



السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بمخاطر تمويل الإرهاب وغسيل الأموال

ما هو غسيل الأموال؟

غسيل الأموال أ، ما يعرف أيضا بتبييض الأموال هو عملية اضعاف المشروعية على الأموال المتأتية من مصادر غير مشروعة. وهناك مجموعة من التعاريف العامة لظاهرة غسيل الأموال، نذكر منها:

- عملية تحويل الأموال أو نقلها مع العلم بأن مصدر الحصول عليها من ارتكاب جريمة.
- أي فعل يهدف إلى إخفاء أو تمويه المصدر غير المشروع للأموال أو يقصد مساعدة أي شخص متورط في هذا النوع من الجرائم للإفلات من العقوبة.
- إخفاء أو تمويه حقيقة الأموال أو مصدرها أو مكانها أو طريقة التصرف بها أو حركتها أو الحقوق المتعلقة بها أو ملكيتها، مع العلم بأنها مستمدة من جريمة أو من فعل من أفعال الاشتراك في هذه الجريمة.

ما هو تمويل الإرهاب؟

كل فعل يقصد به تقديم أو جمع أموال بأية وسيلة، مباشرة أو غير مباشرة، من مصادر مشروعة أو غير مشروعة، بقصد استخدامها كلياً أو جزئياً في عمل إرهابي أو لتمويل منظمة إرهابية أو شخص إرهابي.

طرق الوقاية من عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

- 1- السياسات
- 2- تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.
- 3- اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
- 4- تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب ورفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال مكافحة.
- 5- رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء.
- 6- توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفعالية الأعمال في الجمعية.
- 7- إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
- 8- الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتها للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.
- 9- التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصلة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
- 10- السعي في إيجاد عمليات ربط الكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.

المسؤوليات:

- تطبيق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذي يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الانظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإمام بها والتوقيع عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية. وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها.
- وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة جمعية أواصر الاستهلاكية هذه السياسة خلال اجتماعه يوم السبت 2024/10/05 م و تكون سارية المفعول من تاريخه .



التاريخ : ٢٠٢٤-١٠-٥

المواضيع

- اعتماد السياسات و اللوائح
- سياسة غسل الأموال و مكافحة الإرهاب

التوصيات

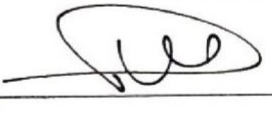
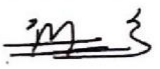
تم اعتماد اللوائح و السياسات التالية:

- اللائحة الأساسية
 - الخطة الاستراتيجية
 - الهيكل التنظيمي الإداري للجمعية
 - بيانات الجمعية (القيم والمبادئ)
 - اختصاصات الجمعية العمومية
 - سياسة تنظيم العلاقة مع أعضاء الجمعية العمومية وتقديم الخدمات
 - سياسة تعارض المصالح
 - لائحة الموارد البشرية
 - صلاحيات مجلس الإدارة
 - سياسة منح المكافآت والامتيازات لأعضاء مجلس الإدارة
 - سياسة خصوصية البيانات
 - سياسة التعامل مع الأطراف ذات العلاقة
 - حقوق المساهمين
 - سياسة الاحتفاظ بالوثائق وإتلافها
 - سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية مقدمي البلاغات
 - سياسة قبول الهبات والتبرعات
 - سياسة إدارة المخاطر
 - إعداد قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال
 - سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب
 - دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب
 - سياسة الاستثمار
 - سياسة الصرف للبرامج والأنشطة
 - لائحة السياسات المالية
 - نظام الرقابة الداخلي لمراجعة الصرف وباقي الإجراءات المالية
 - الهيكل التنظيمي للوظائف المالية
 - الوصف الوظيفي للوظائف المالية
 - لائحة الصلاحيات المالية للمجلس والصلاحيات الممنوحة للإدارة التنفيذية
 - دليل الإجراءات المالية
 - لائحة المشتريات
 - النموذج الشامل
 - الهيكل التنظيمي للوظائف المالية
 - الوصف الوظيفي للوظائف المالية
- تم إعلام و التأكيد على جميع أعضاء مجلس الإدارة و الجمعية العمومية بالاطلاع على سياسة غسل الأموال و مكافحة الإرهاب



التاريخ : ٢٠٢٤-١٠-٥

الحضور

الاسم	الحضور	التوقيع
عبدالرحمن علي ملاوي	حاضر	
عثمان محمد فلاتة	حاضر	
فؤاد محمد موسى	حاضر	
عبدالحفيظ خالد زبرماوي	حاضر	
عدنان محمود فلاتة	حاضر	
خالد عثمان زبرماوي	غائب	
عادل محمد برناوي	حاضر	
زين العابدين عبدالله فلاتة	حاضر	
حسن محمد فلاتة	غائب	
محمود يحيى فلاتة	حاضر	
أديب إبراهيم مودي	حاضر	
سالم بكر فلاتة	غائب	
محمد إبراهيم الجوني	حاضر	