



جمعية تيسير النقل الأهلية NATIONAL ASSOCIATION FOR TRANSPORT FACILITATION

سياسة الحسابات البنكية والصرف والمدفوعات

المجموعة الثانية: المالية والمشتريات والاستدامة

معتمدة من مجلس إدارة جمعية تيسير النقل بمحافظة فيفاء بتاريخ 2025/07/16م

بيان الضبط	القيمة
رمز الوثيقة	FIN-POL-003
الإصدار	1.0 — معتمدة
تاريخ الاعتماد	16 يوليو 2025م
مالك الوثيقة	مجلس الإدارة
جهة الاعتماد	مجلس إدارة جمعية تيسير النقل بمحافظة فيفاء
المراجعة الدورية	سنوية وعند تغير متطلب نظامي أو نشاط جوهري

وثيقة؛ لا تصبح نافذة قبل مطابقة مفوضي الحسابات مع موافقة المركز وقرارات البنك ومصفوفة الصلاحيات.

سجل الإصدارات والاعتماد

الإصدار	التاريخ	وصف التعديل	الإعداد	المراجعة	الاعتماد
1.0	2025/07/16	الإصدار المعتمد من مجلس إدارة الجمعية	—	—	مجلس إدارة الجمعية

1. الغرض

حماية الأموال وتنظيم فتح الحسابات وإدارتها والتحصيل والصرف والتحويل والمطابقة ومنع استخدام الحسابات الشخصية.

2. النطاق

جميع الحسابات البنكية والبوابات والتحويلات والشيكات والبطاقات ووسائل الدفع والتحصيل.

3. المرجعيات

- نظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية ولائحته التنفيذية وقواعد الحوكمة.
- اللائحة الأساسية للجمعية ومصفوفة الصلاحيات بعد اعتمادهما.
- المعايير المحاسبية والأنظمة المالية والزكوية والضريبية ذات العلاقة بحسب الانطباق.
- تعليمات البنك المركزي السعودي وقرارات المركز ذات العلاقة.

4. فتح الحسابات والتقويض

- تفتح الحسابات باسم الجمعية لدى بنك محلي وبقرار مجلس وموافقة المركز حيث تلزم.
- تكون التعاملات وفق اللائحة التنفيذية وقرارات النفويض؛ ويكون المفوضون سعودي الجنسية عند اشتراط ذلك.
- لا يقل الفصل عن معدّ العملية ومراجعتها ومعتمدها، ويطبق توقيع مشترك.
- تراجع التفويضات والصلاحيات عند تغيير المجلس أو القيادات أو البنك.
- يحظر استخدام حساب شخصي أو محفظة غير معتمدة لأموال الجمعية.

5. مسار الدفع

الخطوة	الضابط
الطلب	غرض وبند موازنة ومستفيد ومستندات.
التحقق	استلام ومطابقة وعدم ازدواج وتعارض ومصدر تمويل.
الاعتماد	وفق الحد دون تجزئة.
التنفيذ	إلى حساب المستفيد الصحيح من قناة معتمدة.
المطابقة	إثبات خصم وقيد ومطابقة مستقلة.
الحفظ	حزمة دفع واحدة برقم مرجعي.

6. أمن المدفوعات

- عدم مشاركة رموز التحقق أو كلمات المرور.
 - التحقق المستقل من تغيير حساب المورد عبر قناة موثوقة.
- جمعية تيسير النقل بمحافظة فيفاء — نسخة مضبوطة؛ لا تصبح نافذة إلا بعد الاعتماد

- وضع حدود يومية وتنبيهات للعمليات غير المعتادة.
- إيقاف صلاحيات المغادرين فوراً.
- مراجعة المدفوعات المرتجعة والمكررة والمجزأة.

7. المطابقات

تنجز مطابقة كل حساب شهرياً على الأقل بواسطة شخص لا ينفذ المدفوعات، وتراجع البنود المعلقة والشيكات والتحويلات والرسوم. ترفع الفروقات غير المسواة فوراً للمسؤول المالي والمدير التنفيذي.

ملحق (1): طلب دفع

البيان	التفاصيل
المستفيد والأبيان المتحقق	
الغرض والمشروع	
المبلغ والضريبة	
الموازنة ومصدر التمويل	
المرفقات والاستلام	
الإعداد/المراجعة/الاعتماد	
رقم التحويل والقيود	

ملحق (2): مطابقة بنك

رصيد البنك	رصيد الدفتر	شيكات/تحويلات معلقة	رسوم/إيداعات غير مقيدة	الرصيد المعدل	المعد	المراجع

السجلات والحفظ

تحفظ قرارات الحسابات والتفويضات وكشوف البنوك والمطابقات وطلبات الدفع وإثباتات التحويل وفق مدة الحفظ المالية النظامية.

مؤشرات المتابعة

- نسبة المطابقات المنجزة في الموعد.
- البنود المعلقة أكثر من 30 يوماً.
- المدفوعات المرتجعة أو المكررة.
- محاولات دخول أو تغيير حساب غير معتاد.

المخالفات والاستثناءات

لا يعتمد أي استثناء يخالف نظاماً نافذاً أو شرط مانح أو قراراً معتمداً. توثق الاستثناءات المسموح بها كتابةً مع المبرر والمدة وصاحب الصلاحية والرقابة البديلة. ويبلغ عن الاشتباه بالمخالفة أو الاحتيال عبر القنوات المعتمدة.

المراجعة والنفاذ

تراجع الوثيقة سنوياً وعند تغير الأنظمة أو الهيكل أو حجم العمليات، وتصبح نافذة بعد اعتمادها واستكمال البيانات المشار إليها في قائمة ما قبل الاعتماد.

قائمة ما قبل الاعتماد

- الحصول على قرارات وموافقة المركز ومفوضي البنك.
- تحديد حدود الدفع والتوقيع المشترك.
- اعتماد قناة التحقق من حسابات الموردين.

اعتماد الوثيقة

اعتمد مجلس إدارة جمعية تيسير النقل بمحافظة فيفاء هذه الوثيقة بتاريخ 2025/07/16م، وتعد نافذة من تاريخ الاعتماد.