



جمعية البن بالباحة
Coffee Association of Al Baha

سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية البن بالباحة



+966500364082

CA.OfAlbaha@gmail.com





المقدمة

تلتزم جمعية البن بالباحة بتطبيق أعلى معايير النزاهة والشفافية في جميع تعاملاتها المالية والإدارية، وبالامتثال للأنظمة واللوائح الصادرة من الجهات المختصة في المملكة العربية السعودية، بما في ذلك أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. تهدف هذه السياسة إلى حماية الجمعية من أي استغلال غير مشروع وتعزيز الثقة لدى المستفيدين والجهات الداعمة.

نطاق السياسة

تسري هذه السياسة على:

- جميع عمليات استقبال التبرعات المالية.
- التحويلات البنكية.
- التعامل مع الجهات الداعمة والممولين.
- العقود والاتفاقيات.
- موظفي الجمعية والمتطوعين وأي طرف يتعامل مع الأموال الخاصة بالجمعية.



التعاريف

- **غسل الأموال:** أي عملية تهدف إلى إخفاء مصدر أموال غير مشروعة وجعلها تبدو وكأنها أموال نظامية.
- **تمويل الإرهاب:** تقديم أي دعم مالي، مباشر أو غير مباشر، لأعمال إرهابية أو تنظيمات محظورة.
- **الأموال المشبوهة:** أي أموال يشتبه في مصدرها أو الطريقة التي وصلت بها للجمعية.

المبادئ العامة

- تعتمد الجمعية في تعاملها المالي على المبادئ التالية:
١. الشفافية في جميع العمليات المالية.
 ٢. التدقيق قبل قبول أي تبرع أو تحويل.
 ٣. التوثيق الكامل لجميع مصادر الأموال وأوجه الصرف.
 ٤. الإبلاغ النظامي عن أي نشاط مشبوه للجهات المختصة.
 ٥. عدم قبول أي أموال مجهولة المصدر.



إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

التحقق من هوية المتبرعين

- قبول التبرعات فقط عبر الحسابات الرسمية للجمعية.
- التحقق من هوية المتبرعين عند التحويلات الكبيرة أو غير المعتادة.
- عدم قبول أي مبالغ نقدية يدًا إلا بإيصال رسمي وعند الضرورة.

رفض التبرعات المشبوهة

يجوز للجمعية رفض أي تبرع إذا:

- كان مصدره غير واضح.
- كان المتبرع غير معروف أو رفض الإفصاح عن معلوماته.
- كان المبلغ كبيرًا وغير متناسب مع طبيعة المتبرع.
- وردت معلومات تشير إلى علاقة المتبرع بأنشطة غير نظامية.

مراقبة الأنشطة المالية

- مراجعة العمليات المالية بشكل دوري.
- التأكد من تطابق المصروفات مع الأهداف المعتمدة.
- التدقيق على التبرعات الكبيرة أو المتكررة من نفس الجهة.



الإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة

تلتزم الجمعية بما يلي:

- رفع أي اشتباه مالي إلى الجهات المختصة وفق الأنظمة السعودية.
- توثيق جميع الحالات المشكوك فيها.
- التعاون الكامل مع الجهات الرقابية عند الطلب.

ضوابط التعامل مع الجهات الداعمة

قبل قبول أي دعم مالي من جهة خارجية، يتم:

- التأكد من كون الجهة مرخصة وموثوقة.
- التحقق من عدم ارتباط الجهة بأنشطة مخالفة.
- توثيق الاتفاق بشكل رسمي.

السجلات والتوثيق

تلتزم الجمعية بـ:

- حفظ جميع السجلات المالية لمدة لا تقل عن ١٠ سنوات.
- توفير نسخ احتياطية آمنة للعمليات المالية.
- توثيق بيانات المتبرعين بما لا يخل بخصوصيتهم.



تدريب الموظفين والمتطوعين

تقوم الجمعية بتوعية العاملين والمتطوعين حول:

- أساليب اكتشاف العمليات المشبوهة.
- إجراءات التعامل والإبلاغ.
- أهمية الالتزام بهذه السياسة.

العقوبات

يُعد مخالفة هذه السياسة أمرًا جسيمًا، وقد يترتب عليه:

- مساءلة إدارية داخل الجمعية.
- إنهاء العلاقة مع الموظف أو المتطوع المتسبب.
- إحالة الموضوع للجهات المختصة في حال وجود مخالفة نظامية.



أحكام عامة

- تراجع هذه السياسة سنويًا أو عند صدور تحديثات تنظيمية.
- يعمل بها من تاريخ اعتماد مجلس الإدارة.