



RIJAL ALMAA CO-OP ASSOC. OF COFFEE
جمعية البراءة التعاونية برجال المع

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية البراءة التعاونية برجال المع
ترخيص رقم (١٠١٣٥)

الرقم:
التاريخ:
المرفقات:

جمعية البراءة

التعاونية برجال المع

سياسة الوقاية من عمليات غسيل

الأموال وتمويل الإرهاب



RIJAL ALMAA CO-OP ASSOC. OF COFFEE
جمعية البن التعاونية برجال المم

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية البن التعاونية برجال المم
ترخيص رقم (١٠١٣٥)

الرقم:
التاريخ:
المرفقات:

سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تعد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها جمعية البن التعاونية برجال المم في مجال الرقابة المالية، وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بقرار رقم ٨٠ بتاريخ ٤/٢/١٤٣٩هـ ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله الصادر بقرار رقم ٩٢ بتاريخ ١١/٢/١٤٣٩هـ، ولوائحهم التنفيذية.

لقد تم الرجوع في إعداد السياسة لعدد من الأنظمة واللوائح المتبعة في المملكة العربية السعودية لمكافحة تمويل الإرهاب وغسيل الأموال، منها:

١. نظام جرائم الإرهاب وتمويله الصادر بقرار رقم ٩٢ بتاريخ ١١/٢/١٤٣٩هـ.
٢. اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله، الصادرة بمرسوم ملكي رقم (٢٢٨) بتاريخ ٢/٥/١٤٤٠هـ.
٣. نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بقرار رقم ٨٠ بتاريخ ٤/٢/١٤٣٩هـ..
٤. اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة غسل الأموال، الصادرة برقم (١٠٩) بتاريخ ٥/٢/١٤٣٩هـ.
٥. المعايير الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسليح، توصيات مجموعة العمل المالي (FATF) من النسخة المحدثة- أكتوبر ٢٠٢٠م.



RIJAL ALMAA CO-OP ASSOC. OF COFFEE
جمعية البن التعاونية برجال المع

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية البن التعاونية برجال المع
ترخيص رقم (١٠١٢٥)

الرقم:
التاريخ:
المرفقات:

أولاً: نطاق شمولية السياسة

تطبق هذه السياسة على كافة المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والموظفين، وكل من له علاقة تعاقدية وتطوعية في جمعية البن التعاونية برجال المع، ويجب على الجميع الاطلاع عليها والإلمام بها، والالتزام بما ورد بها من أحكام.

ثانياً: السياسات والإجراءات والضوابط التي تتبناها جمعية البن التعاونية برجال المع وتلتزم بها لمكافحة تمويل الإرهاب وغسيل الأموال:

١. تطبيق كافة الأحكام المتصلة بالأنظمة واللوائح المتبعة في المملكة العربية السعودية في مكافحة تمويل الإرهاب وغسيل الأموال، بما فيها من إجراءات إدارة المخاطر لعلاقات العمل.
٢. تطبيق كافة إجراءات الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة.
٣. العمل على ترتيبات عمل إدارة الالتزام المناسبة لمكافحة تمويل الإرهاب وغسيل الأموال، بما في ذلك تعيين مسؤول عن هذا الجانب على مستوى الإدارة العليا.
٤. أي تدابير إضافية تعتمد عليها الجهة الرقابية لضمان مكافحة تمويل الإرهاب وغسيل الأموال.
٥. تطبيق إجراءات فحص كافية لضمان معايير عالية عند توظيف منسوبيها.
٦. البدء ببرامج التدريب حول مكافحة تمويل الإرهاب وغسيل الأموال واستمرارها.
٧. آلية تدقيق مستقلة لاختبار فاعلية وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط الخاصة بمكافحة تمويل الإرهاب وغسيل الأموال.
٨. التزام إدارة المخاطر بعمليات الشركات التابعة لها خارج المملكة والحد منها بالشكل المناسب.
٩. مراعاة مناسبة هذه السياسات والإجراءات والضوابط لحجم جمعية البن التعاونية برجال المع وطبيعة عملها.



RIJAL ALMAA CO-OP ASSOC. OF COFFEE
جمعية البن التعاونية برجال المع

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية البن التعاونية برجال المع
ترخيص رقم (١٠١٣٥)

الرقم:

التاريخ:

المرفات:

ثالثاً: تدابير العناية الواجبة لمكافحة تمويل الإرهاب وغسيل الأموال:

ومن أهم تدابير العناية الواجبة لمكافحة تمويل الإرهاب وغسيل الأموال والتي

تعتمدها جمعية البن التعاونية برجال المع، ما يأتي:

١. التعرف على هوية العميل والمستفيد الحقيقي والتحقق منها، باستخدام وثائق وبيانات ومعلومات من مصدر موثوق ومستقل، بالنسبة للشخص ذي الصلة الطبيعية وذي الصلة الاعتبارية، ومن يتصرف بالنيابة عن العميل المصرح له.
 ٢. فهم الغرض من علاقة العمل وطبيعتها والحصول على المعلومات المرتبطة.
 ٣. فهم هيكله الملكية والسيطرة على العميل.
 ٤. أي تدابير إضافية تفرضها الجهة الرقابية في هذا الشأن.
- يتم إتباع جميع التدابير اللازمة لمكافحة تمويل الإرهاب وغسيل الأموال لدى جمعية البن التعاونية برجال المع في الحالات الآتية:

١. قبل البدء في إجراء فتح حساب أو إقامة علاقة عمل.
 ٢. قبل إجراء عملية أو تحويل برقي لمصلحة عميل لا ترتبط معه بعلاقة عمل.
 ٣. عند الاشتباه بعملية تمويل إرهاب أو غسيل أموال، مهما كان المبلغ.
 ٤. عند الشك في مدى صحة أو كفاية البيانات الخاصة بالعميل لديها.
- ويتم تطبيق التدابير اللازمة في وجود مثل هذه الحالات بحسب نوع ومستوى المخاطر التي يشكلها العميل أو علاقة العمل المرتبطة به، بحيث تشدد التدابير حينما تكون المخاطر مرتفعة، وتخفف حينما تكون المخاطر منخفضة.



RIJAL ALMAA CO-OP ASSOC. OF COFFEE
جمعية البن التعاونية برجال المم

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية البن التعاونية برجال المم
ترخيص رقم (١٠١٣٥)

الرقم:

التاريخ:

المرفقات:

رابعاً: تدابير العناية الواجبة عند الاشتباه بوجود حالات تمويل الإرهاب أو غسيل أموال:

عند رصد حالة اشتباه تمويل الإرهاب أو غسيل أموال يتم جمع جميع الأدلة المتوفرة والممكنة، ثم:

١. إنهاء علاقة العمل التي تربطها بالعملاء وعلاقات العمل القائمة معهم.
٢. الإبلاغ عن الحالة للإدارة العامة للتحريات المالية، والجهات المختصة.
٣. الاستجابة لكل ما تطلبه الإدارة العامة للتحريات المالية، والجهات المختصة.
٤. التواصل بسرية تامة مع الإدارة العامة للتحريات المالية، وعدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيه.
٥. في حالة الاشتباه في حالة تمويل الإرهاب وخشية لتنبه العميل عند القيام بالتدابير الواجبة، يتم رفع تقرير للإدارة العامة للتحريات المالية بشكل مباشر وعاجل بخصوص الحالة.

الرقم:

التاريخ:

المرفقات:



RIJAL ALMAA CO-OP ASSOC. OF COFFEE
جمعية البن التعاونية برجال المع

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية البن التعاونية برجال المع
ترخيص رقم (١٠١٣٥)

خامساً: مخاطر تمويل الإرهاب وغسيل الأموال ومستوى المخاطر:

هناك أمثلة عديدة لمخاطر تمويل الإرهاب وغسيل الأموال، حُددت بعضها، وتم تقييم مستوى المخاطر لكل مثال بالجدول أدناه:

تقييم مستوى المخاطر	مثال	المخاطر على جمعية البن التعاونية برجال المع
عالية المخاطر	كأن يطلب أحد المواطنين المساهمة بمبلغ كبير وهو غير معروف بالثراء	طلب المساهمة
عالية المخاطر	تتمثل في إفساد بيانات جمعية البن التعاونية برجال المع	الهجوم الإلكتروني
عالية المخاطر	كأن يعرض مندوب بيع منتجات من غير فواتير، أو يطلب القيمة نقداً أو شيك باسمه	التعامل مع مندوب
عالية المخاطر	اختلاف نشاط الشركة المسجل لدى الدوائر الحكومية عن نشاطها الفعلي	التعامل مع شركات مشبوهة
عالية المخاطر	التغير المستمر في حساب الشركة لإيداع الأموال	التغير المستمر في حسابات الشركة



المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية البن التعاونية برجال ألمع
ترخيص رقم (١٠١٣٥)

الرقم:
التاريخ:
المرفقات:

المخاطر	الخصومات
عالية المخاطر	قيام بعض الشركات بإعطاء خصومات
عالية المخاطر	التحويل في حسابات مجهولة
عالية المخاطر	الغش التجاري
عالية المخاطر	تزوير النقود
عالية المخاطر	الاحتيال والمعاملات الوهمية

سادساً: مؤشرات لوجود حالات تمويل الإرهاب أو غسل أموال:

١. تحويل أموال أو نقلها أو إجراء أي عملية بها مع العلم بأنها من متحصلات جريمة أو لأجل تمويل أي نشاط إرهابي فردي أو جماعي أو من مصدر غير مشروع.
٢. اكتساب أموال أو حيازتها أو استخدامها مع العلم بأنها من متحصلات جريمة أو لأجل تمويل أي نشاط إرهابي فردي أو جماعي أو من مصدر غير مشروع.
٣. إخفاء طبيعة الأموال أو مصدرها مع العلم بأنها من متحصلات جريمة أو لأجل تمويل أي نشاط إرهابي فردي أو جماعي أو من مصدر غير مشروع.
٤. الشروع في ارتكاب أي من الأفعال التي تدعم تمويل الإرهاب أو غسل الأموال أو الاشتراك في ارتكابها، أو المساعدة أو التحريض أو التواطؤ أو التستر أو التآمر.

إقرار السياسة:

إنّ هذه السياسة جزءاً لا يتجزأ من وثائق جمعية البن التعاونية برجال ألمع، لذلك لا يجوز مخالفة أحكامها والالتزامات الواردة بها، كما تعد هذه السياسة مكتملة لما ورد في



RIJAL ALMAA CO-OP ASSOC. OF COFFEE
جمعية البن التعاونية برجال المع

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية البن التعاونية برجال المع
ترخيص رقم (١٠١٣٥)

الرقم:

التاريخ:

المرفقات:

أنظمه ولوائح الجهات التنظيمية في المملكة العربية السعودية ولا تكون بديلاً عنها وفي حال أي تعارض بين ما ورد في السياسات أو اللوائح والأنظمة للجهات التنظيمية في المملكة العربية السعودية فإن أنظمة ولوائح الجهات التنظيمية تكون السائدة.