

إجراءات الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائع تمويل الإرهاب في جمعية جذا وما ينبع لها



مقدمة :

تعد لائحة وإجراءات مكافحة تمويل الإرهاب وغسل الأموال أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ١١/٥/١٤٣٣هـ، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة وهي المصدر الرئيسي والتشريعي للجمعية في هذا الجانب.

النطاق :

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على أعضاء مجلس الإدارة وعلى كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية أو تطوعية في الجمعية.

طرق الوقائية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وحرائم تمويل الإرهاب :

- تحديد وفهم وتقييم المخاطر: تقوم الجمعية بتحديد وتقييم وفهم المخاطر المرتبطة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب التي قد تتعرض لها، وذلك باستخدام أدوات تحليل المخاطر وتقييمها بانتظام.
- تسجيل المعلومات المالية: تلتزم الجمعية بتسجيل جميع المعلومات المتعلقة بالمعاملات المالية والاحتفاظ بالسجلات والمستندات ذات الصلة لمدة لا تقل عن عشر سنوات من تاريخ انتهاء العملية.
- تدابير العناية المشددة: تطبق الجمعية تدابير العناية الواجبة المشددة على العلاقات والمعاملات المالية مع الأشخاص أو الجهات التي حددتها اللجنة الدائمة لمكافحة غسل الأموال كجهات عالية المخاطر.
- تحليل وتتبع التعاملات المالية: تحتفظ 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 اللازمة من الجهات المختصة، وفقاً للأنظمة 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: تحتفظ 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 التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.
- الحد من مخاطر غسل الأموال: تتخذ الجمعية قرارات مدروسة لتقليل 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 لتقليل من استخدام النقد في المصروفات، ما يسهم في الحد من مخاطر غسل الأموال.
- التعرف على المستفيد الحقيقي: تتخذ الجمعية جميع الخطوات اللازمة 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 ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوقيع عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية.



وعلى الممثل المالي للجمعية والإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الفروع والمراكز التابعة للجمعية بنسخة منها.
وتحرص الجمعية في حال التعاقد مع متعاونين من خلال التطوع على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

أحكام عامة :

١. على جميع العاملين بالجمعية وما يتبعها مراقبة الله في التعامل مع الموارد المالية وفقاً لسياسة الدولة في هذا المجال ووفقاً للتنظيمات المشرفة لها وما تضمنته من تعديل وما يصدر من الجمعية من لوائح وأنظمة في هذا المجال .
٢. يتم أخذ إقرار خطي على جميع العاملين في الجمعية وما يتبعها من مراكز بالعمل وفقاً للوائح المنظمة لذلك .
٣. تخضع هذه اللائحة للمراجعة بصفة دورية من قبل المجلس وتحدث بصفة دورية.



نموذج اشتباه للمواطن السعودي (مطابقة الوثائق الأصلية)

اسم المتبرع	
رقم الهوية	
العنوان	
رقم للتواصل	
الحالة المطلوب ارجاعها	
سبب الإرجاع	
تاريخ الحوالة	
رقم الآيبان	

تبليغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرائياتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه

اعتماد رئيس المجلس

.....



jatha.alkharj@gmail.com

jatha_alkharj



jatha.alkharj



ص.ب ٤٧٧ الخرج ١١٩٤٢

٠٥٦١٦٤٦٣٦٣



٠١١ / ٥٥١١١٣٣



الرقم الموحد للتبرع عبر SMS ٥١٠٦ (رقم ١٢: ريال شهرياً، فارغة: ١٠ ريالات)

نموذج اشتباه للوافدين (مطابقة الوثائق الأصلية)

اسم المتبرع									
									رقم الإقامة
العنوان									
رقم جواز السفر									
رقم للتواصل									
الحالة المطلوب ارجاعها									
سبب الإرجاع									
تاريخ الحوالة									
رقم الآيبان									

تبلغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرائاتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه

اعتماد رئيس المجلس

.....



jatha.alkharj@gmail.com

jatha_alkharj



jatha.alkharj



ص.ب ٤٧٧ الخرج ١١٩٤٢

٠٥٦١٦٤٦٣٦٣



٠١١ / ٥٥١١١٣٣



الرقم الموحد للتبرع عبر SMS ٥١٠٦ (رقم: ١٢ ريال شهرياً، فارغة: ١٠ ريالات)

نموذج اشتباه للشركات المقيمة (مطابقة الوثائق الأصلية)

رقم السجل التجاري									
رقم الهوية لصاحب المنشأة									
١. صورة من السجل التجاري ٢. صورة من عقد التأسيس وملحقاته ٣. صورة ترخيص مزاولة النشاط ٤. صورة من هوية المدير المسؤول ٥. وكالة صادرة من كاتب عدل او تفويض خاص من الشخص او الأشخاص الذي لديه بموجب عقد التأسيس صلاحية تفويض الأفراد بالتوقيع ٦. صورة من هوية مالكي المنشأة الواردة أسماؤهم في عقد التأسيس									
إرفاق التالي									
سبب الإرجاع									
تاريخ الحوالة									
رقم الآيبان									

تبليغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرائاتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه

اعتماد رئيس المجلس

.....



jatha.alkharj@gmail.com

jatha_alkharj



jatha.alkharj



ص.ب ٤٧٧ الخرج ١١٩٤٢

٠٥٦١٦٤٦٣٦٣



٠١١ / ٥٥١١١٣٣



الرقم الموحد للتبرع عبر SMS ٥١٠٦ (رقم: ١٢: ريال شهرياً، فارغة: ١٠ ريالات)

نموذج اشتباه الشخصيات الاعتبارية (مطابقة الوثائق الأصلية)

رقم السجل التجاري									
رقم الهوية لصاحب المنشأة									
إرفاق التالي									
١- السجل التجاري الصادر من وزارة التجارة والصناعة. ٢- الترخيص الصادر من وزارة الشؤون البلدية والقروية لمؤسسات الخدمات والمحلات الخاصة. ٣- عقد التأسيس إن وجد. ٤- بطاقة الهوية الوطنية للمواطن السعودي صاحب المنشأة التجارية أو شركة الخدمات لها للتأكد من اسم التاجر الوارد في السجل التجاري أو التراخيص ٥- مطابق لاسمه والتفاصيل الأخر في بطاقة الهوية الوطنية وسريان مفعولها. ٦- قائمة بالأشخاص مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته أن وجد وصورة من هوية كل منهم. ٧- قائمة بالأشخاص المفوضين من قبل المالك المؤهلين تشغيل الحسابات حسبما ورد في مستند السجل التجاري أو بموجب وكالة صادرة عن كاتب العدل أو توكيل معد داخل البنك وصورة من هوية كل منهم.									
سبب الإرجاع									
تاريخ الحوالة									
رقم الآيبان									

تبلغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرائاتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه

اعتماد رئيس المجلس

.....



jatha.alkharj@gmail.com

ص.ب ٤٧٧ الخرج ١١٩٤٢

٠٥٦١٦٤٦٣٦٣



٠١١ / ٥٥١١١٣٣



jatha_alkharj



jatha.alkharj



الرقم الموحد للتبرع عبر SMS ٥١٠٦ (رقم: ١٢ ريال شهرياً، فارغة: ١٠ ريالات)

اعتماد مجلس الإدارة

اعتمدت هذه السياسة من قبل مجلس الإدارة في جلسته الـ (٣) للدورة الرابعة المنعقدة يوم
الخميس ٢٠٢٤/٩/١٢ م

