



سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

المحتويات

2.....	بطاقة تعريف بالسياسة
3.....	مقدمة
3.....	النطاق:
3.....	البيان:
4.....	المسؤوليات:
5.....	اعتماد مجلس الإدارة للسياسة

بطاقة تعريف بالسياسة

سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب	مسمى السياسة
	الإدارة المسئولة
<ul style="list-style-type: none"> الأدلة الإرشادية من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي منصة أثر (مبادرة من الأستاذ عبدالله الزبيدي) للمساهمة في تطوير القطاع غير الربحي <p>/https://a3r.org</p>	المراجع في إعداد هذه السياسة
الأول	كود أو رمز السياسة
يونيو 2025م	تاريخ الإصدار
3	رقم اجتماع مجلس الإدارة
16 سبتمبر 2025م	تاريخ الاعتماد

مقدمة

تهدف هذه السياسة إلى وضع إطار واضح وشامل لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب داخل جمعية سكينة لبناء وترميم المساجد بجازان - و تُعتبر هذه السياسة جزءاً أساسياً من الالتزام بالأنظمة والتشريعات السعودية، وبالأخص مع نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالمرسوم الملكي مرسوم ملكي رقم (م 20) وتاريخ 5/2/1439هـ ، 5 نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله الصادر بمرسوم ملكي رقم (م 21) بتاريخ 12/2/1439هـ.

النطاق:

تنطبق هذه السياسة على جميع موظفي الجمعية والأشخاص المتعاملين معها، بما في ذلك المتطوعين والمعاقدين، لضمان الامتثال الكامل لمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وقليل المخاطر المحمولة التي قد تواجه الجمعية في هذا السياق.

البيان:

فيما يلي الإجراءات الوقائية التي تتخذها الجمعية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- تحديد وفهم وتقدير المخاطر:** تقوم الجمعية بتحديد وتقدير وفهم المخاطر المرتبطة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب التي قد تتعرض لها، وذلك باستخدام أدوات تحليل المخاطر وتقديرها بانتظام.
- تسجيل المعلومات المالية:** تلتزم الجمعية بتسجيل جميع المعلومات المتعلقة بالمعاملات المالية والاحفاظ بالسجلات والمستندات ذات الصلة لمدة لا تقل عن عشر سنوات من تاريخ انتهاء العملية.
- تدابير العناية الواجبة المشددة:** تطبق الجمعية تدابير العناية الواجبة المشددة على العلاقات والمعاملات المالية مع الأشخاص أو الجهات التي حدتها اللجنة الدائمة لمكافحة غسل الأموال كجهات عالية المخاطر.
- تحليل وتتبع التعاملات المالية:** تحفظ الجمعية بسجلات ومعلومات كافية للسماح بتحليل البيانات وتتبع التعاملات المالية، ويجب أن تكون هذه المعلومات متاحة للسلطات المختصة عند الطلب.
- التسويق والمشاريع:** لا يحق للجمعية التسويق لأي مشروع دون الحصول على الموافقات الازمة من الجهات المختصة، وفقاً لأنظمة المرعية في المملكة.
- السلامة القانونية للإيرادات:** تتأكد الجمعية من السلامة القانونية للإيرادات والهبات قبل قبولها، للتأكد من عدم وجود مخاطر محتملة قد تؤثر على سمعة الجمعية.
- رفض المنح والهبات المشبوهة:** تحفظ الجمعية بحق رفض أي منحة أو هبة إذا كانت هناك عوامل قد تضر بالجمعية أو تتعارض مع القوانين المعمول بها.
- التعاون مع الجهات المختصة:** تسعى الجمعية إلى إيجاد عمليات ربط إلكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكيد من هوية الأشخاص والبالغ المشتبه بها.

- **الحد من مخاطر غسل الأموال:** تتخذ الجمعية قرارات مدروسة لتنقليل مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرتبطة بالمنتجات والخدمات التي تقدمها.
- **رفع كفاءة القنوات المستخدمة:** تحرص الجمعية على تحسين جودة التعرف على العملاء وتطبيق إجراءات العناية الواجبة من خلال القنوات المالية غير النقدية.
- **برامج التوعية والتدريب:** تقيم الجمعية برامج توعوية لرفع مستوى الوعي بين العاملين حول مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
- **الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية:** تعتمد الجمعية على القنوات المالية غير النقدية للتقليل من استخدام النقد في المصرفوفات، ما يسهم في الحد من مخاطر غسل الأموال.
- **التعرف على المستفيد الحقيقي:** تتخذ الجمعية جميع الخطوات الازمة للتعرف على المستفيد الحقيقي من التبادلات المالية لضمان الشفافية.
- **التعامل مع الأشخاص المدرجين في قوائم الإرهاب:** تلتزم الجمعية بعدم التعامل مع الأشخاص أو الجهات المدرجة أسماؤهم ضمن قوائم الإرهاب.

المسؤوليات:

تطبق هذه السياسة على جميع الأنشطة التي تقوم بها الجمعية وعلى جميع الموظفين الذين يعملون تحت إشرافها. يجب على كافة الموظفين الاطلاع على النظام الجديد لمكافحة غسل الأموال ولاحنته التنفيذية، والإلمام التام بهذه السياسة والالتزام بما ورد فيها أثناء أداء مهامهم ومسؤولياتهم الوظيفية.

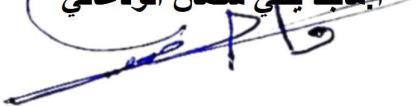
كما تلتزم الإدارة المالية بنشر الوعي حول هذه السياسات وتزويذ جميع الإدارات بنسخة منها. وتحرص الجمعية على التأكيد من التزام جميع المتعاونين والمعاقدين معها بالقواعد والإجراءات المتبعة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

اعتماد مجلس الإدارة للسياسة

تم الموافقة على سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب بجمعية سكينة لبناء وترميم المساجد بجازان واعتمادها في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته الثالثة المنعقدة بتاريخ 24 / 03 / 1447هـ الموافق 16 / 09 / 2025م وهي تسرى على جميع العاملين في الجمعية والتعاونيين معها لضمان الامتثال الكامل للتشريعات السعودية.

رئيس مجلس الإدارة

أبماجد يحيى سلمان الودعاني





شِكْرًا

لَكَمْ

جمعية سكينة
لبناء وترميم المساجد بجازان

