

الجمعية النسائية
الخيرية بحفرالباطن
Women's Charity Association In Hafr Al - Batin



التدابير الاحترازية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب



التدابير الاحترازية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:

- 1/ تعمل الجمعية على استيفاء كافة متطلبات الحوكمة المالية للجمعيات الأهلية والمعتمدة من الوزارة والتي تمثل المدخل الرئيسي لضبط حوكمة كافة عمليات الجمعية ماليا واداريا.
- 2/ تحديد وفهم وتقييم المخاطر المحتملة التي يمكن ان تتعرض لها الجمعية وتخص عمليات غسل الأموال وتمويل جرائم الإرهاب مع العمل على التحديث المستمر لكافة الاعمال المرتبطة بهذه المخاطر.
- 3/ اعتماد سياسات وإجراءات مالية محاسبية تعمل على ضبط ومراقبة كافة العمليات المالية في الجمعية وتحقيق الرقابة السابقة والمصاحبة واللاحقة على هذه العمليات.
- 4/ وضع منظومة متكاملة للتدقيق والمراجعة الداخلية تعني بمراقبة الالتزام بالسياسات والإجراءات المنظمة للعمل وأنها توفر المتطلبات الأساسية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 5/ الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتا للتقليل من استخدام النقد في عمليات الجمعية قبضا وصرفا.
- 6/ الالتزام بما تصدره الجهات الرقابية كوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية ووزارة العدل ووزارة التجارة والاستثمار والبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية وغيرها من الجهات المخولة نظاما من تعليمات تتعلق بمبدأ اعرف عميلك والعناية الواجبة على ان تشمل كحد أدنى التالي:
 - التحقق من هوية جميع المتبرعين والعملاء بتسجيل الحد الأدنى من البيانات على سندات القبض المعتمدة من الجمعية وتسجيلها في البرنامج المحاسبي للجمعية.
 - تحديد هوية المستفيدين الحقيقيين والتحقق من أوضاعه النظامية وفق السياسات والإجراءات المعتمدة في الإدارات المعنية بالبرامج والأنشطة في الجمعية.
- 7/ تلتزم الجمعية بكافة التعليمات المنظمة لعمليات جمع التبرعات من الجهة الرسمية ذات العلاقة.
- 8/ تسجيل جمع المعلومات المتعلقة بالتبرعات الواردة وبيانات المتبرع والغرض من التبرع.



- 9/ تحتفظ الجمعية بجميع السجلات والمستندات والوثائق والبيانات الخاصة بجميع العمليات المالية لمدة لا تقل عن عشر سنوات مع اتاحتها للجهات المختصة عند الطلب.
- 10/ التأكد من السلامة القانونية للمتبرع والمبلغ المتبرع به وذلك لحماية الجمعية من أي مخاطر محتملة.
- 11/ ترفض الجمعية أي تبرع او منحة او تعامل مالي منطوي على أي مخالفة للأنظمة والقوانين الرسمية والسياسات المالية الحاكمة للعمل المالي في الجمعية او تنطوي على أي شبهة او تصرف من شأنه الاضرار بالجمعية.
- 12/ لا تسمح الجمعية باستقبال تبرعات الا للأغراض التي أنشئت من اجلها الجمعية ولا تتصرف بهذه التبرعات بعد قبولها الا في الأغراض المحددة لها من قبل المتبرع.
- 13/ عدم اجراء أي تعامل مالي او تجاري او استقبال تبرع او أي أموال من مصدر او اسم مجهول او وهمي ويجب التحقق من هوية المتعاملين استنادا الى وثائق رسمية عند بداية التعامل مع هؤلاء العملاء او عند اجراء تعاقدات معهم بصفة مباشرة او عن طريق من ينوب عنهم كما يجب التحقق من الوثائق الرسمية للمنشأة ذات الصلة الاعتبارية التي توضح اسم المنشأة وعنوانها وأسماء المالكين لها والمديرين والمفوضين بالتوقيع عنها ونحو ذلك.
- 14/ تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب لرفع كفاءة العاملين في مجال مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل جرائم الإرهاب.
- 15/ أقامه برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
- 16/ رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
- 17/ توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الاعمال في الجمعية.
- 18/ التعرف على المستفيد الحقيقي ذي الصلة الطبيعية او الاعتبارية في التبادل المالي.

الإجراءات التي تلتزم بها الجمعية إذا توفرت لديها أسباب معقولة للاشتباه في ان الأموال او بعضها تمثل عمليات لها علاقة بغسل الأموال:

- ابلاغ الإدارة العامة للتحريات المالية لدى رئاسة امن الدولة فوراً وبشكل مباشر.
- اعداد تقرير مفصل يتضمن جمع البيانات والمعلومات المتوفرة لديها عن تلك الحالة والأطراف ذات الصلة وتزويد الإدارة العامة للتحريات المالية به.
- عدم تحذير المتعاملين معها من وجود شبهات حول نشاطهم.

لقد اطلع مجلس الإدارة في اجتماعه (2) لعام 2022 على الإجراءات التي تلتزم بها الجمعية اذا توفرت لديها أسباب معقولة للاشتباه في ان الأموال او بعضها تمثل عمليات لها علاقة بغسل الأموال.

الاعتماد

تم اعتماد السياسات في الاجتماع العمومي الاول لعام 2023 م
يوم الإثنين الموافق 13/ فبراير / 2023م

إجتماع مجلس الاداره 2
/28 ديسمبر/2022م
الموافق 24 / 5 / 1444هـ



تصديق أعضاء مجلس الإدارة

ملاحظات	التوقيع	صفتها بالجمعية	الاسم
		رئيسة مجلس الإدارة	رفعة بنت هايف الحلاف
		نائبة رئيسة مجلس الادارة	شرعاء بنت قالح القحطاني
		المشرفة المالية	سارة بنت عوض الحربي
		عضوه	مرزوقة بنت حزام العززي
		عضوه	مستورة بنت صلاح الحربي
		عضوه	د. ابتسام بنت سند العززي
		عضوه	نوف بنت الأسود الجبلي



