



المملكة العربية السعودية

KINGDOM OF SAUDI ARABIA

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات

في محافظة المذنب

ترخيص رقم (٣٠٣٩)

الرقم :
التاريخ :
الرفقات :

سياسات وإجراءات الإبلاغ عن المعاملات المشتبه بها في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة المذنب

رقم التسجيل (٣٠٣٩)

التبرع : AS 7415000999113994090028
الزكاة : SA 4315000999113994090004
الوقف : SA 6815000999113994090039



التبرع : 151608010000195
الزكاة : 151608010000187
الوقف : 151608010333117



الرمز البريدي : 56646
ص.ب : 400

الدعوة و الجاليات : 0163420815
القسم النسائي : 0163430506
jalyat342@gmail.com





المملكة العربية السعودية

KINGDOM OF SAUDI ARABIA

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات

في محافظة المذنب

ترخيص رقم (٣٠٣٩)

الرقم :

التاريخ :

الرفقات :

مقدمة :

عملت الجمعية على اتخاذ كافة التدابير اللازمة للتأكد من وجود وسائل الحماية الملائمة لتجنب مخاطر عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب ومنع أي اشتباه لذلك الأمر الذي يستلزم من الجمعية تطبيق سياسات وإجراءات عمل وأدوات ضبط داخلية ملائمة وإجراءات صارمة لعملية قبول التبرعات وهذا ما يسمى بأنظمة مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب والإبلاغ عنها ومن هذه السياسات ما يلي :-

١/ إنشاء أنظمة لتتبع المعاملات المشتبه بها في عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب تكون كافية وملائمة مع الأخذ بعين الاعتبار نوع التبرعات أو الخدمة المقدمة للجمعية.

٢/ مخاطر المنتج أو الخدمة: يجب الأخذ بعين الاعتبار خصائص التبرعات والخدمات المقدمة للجمعية وتقييم مدى قابلية تعرض تلك التبرعات والخدمات لعمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب مما يتطلب تقييم المخاطر والخدمات الجديدة قبل تقديمها للمستفيد خاصة تلك التي قد تؤدي إلى سوء استخدام التكنولوجيا المتطورة أو تسهيل إخفاء عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك بهدف التأكد من توفر الإجراءات وأدوات الضبط الإضافية التي تساعد في الحماية والتخفيف من مخاطر غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.

٣/ مخاطر قنوات النشر والتوزيع: على الجمعية تقييم مدى تعرض قنوات نشر وتوزيع الخدمات والمنتجات لعمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب قد تشمل قنوات النشر والتوزيع واستخدام قنوات الانترنت أو القنوات البريدية.

٤/ مخاطر الإرهاب على الجمعية: الأخذ بعين الاعتبار لدى تقييم مخاطر الإرهاب وغسيل الأموال عدة أمور مثل التعرف على سلوك الأشخاص التي يقومون بعملية غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، وتوخي الحذر منهم خاصة من لديهم مشاكل قانونية تمكن بعض الأشخاص من التصرف بالملكيات مع إمكانية التحكم بتلك الملكيات بشكلٍ ضمني في القطاع الاقتصادي الذي يعمل به هؤلاء الأشخاص عرضة للفساد.

التبرع : AS 7415000999113994090028

الزكاة : SA 4315000999113994090004

الوقف : SA 6815000999113994090039



التبرع : 151608010000195

الزكاة : 151608010000187

الوقف : 151608010333117



الرمز البريدي : 56646

ص.ب : 400

الدعوة و الجاليات : 0163420815

القسم النسائي : 0163430506

jalyat342@gmail.com





المملكة العربية السعودية

KINGDOM OF SAUDI ARABIA

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات

في محافظة المذنب

ترخيص رقم (٣٠٣٩)

الرقم :

التاريخ :

الرفقات :

٥/ الأنظمة والبرامج الآلية:

يجب أن تتيح أنظمة المعلومات الآلية المستخدمة لدى الجمعية رصد الحركات المالية بالتقارير والمعلومات الضرورية وفي الوقت المناسب وتحليل البيانات والعمليات الخاصة ومنها ما يلي :

أ- توفير الصلاحيات الملائمة لدى مسؤول مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب لاستخدام الأنظمة والبرامج لعمليات الرصد والمتابعة والرقابة بما يمكنه من الاستفادة من مخرجات النظام واستخراج التقارير اللازمة لعملية الرقابة والمتابعة.

ب- المرونة وقابلية التحديث والتطوير بما يخدم منهجية وإطار مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

ج- استخراج التقارير الرقابية للجهات الاشرافية من خلال العمليات وفق درجة المخاطر.

هـ- التطبيق الملائم للسياسات والإجراءات الداخلية يتطلب رقابة من قبل الجمعية العمومية ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

و- الجمعية العمومية ومجلس الإدارة هي المسؤولة عن إدارة الجمعية بكفاءة ويجب عليها أن تتأكد من أن الأنظمة الداخلية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تمكن من تحديد مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعامل معها.

٦/ يقع على عاتق مجلس إدارة الجمعية مسؤولية تكليف المدير التنفيذي وجميع العاملين بالجمعية لمتابعة أي معاملة مشتبه بها والإبلاغ عنها في حينها .

تم اعتماد هذه السياسة في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم (٢) المنعقدة بتاريخ ٢٢/٠١/٢٠٢٤م

الموافق ١٠/٠٧/١٤٤٥هـ.

التبرع : AS 7415000999113994090028

الزكاة : SA 4315000999113994090004

الوقف : SA 6815000999113994090039



التبرع : 151608010000195

الزكاة : 151608010000187

الوقف : 151608010333117



الرمز البريدي : 56646

ص.ب : 400

الدعوة و الجاليات : 0163420815

القسم النسائي : 0163430506

jalyat342@gmail.com

