

إجراءات الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

لضمان حماية الجمعية الخيرية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب، يجب اتخاذ مجموعة من إجراءات الوقاية الفعالة. هذه الإجراءات تساهم في تعزيز الشفافية والمساءلة، وتساعد على بناء ثقة المتبرعين والمستفيدين. إليك بعض الخطوات الأساسية التي يمكن اتباعها:

١. تطوير سياسات وإجراءات مكتوبة: • وضع سياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب: يجب أن تشمل السياسات إجراءات واضحة للتعامل مع التبرعات والتمويل، مع التزام باللوائح المحلية والدولية. • تحديد المسؤوليات: تعيين مسؤولين مختصين لمتابعة تنفيذ السياسات والإجراءات ومراقبة الأنشطة المالية للجمعية.

٢. تطبيق إجراءات "اعرف عميلك" (KYC): • جمع معلومات دقيقة عن المتبرعين: يتعين على الجمعية جمع معلومات مفصلة حول المتبرعين، بما في ذلك الهوية، ومصدر الأموال، والغرض من التبرع. • تأكيد هوية المتبرعين: استخدام وسائل موثوقة للتحقق من هوية المتبرعين، مثل الوثائق الرسمية (جواز السفر، بطاقة الهوية).

٣. تدريب العاملين والمتطوعين: • برامج تدريبية منتظمة: توفير دورات تدريبية حول مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وكيفية التعرف على العلامات التحذيرية. • رفع الوعي: تعزيز ثقافة الالتزام والشفافية بين الموظفين والمتطوعين.

٤. تقييم المخاطر: • تحليل المخاطر المرتبطة بالتبرعات: إجراء تقييم دوري للمخاطر لتحديد نقاط الضعف المحتملة في العمليات المالية للجمعية. • تحديد المجالات ذات المخاطر العالية: مثل التبرعات الكبيرة أو من مصادر غير معروفة، وتطوير استراتيجيات للحد من تلك المخاطر.

٥. مراقبة الأنشطة المالية: • تسجيل جميع المعاملات المالية: يجب توثيق كافة التبرعات والإيرادات والمصروفات بشكل دقيق ومنتظم. • استخدام نظم محاسبية موثوقة: تطبيق نظم محاسبية تسهل عملية تتبع الأموال والتأكد من أنها تُستخدم بشكل قانوني.

٦. تقارير دورية: • إعداد تقارير مالية دورية: تقديم تقارير دورية توضح الوضع المالي للجمعية، مع تسليط الضوء على أي تبرعات غير عادية أو مشبوهة. • مراجعة التقارير من قبل لجنة مستقلة: تشكيل لجنة تدقيق لمراجعة الأنشطة المالية وضمن التزام الجمعية بالسياسات المعتمدة.

٧. تطبيق آلية للشكاوى والتظلمات: • تفعيل نظام الشكاوى: إنشاء نظام لاستقبال الشكاوى من العاملين أو المتطوعين حول أي نشاط مشبوه. • معالجة الشكاوى بجدية: معالجة الشكاوى بفعالية لضمان التعامل مع أي ممارسات غير قانونية أو مشبوهة.

٨. التعاون مع الجهات الحكومية: • التنسيق مع الجهات الرقابية: التعاون مع السلطات المحلية والوطنية لمتابعة الأنشطة غير القانونية وتبادل المعلومات حول التهديدات المحتملة. • الإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة: الالتزام بالإبلاغ عن أي نشاط مريب للسلطات المعنية بشكل فوري.

٩. تعزيز الشفافية: • نشر المعلومات المالية: توفير تقارير مالية سنوية وشفافة للجمهور توضح كيفية استخدام التبرعات ومصادر ها. • إشراك المجتمع: تعزيز التفاعل مع المجتمع المحلي لزيادة الوعي حول الأنشطة الخيرية وضمان دعم المجتمع للجمعية.

١٠. استعراض دوري للإجراءات: • تحديث السياسات والإجراءات: مراجعة وتحديث السياسات بشكل دوري لتكون متوافقة مع التغييرات القانونية والتشريعات ذات الصلة. • تقييم فعالية التدابير المتخذة: تقييم فعالية الإجراءات المتبعة واستحداث تحسينات بناءً على نتائج التقييم.

١١ . استخدام التكنولوجيا: • تطبيق نظم إلكترونية لمراقبة التبرعات: استخدام برامج خاصة لتتبع التبرعات والمعاملات المالية، مما يسهل اكتشاف الأنشطة غير المعتادة. • تحليل البيانات: استخدام أدوات تحليل البيانات للكشف عن الأنماط المشبوهة أو غير العادية في المعاملات.

١٢ . توعية المتبرعين: • تثقيف المتبرعين حول غسل الأموال: توعية المتبرعين بالمخاطر المحتملة لعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وكيفية المساهمة بشكل آمن. • تشجيع الشفافية في التبرعات: تشجيع المتبرعين على تقديم معلومات دقيقة حول مصدر أموالهم. من خلال تنفيذ هذه الإجراءات، يمكن للجمعية الخيرية تقليل مخاطر غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب، وتعزيز سمعتها وثقة المجتمع فيها.

اعتماد المجلس

| م | الاسم | الصفة | التوقيع | ملاحظات |
|---|---------------------|-----------------|---|---------|
| ١ | مروان محمد الجهني | رئيس المجلس |  | |
| ٢ | مشعل سلامة الحمدي | نائب الرئيس |  | |
| ٣ | ماجد مفضي الحمدي | امين الصندوق |  | |
| ٤ | ماجد محمد الصيدلاني | امين عام المجلس |  | |
| ٥ | محمد مسلم الفايدي | عضو |  | |
| ٦ | رائد منصور الحداد | عضو |  | |
| ٧ | اسامة علي النزاي | عضو |  | |

