



التدابير الداخلية المتبعة

لكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب



- يتوجب اتخاذ كافة التدابير الالزمة للتأكد من وجود وسائل الحماية الملائمة لتجنب مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومنع أي اشتباه لذلك الأمر الذي يستلزم من الجمعية تطبيق سياسات وإجراءات عمل وأدوات ضبط داخلية ملائمة وإجراءات لعملية قبول التبرعات وهذا ما يسمى بأنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

- يتوجب إنشاء أنظمة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب كافية وملائمة مع الأخذ بعين الاعتبار والتي قد تشمل نوع التبرعات أو الخدمة المقدمة للجمعية.

- مخاطر المنتج أو الخدمة: يجب الأخذ بعين الاعتبار خصائص التبرعات والخدمات المقدمة للجمعية وتقييم مدى قابلية تعرض تلك التبرعات والخدمات لعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب مما يتطلب تقييم المخاطر والخدمات الجديدة قبل تقديمها للمستفيد خاصة تلك التي قد تؤدي إلى سوء استخدام التكنولوجيا المتطرفة أو تسهيل إخفاء عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك بهدف التأكيد من توفر الإجراءات وأدوات الضبط الإضافية التي تساعده في الحماية والتخفيف من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

- مخاطر قنوات النشر والتوزيع: على الجمعية تقييم مدى تعرض قنوات نشر وتوزيع الخدمات والمنتجات لعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب قد تشمل قنوات النشر والتوزيع واستخدام قنوات الانترنت أو القنوات البريدية.

- مخاطر الإرهاب على الجمعية: الأخذ بعين الاعتبار لدى تقييم مخاطر الإرهاب وغسل الأموال عدة أمور مثل التعرف على سلوك الأشخاص التي يقومون بعملية غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتوخي الحذر منهم خاصة من لديهم مشاكل قانونية تمكن بعض الأشخاص من التصرف بالملكيات مع إمكانية التحكم بتلك الملكيات بشكلٍ ضمئني في القطاع الاقتصادي الذي يعمل به هؤلاء الأشخاص عرضة للفساد.

- من الأمثلة على ذلك ما يلي:

أ. الشركات التي يمكن تشكيلها أو تكوينها دون توفر أو الإفصاح عن شخصية المالكين والمدراء الرئيسيين فيها.

ب. بعض أشكال المؤسسات أو الهيئات التي لا يمكن التحقق أو التأكيد من شخصية المالكين الفعالين ومدراءها الرئيسيين

- الأنظمة والبرامج الآلية:

يجب أن تتيح أنظمة المعلومات الآلية المستخدمة لدى الجمعية رصد الحركات المالية بالتقارير والمعلومات الضرورية وفي الوقت المناسب وتحليل البيانات والعمليات الخاصة.

- ١- توفير الصالحيات الملائمة لدى مسؤول مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب لاستخدام الأنظمة والبرامج لعمليات الرصد والمتابعة والرقابة بما يمكنه من الاستفادة من مخرجات النظام واستخراج التقارير اللازمة لعملية الرقابة والمتابعة.
- ٢- المرونة وقابلية التحديث والتطوير بما يخدم منهجية واطار مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ٣- استخراج التقارير الرقابية للجهات الشرافية من خلال العمليات وفق درجة المخاطر.
- ٤- التطبيق الملائم للسياسات والإجراءات الداخلية يتطلب رقابة من قبل للجمعية العمومية ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- ٥- الجمعية العمومية ومجلس الإدارة هي المسؤولة عن إدارة الجمعية بكفاءة ويجب عليها أن تتأكد من أن الأنظمة الداخلية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تمكن من تحديد مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعامل معها.
- يقع على عاتق مجلس إدارة الجمعية مسؤولية تكليف المدير التنفيذي لمتابعة الامتثال لأحكام قانون مكافحة غسل الأموال.

اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد هذه التدابير مجلس الإدارة في جلسته ١٦ بتاريخ ٢٤/٠١/٢٠٢٤ م

الرقم: _____
التاريخ: _____
المشروعات: _____



وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية بصيرة للمكفوفين بنجران
تصريح رقم ٨٠٣

بعد مناقشات جميع المحاور

- 1- تمت الاطلاع والتوفيق بالعلم من أعضاء مجلس الجمعية على السياسات واللوائح .
- 2- تمت الموافقة من أعضاء مجلس الجمعية على اصدار البطاقات وتسليمها.

#	الاسم	المنصب	توقيع الحضور
1	هادي حسين علي ال منصور	رئيس المجلس	(Handwritten Signature)
2	ماجد قادر محسن القارح	نائب الرئيس	(Handwritten Signature)
3	عادل مقبول يحيى القارح	المشرف المالي	(Handwritten Signature)
4	عبدالعزيز يحيى رزق ال رشيد	عضو المجلس	(Handwritten Signature)
5	عطران حسين علي ال سماويل	عضو المجلس	(Handwritten Signature)

