

سياسة اللوائح الداخلية
بجمعية التنمية الأهلية بقوز
الجعافرة
مكافحة جرائم الارهاب وغسل
الاموال



(١) المقدمة:

الحمد لله وحده .. وبعد:

انه بناء على ما تقتضي به الانظمة السارية في المملكة العربية السعودية ذات الشق المالي منها نظام مكافحه الجرائم الارهاب وتمويله الصادر بالأمر م/٢١ تاريخ ١٤٣٩/٢/١٢ ولائحته التنفيذية الصادرة برقم (٢٢٨) وتاريخ ١٤٤٠/٥/٢ بنظام مكافحه غسيل الاموال الصادر برقم (٨٠) وتاريخ ١٤٣٩/٢/٤ ولائحته التنفيذية واللائحة التنفيذية لنظام الجمعيات والمؤسسات الاهلية الصادر برقم (٧٣٧٣٩) وتاريخ ١٤٣٧/٦/١١ هـ عدد الجمعية هذه السياسة للوقاية من عمليه جرائم تمويل الارهاب غسل الاموال وتوضح فيها المؤشرات والسياسات والاجراءات الداخلية لمكافحه تلك العمليات وخطرها.

(٢) النطاق:

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين في الجمعية من اعضاء المتطوعين والموظفين من لهم علاقات تعاقدية مع الجمعي.

(٣) مواد الالتزام والوقاية لمكافحة جرائم الارهاب وتمويله:

١. الالتزام الجمعية بتحديد وفهم مخاطر تمويل الارهاب لديها تقييمها وتوثيقها وتحديثها بشكل مستمر وتوفير تقييمها المخاطر للجهات الرقابية المختصة عند الطلب .
٢. يؤخذ في عين الاعتبار مجموعه واسعه من عوامل الخطر بما فيها المرتبطة بالعملاء او البلدان او المناطق الجغرافية او المنتجات او الخدمات او المعلومات او القنوات التسليم.
٣. تتخذ القرارات المبررة على ضوء نتائج وتقييم.
٤. التعرف على المستفيد الحقيقي اذا الشخص ذي الصلة الطبيعية او الاعتبارية في التعامل المالي.
٥. رفع كفاءه القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جوده التعرف على العملاء واجراء العناية الواجبة.
٦. تعزيز برامج بنات القدرات والتدريب ورفع كفاءات العاملين بما يتلائم مع نوعيه الاعمال في الجمعية وفي مجال مكافحه الارهاب.
٧. اقامه برامج التوعوية لرفع مستوى الوعي والادراك لدى العاملين بخطر جرائم تمويل الارهاب.



٨. السعي في ايجاد عمليات ربط الكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية العملاء.
٩. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتها للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.
١٠. تلتزم الجمعية بتوفير اي معلومات تراها الجهة الرقابية ملائمة للقيام بوظائفها او الحصول على نسخ للمستندات والملفات ايا كان طريقه تخزينها أينما كانت مخزنه.
١١. تلتزم الجمعية بضمان اجراءات الفحص المتبعة عند التوظيف للعمل فيها.
١٢. تلتزم الجمعية باعداد وتحديث النموذج التي تستخدم من قبل الابلاغ عن العمليات المشبوهة.

(٤) مكافحة غسل الأموال:

تحدد الجمعية المؤشرات الدالة على وجوب شبهه عمليات غسل الاموال وتحديثها بشكل مستمر حسب مقتضيات تطور تلك العمليات مع الالتزام بما تصدره الجهات الرقابية بهذا الخصوص.

وفيما يلي قائمه المؤشرات الدالة على شبهه الارتباط بالعمليات المذكورة:

١. إبداء العميل اهتمام غير عادي بشأن الالتزام المتطلبات مكافحة غسيل الاموال او جرائم تمويلها الارهاب وبخاصه المتعلقات بهويه نوع عمله.
٢. رفض العميل تقديم بيانات عنه او التوضيح مصدر امواله واصوله الاخرى.
٣. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث عرضها القانوني والاقتصادي او عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
٤. محاوله العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة او مضللة متعلق بهويته او مصدر اموال.
٥. علم الجمعية بتورط العميل في انشطه غسيل اموال او جرائم تمويل ارهاب او اي مخالفات جنائية او تنظيمية.
٦. إبداء العميل عدم اهتمام بالمخاطر والعمالات اي مصاريف اخرى.
٧. اشتباه الجمعية في ان العميل وكيل العمل نيابة عن موكل مجهول تردده امتناعه بدون اسباب منطقيه في اعطاء معلومات عن ذلك الشخص او الجهة.
٨. صعوبة التقديم العميل وصفه للطبيعة عمله او عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
٩. قيام العميل باستثمار طويل الاجر يتبعه بعد مده وجيزة طلبه تصفيه الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
١٠. وجود اختلاف كبير بين انشطه العميل وممارسه العادية.



١١. طلب العميل من الجمعية تحويل الاموال المستحقة له لطرف اخر ومحاولة عدم محاولة الجمعية باي معلومات عن الجهة نحول اليها.
١٢. محاولة العميل تغيير صفه او الغائها بعد تبليغه وبمتطلبات تدقيق المعلومات او حفظ السجلات من الجمعية.
١٣. طلب العميل انهاء اجراءات صفقه مستخدم فيها اقل قدر ممكنه من المستندات.
١٤. علم الجمعية أن الاموال او الممتلكات ايرادات من صفه غير مشروعة.

(٥) الالتزام والابلاغ:

(أ) المستندات المالية:

١/ تلتزم الجمعية بالاحتفاظ في مقرها بالسجلات والمستندات المالية وملفات الحسابات والمراسلات المالية وصور وثائق الهويات الوطنية للمؤسسين واعضاء الجمعية العمومية مجلس الادارة والعاملين والمتعاملين معها بشكل مباشر لمدى لا تقل عن عشر سنوات من تاريخ انتهاء التعامل.

٢/ قيد اسم المستفيد رباعياً وعنوانه ورقم بطاقته مكان صدورهما في سجلات الخاصة بذلك حسب الحالة.

٣/ يكون المشرف المالي مسؤولاً عن التدقيق والمراجعة والاتجاه مع تزويده بموارد كافيه لكشف اي من الجرائم المنصوصة عليها في نظام مكافحه غسل الاموال مكافحه جرائم الارهاب وتمويله.

(ب) إجراءات الإبلاغ عن الاشتباه:

تلتزم الجمعية عند الاشتباه او توفر لديها معلومات واسباب معقوله الاشتباك انا الاموال او بعضها تمثل متحصلات او في ارتباطها او علاقاتها بالعمليات تمويل الارهاب غسل الاموال وانها سوف تستخدم تلك المعلومات في كذلك محاوله اجراء مثل هذه العملية تلتزم بالاتي:

١/ ابلاغ الادارة العامة للتحريات فوراً او بشكل مباشر عن العمليات المشتبه بها وتزويدها بتقرير مفصل يتضمن جميع البيانات والمعلومات المتوفرة لديها عن تلك العملية والاطراف ذات الصلة.

٢/ الاستجابة لكل ما تطلب الادارة العام للتحريات المالية من معلومات اضافيه.



٣/ يحضر على الجمعية او أي من منسوبيها تنبيه العميل او اي شخص اخر عن تقريراً موجب النظام او معلومات متعلقة بذلك قد تقدمت او سوف تقدم الى الادارة العامة للتحريات المالية او ان تحقيقاً جنائياً جاري او قد يجب ولا يشمل ذلك العملية الافصاح والاتصال بين المديرين والعاملين والعمليات الاتصال مع المحامين او السلطات المختصة.

(٦) المسؤوليات

طبق هذه السياسة ضمن انشطه جمعية التنمية الاهلية بقوز الجعافرة وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت ادارته واشراف الجمعية للاطلاع على الانظمة المتعلقة بمكافحة غسل الاموال مكافحة جرائم الارهاب وتمويل على هذه السياسة والالمام بها والتوقيع عليها والالتزام بموارد فيها من احكام عند اداء واجباته ومسؤولياتهم الوظيفية وعلى الادارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الادارات والاقسام النسخة منها .

تحرص الجمعية في حاله تعاقد مع المتعاونين على التأكد من اتباعهم والتزام القواعد مكافحة غسل الاموال وجرائم تمويل الارهاب.

والله الموفق

اعتمدت هذه السياسة بموجب محضر مجلس الادارة رقم (٢٦) وتاريخ ٨ / ٦ / ٢٠٢٣ م وبلغ العاملون بها.



الرقم :

التاريخ : / /

الموافق : / /

المرفقات :



جمعية التنمية الأهلية
بقوز الجفافة

الجمهورية العربية السورية
المركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي
جمعية التنمية الأهلية بقوز
الجفافة
مركز قوس الجفافة

توقيع الحضور

م	الاسم	التوقيع
١.	سار عييز محمد طيفي	
٢.	محمد علي عويضي النহারي	
٣.	علي محمد عجيل منادي	
٤.	علي ابراهيم ناصر عاصم	
٥.	يحيى محمد علي	
٦.		
٧.		
٨.		
٩.		
١٠.		
١١.		



٠٥٦٧٧٢٧.٩٣ @tanmiagozjafrah

tanmiat.alquoz@outlook.

SA5380000221608010959990