

الرقم:
التاريخ: ١٤ / / هـ
المشروعات:



البنك الإسلامي القطري
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم
بمنطقة الحدود الشمالية - عرعر
ياشرف وزارة الموارد البشرية
والتنمية الاجتماعية

سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

0 5 0 2 9 2 0 0 3 0
0 1 4 6 6 2 5 4 8 5
0 5 0 2 9 2 0 0 3 0
ص.ب. (346) رمز بريدي (91411)
www.qko.sa
0146625559 - 0146624447
qknorth@gmail.com
@qknorth

SA5480000133608010063436

SA121000004113613000105

SA0305000068266677666000

بنك الإنماء
ainma bank

التعريف: سياسة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تشير إلى مجموعة من الإجراءات والتدابير التي تتخذها الجمعية للحد من نشاطات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

غسل الأموال: غسل الأموال هو عملية تحويل الأموال المكتسبة بشكل غير قانوني أو غير شرعي إلى أموال ظاهرة بشكل قانوني وشرعي.

تمويل الإرهاب: تمويل الإرهاب يشير إلى توفير الأموال أو الموارد المالية لتنظيمات إرهابية أو أفراد يشاركون في أنشطة إرهابية. يتم استخدام هذا التمويل لتمكين الهجمات الإرهابية ودعم النشاطات الإرهابية.

الصلاحيات: يكون مسؤولاً عن تنفيذ هذه السياسة مجلس الإدارة أو من ينوب عنه أو من يفوضه لتنفيذها، وجميع الموظفين مسؤولين عن تطبيقها.

الهدف:

- ❖ الأمان الاقتصادي حيث تقوم سياسات مكافحة غسل الأموال بحماية الاقتصاد من الآثار السلبية للأنشطة الاقتصادية غير القانونية، حيث يتم تحويل الأموال الناتجة عن هذه الأنشطة إلى أموال نظامية.
- ❖ منع الجريمة المنظمة حيث تساهم هذه السياسات في تقليل الجريمة المنظمة، حيث يتم تقييد قدرة المجرمين على استخدام النظام المالي لغسل أموالهم.
- ❖ الأمان الوطني والدولي ويهدف منع تمويل الإرهاب إلى حماية الأمان الوطني والدولي، حيث يتم تقييد إمكانية تلك التنظيمات من الحصول على الأموال اللازمة لتنفيذ هجمات إرهابية.
- ❖ تحقيق الشفافية المالية حيث يساهم التركيز على تحقيق الشفافية المالية في تقديم تقارير دقيقة وموثوقة حول الأموال والتدفقات المالية، مما يساهم في بناء نظام مالي قائم على النزاهة.

التدابير الوقائية:

- تحديد وفهم وتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي قد تتعرض لها الجمعية.
- على الجمعية تسجيل جميع المعلومات المتعلقة بالمعاملات المالية والإحتفاظ بالسجلات والمستندات والوثائق والبيانات.
- لا يحق للجمعية التسويق لصالح مشروع إلا بعد أخذ الموافقات اللازمة لذلك.
- يحق للجمعية التأكد من السلامة القانونية للإيرادات وذلك لحماية الجمعية من أي مخاطر محتملة.
- يحق للجمعية رفض المنحة أو التبرع في حال وجود أي عوامل من شأنها الإضرار بالجمعية.
- السعي في إيجاد عمليات الربط الإلكتروني مع الجهات ذات العلاقة للتأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.
- إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين بالجمعية.
- الإعتماد على وسيلة تحويل الأموال بدلاً من النقد في المصروفات.
- الحذر من التعامل مع الأشخاص المدرجة أسمائهم من قائمة الإرهاب.

- تعزيز التدقيق الداخلي لتنفيذ عمليات تدقيق داخلية دورية وفعالة للكشف عن أي نشاط غير عادي أو مشبوه.
- استخدام التكنولوجيا مثل البرمجيات الذكية للكشف عن أنماط غير طبيعية في التحويلات المالية والتدفقات النقدية.

المصدر: نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب- مجموعة العمل المالي الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب FATF.