



المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بالخفجي

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٨٥)

ص.ب ٤٩٤ - الخفجي ٣١٩٧١

هاتف : ٠١٣ ٧٦٦٠٠٦٩ - فاكس : ٠١٣ ٧٦٧٠٤٢٦

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :

قائمة مخاطر تمويل و غسل الأموال تتطابق مع عمل الجمعية

مصرف الراجحي - العام SA ٨٥٨٠٠٠١٨٧٦٠٨٠١٠٠٣٤٠٨٥ الزكاة SA ٦١٨٠٠٠٠١٨٧٦٠٨٠١٠٠٥٧٠٠٣

المستودع الخيري : SA ٦١٨٠٠٠٠١٨٧٦٠٨٠١٠٠٨٥٨٣٠

بنك الرياض : SA ٠٩٢٠٠٠٠٠٣١٠٠٨٦٥١٥٩٩٠١ البنك الاهلي : SA ٩٠١٠٠٠٠٠٠٧٧١٣٨٨٥٠٠٠١٠٨



الرقم : _____
التاريخ : _____
المرفقات : _____
الموضوع : _____

• المفهوم : ارتكاب أي فعل أو الشروع فيه ، بقصد إخفاء أو تمويه أصل حقيقة أموال مكتسبة خلافاً للشرع أو النظام وجعلها تبدو كأنها مشروعة المصدر.

وتمر عملية غسل الأموال عادة بثلاث مراحل أساسية هي:

- ١ . مرحلة التوظيف (مرحلة الإبداع).
- ٢ . مرحلة التغطية.
- ٣ . مرحلة التكامل (إضفاء الصفة الشرعية على الأموال).

المخاطر :

مخاطر مباشرة : وهي المخاطر التي تؤثر مباشرة على العمل الخيري وتعيق نجاحه في أداء دوره التنموي وتنفيذ مهامه الحيوية بخدمة القطاعات العديدة من المستفيدين .

مخاطر غير مباشرة : وهي تلك التي تتعلق بالمجالات الأخرى التي تتأثر بعمليات غسل الأموال وتشمل كافة المجالات الأخرى في المجتمع



المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بالخفجي

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٨٥)

ص.ب ٤٩٤ - الخفجي ٣١٩٧١

هاتف : ٠١٣ ٧٦٦٠٠٦٩ - فاكس : ٠١٣ ٧٦٧٠٤٢٦

سبل الوقاية : يمكن سرد عدد من سبل الوقاية ومنها :

١. تنمية الوعي داخل المنظمة .
٢. الحوكمة والإدارة المالية القوية .
٣. الإجراءات واللوائح التنظيمية .
٤. التوثيق والأتمة .
٥. الرقابة الداخلية .
٦. الأنظمة الحكومية .

• سياسة التدابير المشددة على العملاء:

تشمل تدابير العناية الواجبة المشددة تجاه العملاء والتي ينبغي اتخاذها كحد أدنى ما يلي:

أ. الحصول على معلومات إضافية عن العميل مثل : المنصب، حجم الأصول، وتحديث بيانات الهوية ومعلومات الملكية للشركات بشكل دوري.

ب. فهم الغرض من علاقة العمل وطبيعتها والحصول على معلومات إضافية بشأن ذلك.

ج. الحصول على معلومات عن مصدر الأموال او الثروة للعميل.

مصرف الراجحي - العام ٣٤٠٨٥ SA ٨٥٨٠٠٠١٨٧٦٠٨٠١٠٠٣٤٠٨٥ الزكاة SA ٦١٨٠٠٠٠١٨٧٦٠٨٠١٠٠٥٧٠٠٣

المستودع الخيري : SA ٦١٨٠٠٠٠١٨٧٦٠٨٠١٠٠٨٥٨٣٠

بنك الرياض : SA ٠٩٢٠٠٠٠٠٣١٠٠٨٦٥١٥٩٩٠١ البنك الاهلي : SA ٩٠١٠٠٠٠٠٠٧٧١٣٨٨٥٠٠٠١٠٨



الرقم :

التاريخ :

المرفقات :

الموضوع :

د. تعزيز الرقابة بشأن علاقات العمل، وذلك بزيادة عدد مرات التدقيق في العمليات التي يتم إجراؤها خلال مدة قيام علاقة العمل لضمان اتساق العمليات التي يتم إجرائها مع ما تعرفه المنشأة عن العميل ونشاطه ودرجة المخاطر.

• المؤشرات الدالة على العمليات غير العادية أو العمليات المشتببه بها في الأعمال والمهن غير

المالية المحددة:

حالة المحاسبين القانونيين :

تمثل المخاطر المرتبطة بالمحاسبين القانونيين كمهنة مستقلة في مجال غسل الأموال بشكل أساسي في إمكانية استغلال هذه المهنة في إخفاء هوية المستفيدين الحقيقيين من العمليات التي تتم من خلالها لذا فإنه يجب على المحاسبين القانونيين الالتزام بتطبيق أحكام نظام مكافحة غسل الأموال عندما يقومون بالإعداد لعمليات مالية أو ينفذون عمليات مالية لصالح عملائهم تتعلق بأحد الأنشطة التالية:

- شراء وبيع العقارات.

- إدارة أموال العملاء و أوراقهم المالية أو أية أصول أخرى لهم.

- إدارة الحسابات المصرفية أو حسابات التوفير أو الحسابات الخاصة بالأوراق المالية.

- تنظيم المساهمة في إنشاء وتشغيل وإدارة الشركات.



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :

- إنشاء وتشغيل وإدارة الأشخاص الاعتبارية أو الترتيبات القانونية ، وشراء وبيع الكيانات التجارية.

حالة العقار:

يعد أسلوب غسل الأموال من خلال القطاع العقاري أسلوباً تقليدياً خاصة في المجتمعات القائمة على التعامل النقدي ، ويمكن أن يتم غسل الأموال من خلال العقارات عن طريق عدة صور تتضمن في طريقة وطبيعة عمليات البيع والشراء في هذا القطاع.

المؤشرات الدالة على العمليات غير العادية أو العمليات المشتبه بها في تجارة بيع وشراء العقارات:

١ . شراء أو بيع عقار بقيمة لا تتناسب إطلاقاً مع القيمة الفعلية له مقارنة بأسعار السوق أو أسعار العقارات المماثلة في ذات المنطقة، سواء بالزيادة أو النقصان.

٢ . تكرار شراء عقارات لا تتناسب أسعارها مع القدرة المعتادة للمشتري حسب ما هو معلوم عنه أو الشك في إنجاز هذه العمليات لحساب أشخاص آخرين.

٣ . قيام العميل بشراء عقار مخصص للاستعمال الشخصي (كمنزل عائلي) على أن يتم تسجيله باسم شركة يملكها العميل.



الرقم :

التاريخ :

المرفقات :

الموضوع :

٤. قيام العميل بطلب بإعادة تصميم للعقار الذي ينوي شراؤه أو إجراء تحسينات كبيرة فيه وبحيث يقوم العميل بدفع قيمة إعادة التصميم أو كلفة إجراء التحسينات نقداً، لغايات بيع العقار بقيمة إضافية.

٥. قيام العميل بدفع قيمة العربون نقداً ومن ثم رفضه إتمام عملية الشراء واسترجاع قيمة العربون من خلال شيك.

٦. قيام العميل بدفع قيمة العربون اللازم لشراء العقار بموجب شيك صادر عن شخص ثالث لا تربطه به علاقة واضحة أو محل شبهة أو من غير أصوله وفروعه.

٧. عدم اهتمام العميل بمعاينة العقار والتأكد من حالته الإنشائية قبل إتمام عملية الشراء أو العملية التي يرغب بإتمامها.

٨. أن يقوم العميل بشراء عدد من العقارات في مدة قصيرة، ولا يبدي أي اهتمام بخصوص موقعها وحالتها وتكاليفها إصلاحها وغير ذلك.

٩. قيام العميل ببيع عقارات مملوكة له دون الاهتمام بالثمن.

١٠. قيام العميل بتسجيل الممتلكات أو الرهن باسم شخص آخر لإخفاء ملكية العقار.

١١. قيام العميل بشراء العقار بأعلى من قيمته الحقيقية وعلى أن يتم الاتفاق مع المشتري على إعادة فرق القيمة للعميل خارج الدوائر الرسمية.

١٢. أن يقوم العميل ببيع عقار بعد شراؤه مباشرة بسعر أقل من سعر الشراء.



المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بالخفجي

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٨٥)

ص.ب ٤٩٤ - الخفجي ٣١٩٧١

هاتف : ٠١٣ ٧٦٦٠٠٦٩ - فاكس : ٠١٣ ٧٦٧٠٤٢٦

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :

١٣ . قيام العميل بدفع ثمن العقار المشتري من أموال مصدرها دول ذات مخاطرة عالية.

١٤ . قيام العميل بالطلب من المكتب العقاري تحويل ثمن العقار الى دول ذات مخاطر عالية.

١٥ . قيام العميل بإجراء عمليات معقدة تخص مجموعة من العقارات وذلك بالشراء ومن ثم

إعادة البيع والمبادلة والمقايضة.

❖ تم إقرار هذه الإجراءات في اجتماع مجلس الإدارة رقم ٤٤ المنعقد بتاريخ ٢٧/٠٩/٢٠٢٢م

مصرف الراجحي - العام ٨٥٨٠٠٠١٨٧٦٠٨٠١٠٠٣٤٠٨٥ SA الزكاة ٦١٨٠٠٠٠١٨٧٦٠٨٠١٠٠٥٧٠٠٣ SA

المستودع الخيري : SA ٦١٨٠٠٠٠١٨٧٦٠٨٠١٠٠٨٥٨٣٠ SA

بنك الرياض : SA ٠٩٢٠٠٠٠٠٣١٠٠٨٦٥١٥٩٩٠١ SA البنك الاهلي : SA ٩٠١٠٠٠٠٠٠٧٧١٣٨٨٥٠٠٠١٠٨ SA