



سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



أولاً: المقدمة

تهدف هذه السياسة إلى وضع إطار واضح وشامل لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب داخل جمعية مسيرة التعليمية بإمباري، وتعد جزءاً أساسياً من التزام الجمعية بالأنظمة والتشريعات المعمول بها في المملكة العربية السعودية، وبالأخص:

- نظام مكافحة غسل الأموال.
- نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله.
- اللوائح والتعليمات الصادرة عن الجهات المختصة ذات العلاقة بالقطاع غير الربحي.

وتهدف هذه السياسة إلى حماية الجمعية من مخاطر الاستغلال غير المشروع، والحفاظ على سمعتها، وضمان سلامة مواردها المالية وتوجيهها للأغراض التعليمية المشروعة.

ثانياً: النطاق

تسري هذه السياسة على:

- جميع موظفي الجمعية.
- المتطوعين.
- المتعاقدين.
- أي أطراف أخرى تتعامل مع الجمعية مالياً أو إدارياً.

وذلك لضمان الامتثال الكامل لمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتقليل أي مخاطر محتملة قد تواجه الجمعية.

ثالثاً: الإجراءات الوقائية

تلتزم الجمعية باتخاذ الإجراءات الوقائية التالية:

1. تحديد وفهم وتقييم المخاطر
تقوم الجمعية بتحديد وتقييم وفهم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي قد تتعرض لها، وذلك من خلال:

- تحليل طبيعة أنشطتها التعليمية.
 - تقييم مصادر الإيرادات والتبرعات.
 - مراجعة مستوى المخاطر بشكل دوري وتحديثه عند الحاجة.
2. **تسجيل المعلومات والمعاملات المالية**
تلتزم الجمعية بتسجيل جميع المعلومات المتعلقة بالمعاملات المالية والاحتفاظ بالسجلات والمستندات ذات الصلة لمدة لا تقل عن (10) سنوات من تاريخ انتهاء العملية أو العلاقة.
3. **تطبيق العناية الواجبة المشددة**
تطبق الجمعية تدابير العناية الواجبة المشددة على:
○ المعاملات المالية ذات المخاطر المرتفعة.
○ الأشخاص أو الجهات المصنفة عالية المخاطر وفق ما تحدده الجهات المختصة.
4. **تحليل وتتبع المعاملات المالية**
تحفظ الجمعية بمعلومات كافية تتيح:
○ تحليل المعاملات المالية.
○ تتبع مصادر الأموال واستخداماتها.
○ توفير هذه المعلومات للجهات المختصة عند الطلب.
5. **الالتزام النظامي في التسويق والمشاريع**
لا يحق للجمعية التسويق لأي مشروع أو برنامج تعليمي إلا بعد الحصول على الموافقات النظامية اللازمة من الجهات المختصة ووفق الأنظمة المعمول بها في المملكة.
6. **التحقق من السلامة القانونية للإيرادات**
تتأكد الجمعية من السلامة القانونية لجميع الإيرادات والتبرعات والهبات قبل قبولها، والتحقق من مصادرهما لتجنب أي مخاطر نظامية أو سمعة سلبية.
7. **رفض المنح أو التبرعات المشبوهة**
تحفظ الجمعية بحق رفض أي منحة أو تبرع إذا وُجدت مؤشرات أو مخاطر قد:
○ تضر بسمعة الجمعية.
○ تخالف الأنظمة والتعليمات المعمول بها.
8. **التعاون مع الجهات المختصة**
تحرص الجمعية على التعاون مع الجهات ذات العلاقة، بما في ذلك:
○ الربط الإلكتروني عند توفره.
○ تزويد الجهات المختصة بالمعلومات المطلوبة وفق الأنظمة.



9. الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب
تتخذ الجمعية قرارات مدروسة للحد من المخاطر المرتبطة بالمنتجات والخدمات التعليمية التي تقدمها، وبما يضمن سلامة العمليات المالية.
10. رفع كفاءة القنوات المالية المستخدمة
تعتمد الجمعية على القنوات المالية النظامية وغير النقدية، وتعمل على تحسين إجراءات التعرف على المتعاملين وتطبيق العناية الواجبة.
11. برامج التوعية والتدريب
تنفذ الجمعية برامج توعوية وتدريبية دورية للعاملين لرفع مستوى الوعي بمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وآليات الإبلاغ.
12. الاعتماد على القنوات غير النقدية
تحرص الجمعية على تقليل استخدام النقد في المصروفات والإيرادات، والاعتماد على التحويلات البنكية والقنوات المالية المعتمدة.
13. التعرف على المستفيد الحقيقي
تتخذ الجمعية جميع الخطوات اللازمة للتعرف على المستفيد الحقيقي من العمليات المالية، لضمان الشفافية ومنع التلاعب.
14. عدم التعامل مع المدرجين في قوائم الإرهاب
تلتزم الجمعية بعدم التعامل مع أي شخص أو جهة مدرجة أسماؤهم ضمن قوائم الإرهاب أو القوائم المحظورة المعتمدة رسمياً.

رابعاً: المسؤوليات

- تطبق هذه السياسة على جميع أنشطة الجمعية.
- يلتزم جميع الموظفين والمتعاونين بالاطلاع على:
 - أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - هذه السياسة والالتزام التام بما ورد فيها أثناء أداء مهامهم.
- تتولى الإدارة المالية مسؤولية:
 - نشر الوعي بهذه السياسة.
 - تزويد جميع الإدارات بنسخة معتمدة منها.
 - متابعة الالتزام بتطبيقها.
- تلتزم الجمعية بالتأكد من التزام جميع المتعاقدين والمتعاونين معها بقواعد وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.



خامسًا: أحكام عامة

- تُراجع هذه السياسة بشكل دوري ويتم تحديثها عند الحاجة.
- يُعمل بهذه السياسة اعتبارًا من تاريخ اعتمادها.
- تُعد هذه السياسة جزءًا لا يتجزأ من منظومة الحوكمة والرقابة الداخلية في الجمعية.

