



جمعية العناية بالمساجد بنفي وخدماتها
Association for the Care of Mosques and Their Services in Nifi

إجراءات الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

تتبع جمعية العناية بالمساجد بنفي بروتوكولات صارمة للوقاية من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، تماشياً مع الأنظمة الوطنية التي يفرضها المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي. هذه الإجراءات تهدف لحماية سمعة الجمعية وضمان وصول كل ريال لمكانه الصحيح في خدمة بيوت الله.

إليك هيكلية إجراءات الوقاية المعتمدة:

أولاً: إجراءات العناية الواجبة اعرف عميلك

هذه هي الخط الدفاعي الأول، وتتمثل في جمع وتوثيق المعلومات:

- **للجهات والأشخاص:** لا يقبل أي تبرع دون الحصول على بيانات الهوية (للمواطنين) أو الإقامة (للمقيمين) أو السجل التجاري (للمؤسسات).
- **تحديد المستفيد الحقيقي:** التأكد من أن الشخص الذي يقدم التبرع هو المالك الفعلي للأموال وليس وسيطاً لجهة مجهولة.
- **تحديث البيانات:** مراجعة وتحديث بيانات المتبرعين الدائمين والموردين بشكل دوري.

ثانياً: الرقابة على التدفقات المالية

- **منع التعامل النقدي (الكاش):** الالتزام التام بالتحويلات البنكية عبر الحسابات الرسمية للجمعية، ومنع استلام المبالغ النقدية الكبيرة يدوياً.
- **ربط التبرعات بالأنشطة:** التأكد من أن حجم التبرعات يتناسب منطقياً مع المشاريع المطروحة (ترميم، صيانة، فرش).
- **التدقيق في الموردين:** قبل التعاقد مع أي مؤسسة صيانة أو مقاولات، يتم التأكد من نظامية سجلها التجاري وعدم وجودها في "قوائم الحظر".

مَسْأَلَةٌ

جمعية العناية بالمساجد وأجزائها وخدماتها
Association for the Care of Mosques and Their Services in Nifi

ثالثاً: الإجراءات الإدارية والهيكلية

تعتمد الجمعية تنظيمياً داخلياً يقلل من فرص التلاعب:

- مسؤول الالتزام: تعيين موظف مسؤول عن مراقبة الالتزام بالأنظمة، وتكون لديه صلاحية الوصول لكافة السجلات المالية للتدقيق.
- الفصل بين المهام: عدم السماح لشخص واحد بالتحكم في الدورة المالية كاملة (مثلاً: من يستلم طلب الصيانة لا يكون هو نفسه من يعمد المقاول وهو من يصرف الشيك).
- الأرشيف الرقمية: الاحتفاظ بجميع السجلات والوثائق المالية والبنكية لمدة لا تقل عن 1 سنوات وفقاً للنظام.

رابعاً: التوعية والتدريب

- إلحاق موظفي الجمعية (خاصة المحاسبين ومحصلي التبرعات) بدورات تدريبية متخصصة للتعرف على أحدث أساليب غسل الأموال وكيفية رصد "مؤشرات الاشتباه".
- نشر ثقافة الالتزام داخل الجمعية واعتبارها مسؤولية جماعية وليست مهمة قسم واحد.

خامساً: آلية التعامل مع الاشتباه

في حال وجود شكوك حول عملية مالية، يتم اتباع "مسار الإبلاغ الهادئ":

1. تجميد العملية مؤقتاً دون إشعار الطرف المشتبه به.
2. إعداد تقرير فني من مسؤول الالتزام.
3. الرفع الفوري عبر منصة "التزام" أو القنوات المخصصة للمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي والإدارة العامة المالية.

سادساً: القيود الجغرافية والتنوعية

- النطاق الجغرافي: التركيز على المساجد داخل نفي وتوابعها، وأي تحويلات مالية خارج هذا النطاق تخضع لتدقيق مضاعف وتراخيص خاصة.
- رفض التبرعات المجهولة: عدم قبول أي أموال تأتي من مصادر لا يمكن تتبعها أو مصادر تطلب السرية التامة بشكل مريب.

مَسْجِدُنَا نَفْسُنَا

جمعية العناية بالمساجد وأخذ ما فيها بنفسي
جمعية العناية بالمساجد وأخذ ما فيها بنفسي
Association for the Care of Mosques and Their Services in Nifi

الهدف النهائي: تحويل الجمعية إلى بيئة "عالية الأمان" تمنع استغلال نبل العمل الخيري في تمرير أموال غير مشروعة، مما يعزز ثقة المجتمع والجهات الرسمية في "جمعية العناية بالمساجد بنفي".

