

الرقم:.....
التاريخ:.....
المرفقات:.....



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية التنمية الأهلية ببلسمر

ترخيص (4455)

سياسة اعراف عميلك



جمعية التنمية الأهلية بلّسمر
Balasmer Community Development Association

المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية التنمية الأهلية بلّسمر

ترخيص (4455)

الرقم:
التاريخ:
الملفات:

المقدمة

تأتي سياسة "اعرف عميلك" ضمن التزام الجمعية بالامتثال للأنظمة والتشريعات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. تهدف هذه السياسة إلى حماية الجمعية من أي مخاطر قانونية أو مالية قد تنتج عن تقديم خدمات للأشخاص أو الكيانات، وضمان تنفيذ ممارسات التعامل بشفافية.

أهداف السياسة

- ضمان تنفيذ إجراءات التحقق من هوية العملاء والمستفيدين.
- حماية الجمعية من الوقوع في معاملات مشبوهة أو غير قانونية.
- الامتثال للأنظمة والتشريعات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تعزيز ثقة الجهات المانحة والمستفيدين في عمليات الجمعية.

نطاق التطبيق

تنطبق سياسة "اعرف عميلك" على جميع العمليات التي تقوم بها الجمعية، سواء كانت مع أفراد أو شركات أو منظمات، وتشمل:

- الجهات المانحة.
- المستفيدين من خدمات الجمعية.
- المتطوعين والشركاء.
- الموردين وأي جهة أخرى تتعامل مع الجمعية.

إجراءات التحقق من الهوية

- أ. التحقق من هوية الجهات المانحة:

1. طلب تقديم بطاقة الهوية الوطنية للمانحين الأفراد.
2. طلب تقديم الرقم الوطني الموحد (٧٠٠) للجهات المانحة من المؤسسات والشركات.
3. جمع بيانات الاتصال الكاملة (العنوان، رقم الهاتف، البريد الإلكتروني).

- ب. التحقق من هوية المستفيدين:

1. جمع البيانات الشخصية الكاملة (الاسم، الهوية، العنوان، رقم الهاتف).
2. التحقق من الهوية الرسمية أو المستندات الحكومية للمستفيدين.
3. متابعة أي تغييرات في بيانات المستفيدين والإبلاغ عن أي حالات مشبوهة.



جمعية التنمية الأهلية بلّسمر
Balasmer Community Development Association

المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية التنمية الأهلية بلّسمر

ترخيص (4455)

الرقم:
التاريخ:
الملفات:

ج. التحقق من هوية الموردين والشركاء:

1. طلب مستندات تثبت الهوية القانونية للموردين والشركاء (السجل التجاري، التراخيص، وغيرها).
2. التحقق من طبيعة العلاقة مع الموردين والشركاء ومدى توافقها مع أهداف الجمعية.

إجراءات المتابعة والتحديث

- يجب تحديث بيانات العملاء والمستفيدين بشكل دوري لضمان دقتها ومواءمتها مع أي تغييرات قانونية أو تشغيلية.
- في حال الاشتباه بأي عميل أو مستفيد، يجب إبلاغ الإدارة المختصة فوراً لإجراء تحقيق داخلي.
- إجراء مراجعات دورية على فعالية سياسة "اعرف عميلك" لضمان استمرارية التوافق مع الأنظمة والتشريعات.
- يكلف مسؤول الالتزام بتدقيق مدى فعالية السياسة وإجراءات تطبيقها وتقديم التوصيات للتطوير المستمر.

إجراءات الإبلاغ عن العمليات المشبوهة

- تحديد المسؤولية عن الإبلاغ عن أي عمليات مشبوهة ورفعها إلى الإدارة المختصة.
- توفير قنوات آمنة للإبلاغ وضمان حماية المبلغين.
- مراجعة جميع الحالات المشبوهة من قبل فريق التدقيق الداخلي والتأكد من اتخاذ الإجراءات المناسبة.

التدريب والتوعية

- تقديم دورات تدريبية للموظفين حول سياسات "اعرف عميلك" وآليات تطبيقها.
- توعية الموظفين بالمخاطر المرتبطة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأهمية الامتثال للإجراءات.
- نشر ثقافة الامتثال والمسؤولية بين جميع منسوبي الجمعية.