

سياسة الاشتباة بعملیات غسل الأموال وتمويل الارهاب



الفهرس

رقم الصفحة	الموضوع	م
ص ٢	الغرض من السياسة	١
ص ٢	أهداف السياسة	٢
ص ٢	بيان السياسة	٣
ص ٣	المؤشرات التي قد تدل على الارتباط بجرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب	٤
ص ٤	إجراءات الإبلاغ	٥
ص ٤	العقوبات	٦
ص ٥	اعتماد مجلس الإدارة	٧



الغرض من السياسة:

تعد هذه السياسة ذات أهمية كبرى لجمعية أكفا التعاونية وتضع الجمعية على عاتقها دور الرقابة المالية الفعال عن طريق اتباع نظام مكافحة غسل الأموال السعودي ولائحته التنفيذية، ونظام مكافحة جرائم والإرهاب وتمويله، ولائحته التنفيذية. واتباع الإجراءات والضوابط لهذه السياسة للحد من أي ممارسات يشتبه بأنها عمليات لغسل الأموال وتمويل الإرهاب.

أهداف السياسة:

- أ- منع العمليات المالية المخالفة والحد منها في تعاملات الجمعية.
- ب- تقديم دليل يحدد الإجراءات المطلوب اتباعها عند التحقق من العمليات المالية ومدى موثوقيتها
- ت- تعزيز النزاهة والشفافية وثقة أصحاب المصلحة عن طريق التعامل مع العمليات المخالفة بشكل
- ث- م بارش وفوري.

نطاق تطبيق السياسة

يدخل في نطاق هذه السياسة جميع منسوبي الجمعية من الموظفين ومجلس الإدارة والجمعية العمومية ومن له علاقة تعاقدية أو تطوعية مع الجمعية.

بيان السياسة

مسؤوليات مجلس الإدارة:

- أ- تفعيل الرقابة وتحديد المخاطر لعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ويتم تكليف لجنة المراجعة لتكون مسؤولة عن الرقابة للمعاملات المالية.
- ب- تطبيق الإجراءات المناسبة لمعالجة العمليات المشتبه فيه.
- ت- تدريب الموظفين على معرفة الإجراءات اللازمة عند حدوث أي عملية يتم الاشتباه فيها.
- ث- الإبلاغ الفوري للسلطات المختصة عند وجود عملية مشتبه فيها.
- ج- الاستمرار بتطوير الرقابة الداخلية ومراجعة وتحديث السياسات كلام دعت الحاجة لذلك.
- ح- عقد دورات تدريبية لمجلس الإدارة والموظفين.
- خ- وضع إيمل للإبلاغ عن أي حالة اشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.



إجراءات الاشتباه بجرائم غسل الأموال:

عند وجود اشتباه بعمليات غسل للأموال يجب أن تكون هناك إجراءات استباقية متبعة وهي كالاتي:

- أ- وضع التدابير اللازمة عند التعامل مع العملاء عن طريق تعبئة نموذج يتم فيه تحديد هوية العميل وأخذ المعلومات الكافية التي تبني تعاملاته.
- ب- إجراءات التحري المناسبة عند تعيين المسؤولين والموظفين.
- ت- تسهيل وتوضيح متطلبات الإبلاغ ووضع إيميل للإبلاغ عن أي حالة اشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ث- إعداد السجلات وتوضع بها جميع المعلومات المطلوبة ويتم حفظها بشكل مناسب لتسهيل استعادتها ومراجعتها.
- ج- المراقبة بشكل مستمر ووضع آلية لتحديد المخاطر والتي عن طريقها يتم تسهيل الكشف عن العمليات المشبوهة.

المؤشرات التي قد تدل على الارتباط بجرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- أ- إبداء العضو اهتماما واضحا بشأن عدم الالتزام بالسياسات المتعلقة بتمويل الإرهاب وغسل الأموال وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- ب- رفض العضو تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
- ت- صعوبة تقديم العضو وصف لطبيعة عمله وعدم قدرته على توضيح أنشطته بشكل عام.
- ث- تزويد العضو للجمعية بمعلومات غير صحيحة تتعلق بهويته ومصدر أمواله.
- ج- عدم اهتمام العضو بشؤون المخاطر عند مساهمته بالجمعية.
- ح- عندما يقوم العضو باستثمار طويل الأجل وبعد مدة وجيزة يطلب تصفية استثماره.
- خ- طلب العضو من الجمعية تحويل أمواله لطرف آخر وعدم تزويد الجمعية بالمعلومات عن الطرف المحول له.
- ذ- قيام العضو بتوكيل أعماله وأنشطته لجهة أو لشخص مجهول مع عدم رغبته بإبداء أي معلومات للجمعية عن ذلك الشخص أو الجهة.
- ز- رغبة العضو بالاستثمار في مشاريع غي واضحة وغي مجدية وال تعود بالنفع على الجمعية.



إجراءات الإبلاغ:

- أ- عند وجود حالة اشتباه بجرميه تمويل الإرهاب أو غسل الأموال يقوم عضو الجمعية أو عضو مجلس الإدارة أو الموظف بإبلاغ رئيس مجلس الإدارة أو المسؤول المكلف
- ب- يتولى مجلس الإدارة دراسة البالغ والتحقق من صحته خلال ٢٢ يوم عمل.
- ت- يقع على عاتق مجلس الإدارة إبلاغ الجهات الرسمية عند تحقق الاشتباه خلال شهر واحد.

العقوبات

يخضع أي عضو أو موظف يقوم بالإخلال بالأنظمة والسياسات المتبعة لجرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب الى العقوبات المنصوص عليها من قبل الدولة دون أدنى مسؤولية على جمعية أكفا التعاونية





الجمعية التعاونية أكفا للتوحد
ACFA COOPERATIVE FOUNDATION FOR AUTISM
ترخيص رقم (١٠١٣٥)

اعتماد سياسة الاشتباه بعمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب
من قبل أعضاء مجلس الإدارة عام ١٤٤٤هـ / ٢٠٢٣م

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	نورة بنت عبد الله آل كسار	رئيس مجلس الادارة	
٢	عصام بن يوسف بوقري	نائب رئيس مجلس الادارة	
٣	غازي بن عوض الحارثي	عضو مجلس إدارة	
٤	جوهرة بنت حسن القحطاني	عضو مجلس إدارة	
٥	بسمة بنت ثابت الحربي	عضو مجلس إدارة	
٦	سارة بنت أحمد باعمرة	عضو مجلس إدارة	
٧	عفة بنت محمود جنيد	عضو مجلس ادارة	