

إجراءات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لمكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تم الإعتماد في محضر مجلس الإدارة رقم (١١) بتاريخ ١٢/٦/١٤٤٥هـ الموافق ٢٥/١٢/٢٠٢٣م

التعريف :

تكمن أهمية وجود إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لحماية سمعتها، وضمان شفافية وإمتثال قانوني، ومنع إستخدامها لأغراض غير مشروعة، وتحسين الإدارة الداخلية. والتوافق مع المعايير الدولية .

الإجراءات العامة :

- تطوير سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتأكد من أن السياسة تغطي جميع الجوانب اللازمة، مثل التعرف على العملاء، ومراقبة المعاملات، والتدريب، والإبلاغ.
- تعيين مسؤول الإلتزام لتطبيق إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتنفيذ السياسات والإجراءات الداخلية وتقديم دورات تدريبية دورية لجميع أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية والموظفين حول كيفية التعرف على ومنع الأنشطة المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- العناية الواجبة والتحقق من العملاء وتنفيذ إجراءات صارمة للتحقق من هوية المتبرعين والشركاء والمستفيدين من الخدمات ومراجعة ومعرفة خلفيات العملاء والجهات المانحة للتأكد من أنهم ليسوا مرتبطين بأي أنشطة غير قانونية.
- مراقبة المعاملات والأنشطة المالية وتطوير أنظمة لرصد وتحليل المعاملات المالية لكشف أي أنشطة مشبوهة والتأكد من وجود تقارير دورية حول المعاملات الكبيرة أو غير العادية.
- الإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة ووضع إجراءات للإبلاغ الفوري عن أي نشاط مشبوه للسلطات المختصة والحفاظ على سرية التقارير المقدمة وضمان حماية الهوية.
- إدارة المخاطر وإجراء تقييمات منتظمة للمخاطر لتحديد وتقييم التهديدات المحتملة لغسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- إنشاء نظام للإبلاغ الداخلي ووضع آليات تتيح للموظفين الإبلاغ عن أي أنشطة مشبوهة بسرية وأمان الضمان حماية المبلغين عن المخالفات من أي تدابير إنتقامية.
- التوثيق والسجلات والاحتفاظ بسجلات مفصلة لجميع المعاملات المالية والفحوصات اللازمة للعناية الواجبة الفترة زمنية محددة وفقاً للقوانين المحلية والتأكد من أن السجلات متاحة للجهات التنظيمية عند الطلب.
- تعزيز ثقافة الإمتثال وتشجيع ثقافة داخلية تعزز الإمتثال والنزاهة والشفافية في جميع مستويات المنظمة خصوصاً إمتثال قيادة المجلس والإدارة التنفيذية بقدوة جيدة من خلال التزامهم الشخصي بسياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

إجراءات الفحص عند تعيين وتوظيف منتسبيها:

- التحقق من الهوية والمؤهلات والتأكد من هوية المتقدم وصحة المستندات المقدمة للتحقق من الهوية والمؤهلات العلمية.
- الإستجواب الشخصي وإجراء مقابلة شخصية مع المتقدم للتعرف على دوافعه ومؤهلاته وخلفيته المهنية.
- التحقق من المراجع والإتصال بالمراجع المذكورة في سيرة ذاتية للتحقق من سلوكه وأدائه السابق.
- الفحص الطبي حيث قد يتطلب الأمر إجراء فحص طبي للتأكد من عدم وجود أي تأثير للموظف على قدرته على أداء مهامه بشكل سليم.
- التدريب الخاص وتوفير تدريب دوري للموظفين حول قوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإجراءات التي يجب إتخاذها للتعامل مع الحالات المشتبه فيها ..
- متابعة الأداء ومراقبة أداء الموظفين بانتظام للتأكد من عدم وجود سلوكيات مشبوهة أو تغييرات غير مبررة في أدائهم.
- تحديد المواقع المالية وطلب تقارير مالية من الموظفين بانتظام لمراقبة أنشطتهم المالية وتحديد أي نماذج غير معتادة أو مشبوهة.
- توثيق السياسات والإجراءات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتأكد من تطبيقها بشكل صحيح من قبل الموظفين.

برنامج تدريب الموظفين :

- ورشة عمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ورشة عمل مراجعة تحديثات الآليات والسياسات واللوائح والأنظمة

الإعتماد :

تم الإعتماد في محضر مجلس الإدارة رقم(١١)بتاريخ ١٢/٦/١٤٤٥هـ الموافق ٢٥/١٢/٢٠٢٣م