سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

المقدمة

تعد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٢٠ وتاريخ ٠٥/٠٢/١٤٣٩هـ، ونظام مكافحة الإرهاب وتمويله الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٢١ وتاريخ ١٢/٠٢/١٤٣٩هـ ، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة.

الهدف

٠١ حماية أموال المتبرعين من الاستخدام في أنشطة غير قانونية، مثل غسيل الأموال أو تمويل الإرهاب.

٠٢ تعزيز الثقة في العمل الخيري من خلال إظهار التزام الجمعيات بضمان استخدام الأموال المتبرعة بشكل سليم.

٠٣ هذه السياسة على الحفاظ على سمعة الجمعية كمؤسسة ملتزمة بالقوانين ومكافحة الجريمة.

٠٤ تساهم هذه السياسة في ضمان استدامة عمل الجمعية من خلال تجنب مخاطر فقدان التمويل بسبب تورطها في أنشطة غير قانونية.

النطاق

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية، وتطبق ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة واشراف 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 الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها.

التعريفات:

الكلمة (اللفظ)	المعنى بالتوضيح
الجمعية	جمعية تراميم لترميم منازل الأسر المتعففة.
الدليل	سياسات وإجراءات الإدارة.
السياسة	هي مجموعة من القواعد والتوجيهات والمبادئ التي تحدد الإطار العام لعمل الجمعية وتوجهاتها وتوضح كيفية تنفيذ أهدافها وتحقيق رؤيتها، تهدف إلى توجيه سلوك الموظفين والمديرين داخل الجمعية وضمان التوافق مع القوانين واللوائح الصادرة عن الحكومة أو الجهات المختصة في القطاع غير الربحي
النطاق	هو مجال تطبيق السياسة أو مدى صلاحيتها
الجمعية	جمعية تراميم لترميم منازل الأسر المتعففة
النظام	نظام مكافحة غسل الأموال أو نظام مكافحة الإرهاب وتمويله

التعريفات:

الكلمة (اللفظ)	المعنى بالتوضيح
الوقاية من عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب	هي مجموعة من الإجراءات والسياسات التي يتم اتخاذها لمنع استخدام النظام المالي لغسل الأموال وتمويل الإرهاب.
الأموال	هي الأصول أو الموارد الاقتصادية أو الممتلكات أيًا كانت قيمتها أو نوعها أو طريقة امتلاكها، سواء أكانت مادية أوم غير عادية، أو منقولة أو غير منقولة، أو ملموسة أو غير ملموسة ، والوثائق والصكوك والمستندات والحوالات وخطابات الاعتماد أيًا كان شكلها ، سواء كانت داخل المملكة أو خارجها ، ويشمل ذلك النظم الإلكترونية أو الرقمية والائتمانات المصرفية التي تدل على ملكيةٍ أو مصلحة فيها ، وكذلك جميع أنواع الأوراق التجارية والمالية أو أية أرباح أو مداخيل أخرى تنتج من هذه الأموال.

طرق الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:

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

٠١ تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.

٠٢ اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.

٠٣ تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب رفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال المكافحة.

٠٤ رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.

٠٥ توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية.

٠٦ إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

٠٧ الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتها للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.

٠٨ التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.

٠٩ السعي في إيجاد عمليات ربط الكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.

وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب لجمعية تراميم لترميم منازل الأسر المتعففة-القصيم

في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته .....٣.....

المنعقدة بتاريخ:١٨/ ١٠/ ١٤٤٦هـ الموافق٢٤/ ٠٧/ ٢٠٢٤م

وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب الموضوعة سابقًا.

رئيس مجلس الإدارة

ترامـيـم
TRAMIM
جمعية لترميم منازل الأسر المتعففة
Poor Homes Restoration Institution
تسجيل رقم 2299

شكراً لكم ...