقات عمليّة .





سليمان بن ساجي العنيناقي
محاسبون ومرادعون قانونيون

المتطلبات النظامية العامة تجاه غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

العوامل المرتبطة بالعملاء، والعوامل المرتبطة بالمستفيد الحقيقي أو المستفيد من التعاملات .

عوامل المخاطر الناتجة من البلدان أو المناطق الجغرافية التي يزاول فيها العملاء أعمالهم، أو مصدر العملية أو مقصدها .

المخاطر الناتجة من طبيعة المنتجات أو الخدمات أو العمليات المعروضة، أو قنوات تقديم المنتجات أو الخدمات أو العمليات .

أي مخاطر حُددت على المستوى الوطني، أو أي متغيرات قد تؤثر على ارتفاع مخاطر تمويل الإرهاب أو انخفاضها، أو الغرض من الحساب أو علاقة العمل، أو حجم الإيداعات أو العمليات التي يقوم بها العميل، أو وتيرة عملياته أو مدة علاقة العمل .

عند تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب يجب مراعاة العناصر الآتية:

عدم تنبيه المشتبه به بالتبليغ عنه أن هناك تحري ما عنه يتم

الاستجابة لطلبات الجهة المختصة

الإبلاغ الموثق عن حالات الاشتباه

تحديد وفهم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

توفير ذلك التقييم للجهات المختصة عند الطلب

الالتزام بأي إرشادات عامة أو خاصة تصدرها الجهة المختصة

وضع السياسات والإجراءات والضوابط وتنفيذها

التحديث المستمر لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

التقييم والتوثيق لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب



سليمان بن ساجي العنيناوي
محاسبون ومراجعون قانونيون

المتطلبات النظامية العامة تجاه غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

الأحكام المتصلة بالتدابير الواردة في النظام واللائحة، بما فيها المتعلقة بإجراءات إدارة المخاطر لعلاقات العمل قبل إتمام عملية التحقق من العميل .

إجراءات الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة .

ترتيبات عمل إدارة الالتزام المناسبة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بما في ذلك تعيين مسؤول عن هذا الجانب على مستوى الإدارة العليا .

تدابير إضافية تعتمد على الجهة الرقابية لضمان مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

إجراءات فحص كافية لضمان معايير عالية عند توظيف منسوبيها .

برامج تدريب الموظفين المستمرة .

آلية تدقيق مستقلة لاختبار فاعلية وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

التزامات إدارة المخاطر المرتبطة بعمليات الشركات التابعة لها خارج المملكة والحد منها بالشكل المناسب .

عند وضع
المنظمات غير
الهادفة للربح
(كالجمعيات
الأهلية)
للسياسات
والإجراءات
والضوابط بهدف
الإدارة والحد من
أي مخاطر لغسل
الأموال وتمويل
للإرهاب تم
تحديدها أن
تضمّنها ما يلي:





سليمان بن ساجي العنيناقي
محاسبون ومراجعون قانونيون

المتطلبات النظامية الخاصة بالتعرّف على المتعاملين فيما يتعلّق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

إجراءات فحص كافية لضمان
معايير عالية عند التوظيف

وضع الإجراءات الرقابية التي تحد
من تلك المخاطر

تحديد وتقييم وتوثيق والمخاطر
المرتبطة بالمستفيد الحقيقي
وتحديثها

التعرّف على هوية العملاء
والمستفيدين الحقيقيين

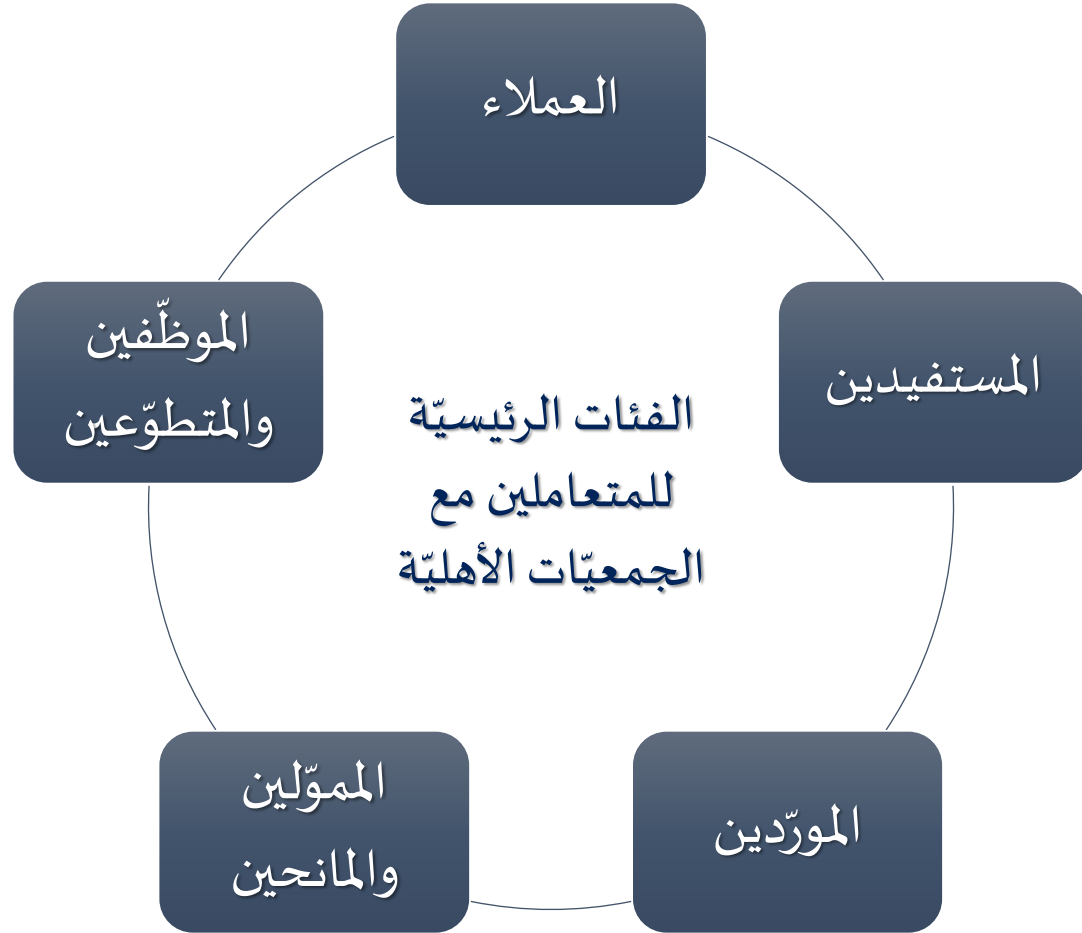
وضع إجراءات رقابية كافية على
الشركات التابعة التي لديها
تعاملات خارج المملكة





سليمان ساجي العنينا في
محاسبون ومراجعون قانونيون

مبدأ التعرّف على المتعاملين:



هم من تتعامل معهم الجمعيات الأهلية في شتى أنواع التعاملات التي تنفذها تلك الجمعيات في سبيل ممارستها لأنشطتها المختلفة .

ويمكن تقسيمهم للفئات الرئيسية الآتية:





سليمان ساجي العنيناوي
محاسبون ومراجعون قانونيون

مبدأ التعرف على المتعاملين:

أهم
الإجراءات
المرتبطة
بالتعرف على
المتعاملين:

التحقق من هوية المتعاملين ووجودهم الموثق .

هوية وطنية، هوية إقامة، سجل تجاري، ترخيص، ... إلخ .

توثيق العلاقة فيما بين الجمعية والمتعاملين توضّح طبيعتها وشروطها وما تم التعاقد لأجله بوضوح .

عقود، اتفاقيات، استثمارات تطوّع، عقود عمل، وثائق تبرّع، ... إلخ .

مطابقة هوية المتعاملين وأنشطتهم المرخص لهم بها أو التي يمتلكون المهارات اللازمة بموجب وثائق دالة على ذلك مع العلاقة القائمة .

وجود ضوابط ومعايير للتعامل قبل إنفاذ التعامل .

معايير توظيف، ضوابط منح، ضوابط المستهدفين من البرنامج، ... إلخ .

توثيق تطبيق المعايير والضوابط والالتزام بها .

من خلال النماذج الداخلية والاعتمادات الخاصة بها .

وجود ضوابط للتحقق من الاستفادة الحقيقي من البرامج والأنشطة .

لوائح، سياسات، إجراءات، تحديد فئات المستفيدين، ... إلخ .

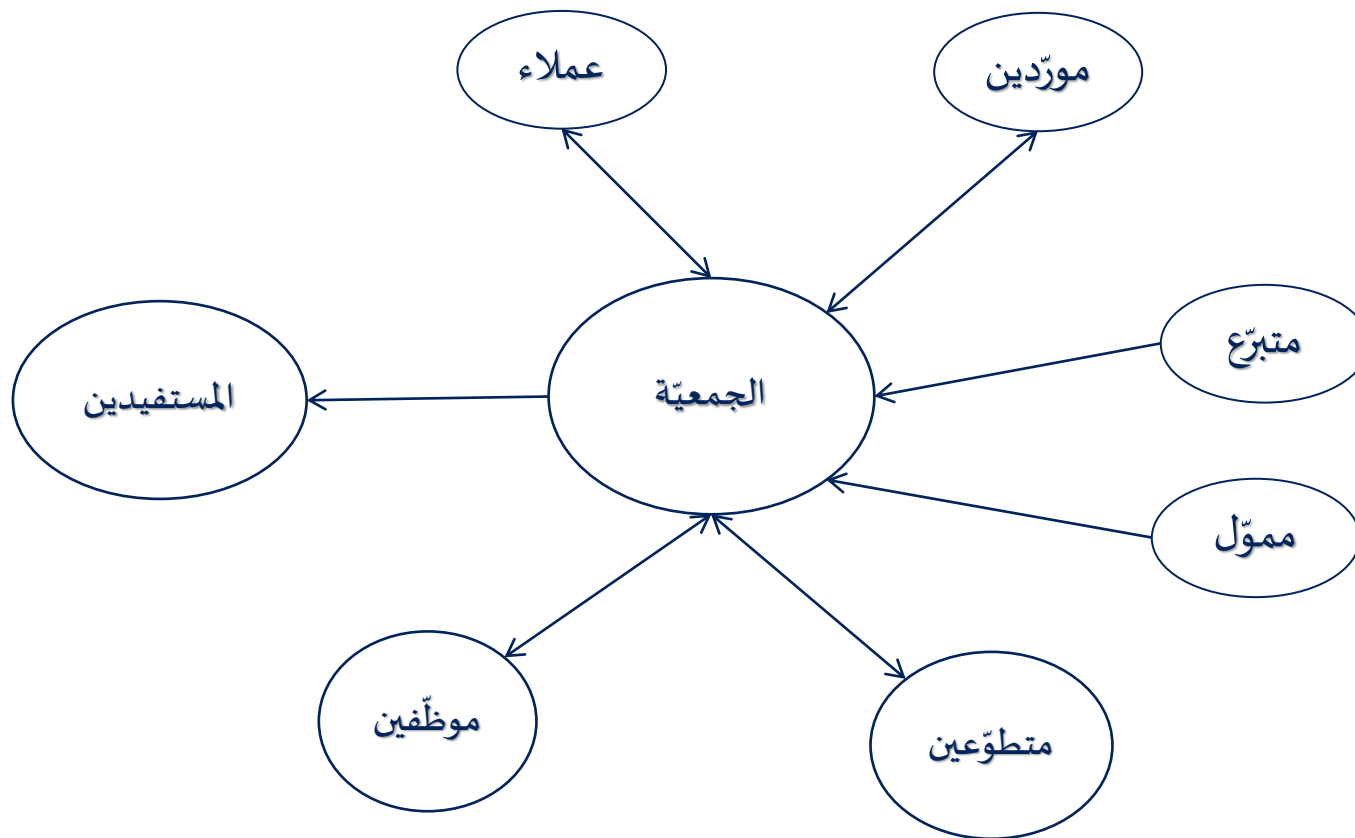


تطبيقات عملية على التعرف على المتعاملين:



سليمان ساجي العنيناقي
محاسبون ومراجعون قانونيون

من هو المستفيد
الحقيقي؟



علاقات الجمعية مع المتعاملين معها



تطبيقات عمليّة على التعرّف على المتعاملين:



سليمان ساجي العنيناوي
محاسبون ومراجعون قانونيون

م	الفئة	نوع العلاقة	نوعيّة التعامل المالي	أمثلة لمخاطر التعامل
1	العملاء	تقديم سلع و / أو خدمات بمقابل	إيجارات / مبيعات / أتعاب / ... إلخ	تمرير الأموال بشكل معاملة اقتصادية للحصول عليها
2	المستفيدين	تقديم سلع و / أو خدمات بدون مقابل أو بمقابل رمزي أو بمقابل مكافئ	وسائل دعويّة / وسائل تعليميّة / ترجمة / تأليف / التشخيص / العلاج / ... إلخ	اعتماد مستفيدين وهميين أو لا تنطبق عليهم الضوابط والشروط / عدم وجود مستفيدين للأنشطة الدعويّة
3	الموردين	الحصول على سلع و / أو خدمات بمقابل	أصول ثابتة / إيجارات / مواد غذائيّة / تجهيزات / ... إلخ	تمرير الأموال بشكل معاملة اقتصادية للحصول عليها
4	الممولين والمانحين	الحصول على موارد نقديّة و / أو عينيّة	تبرّع / قرض / مشاركة / متناقصة / ... إلخ	الحصول على أموال بشكل تبرّعات أو قروض بغرض التمرير لموردين
5	الموظفين والمتطوعين	الحصول على خدمات بمقابل أو بدون مقابل	رواتب وأجور وما في حكمها / حوافز تشجيعيّة	تنفيذ أنشطة تصنّف على أنها أنشطة إرهابيّة / تصنيف الموظف أو المتطوع ضمن قوائم الإرهاب





سليمان ساجي العنيناوي
محاسبون ومراجعون قانونيون

تطبيقات عملية على التعرف على المتعاملين:

م	الفئة	أمثلة لمخاطر التعامل	إجراءات مقترحة للتعامل مع المخاطر
1	العملاء	تمرير الأموال بشكل معاملة اقتصادية للحصول عليها	التحقق من هوية العميل الحقيقية / توثيق العلاقة بعقود ونحوها / توثيق تقديم السلع والخدمات للعملاء
2	المستفيدين	اعتماد مستفيدين وهميين أو لا تنطبق عليهم الضوابط والشروط / عدم وجود مستفيدين للأنشطة الدعوية	وجود ضوابط وشروط للمستفيدين من الأنشطة والبرامج / توثيق تطبيق الضوابط والشروط على المستفيدين / توثيق حصول المستفيدين على السلع و/أو الخدمات
3	الموردين	تمرير الأموال بشكل معاملة اقتصادية للحصول عليها	التحقق من هوية المورد الحقيقية / توثيق العلاقة بعقود ونحوها / توثيق الحصول على السلع والخدمات من الموردين / ربط مخرجات الموردين بالخدمات والسلع المقدمة للمستفيدين
4	الممولين والمانحين	الحصول على أموال بشكل تبرعات أو قروض بغرض التمرير لموردين	التحقق من هوية الممول أو المانح الحقيقية / توثيق العلاقة بعقود ونحوها / توثيق الحصول على المنحة أو التمويل
5	الموظفين والمتطوعين	تنفيذ أنشطة تصنف على أنها أنشطة إرهابية / تصنيف الموظف أو المتطوع ضمن قوائم الإرهاب	وجود ضوابط ومعايير توظيف وتطوع كافية / التحقق من هوية الموظف أو المتطوع / وجود أدلة عمل توضح المطلوب وتمنع من الوقوع في تلك المخالفات / توثيق المتابعة لأعمال الموظفين والمتطوعين / تضمين إجراءات التوظيف والتطوع التحقق من تصنيف المتقدم ضمن قوائم الإرهاب المعتمدة .





سليمان سباحي العتيبي
محاسبون ومراجعون قانونيون



جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بنعجان
Call Guidance and Community Awareness Association in Najan

مشكاة



جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات في حي الصحافة



الجمعية الخيرية لصعوبات التعلم
LEARNING DISABILITIES



جمعية الدعوة بالروضة



نسليم الرياض
دعوة وإرشاد



جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات بالربوة

مجمع محققين
٢٢٢٣٢٣

نرحب بالتواصل معكم على العناوين التالية:

@ssalassaficpa



info@ssacpa.sa



+966556297390



+966114453555

