



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية عطاء للخدمات الاجتماعية والانسانية
رقم الترخيص : 1000595300

الرقم :
التاريخ : 14 / / هـ
الموافق : 20 / / م
المرفقات :

جمعية عطاء
للخدمات الاجتماعية والانسانية
Ataa Association for Social and Human Services

إجراءات الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

الغاية والنطاق

- 1- الهدف الحد من مخاطر استغلال الجمعية في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب عبر ضوابط وقائية قبل وأثناء وبعد أي تعامل مالي أو عيني.
- 2- النطاق تشمل جميع المعاملات المالية والعينية وحملات جمع التبرعات والمنح والشراكات والمشتريات والعقود والتحويلات الداخلية والخارجية.

الحوكمة والمسؤوليات

- 1- مجلس الإدارة اعتماد السياسة والإجراءات سنويا وتعيين مسؤول للامتثال وتلقي تقارير ربع سنوية وتوفير الموارد
- 2- المدير التنفيذي ضمان التزام الإدارات ووقف أي استثناءات دون موافقة خطية من مسؤول الامتثال.
- 3- مسؤول الامتثال تنفيذ تقييمات المخاطر والإشراف على التحقق من الهوية والفحص في قوائم العقوبات والمتابعة المستمرة والتدريب وحفظ السجلات وإعداد البلاغات النظامية عند الاشتباه.
- 4- الإدارات التنفيذية المالية والبرامج والمشتريات تطبيق الضوابط ضمن نطاق أعمالها وتوثيق الشواهد والإبلاغ الفوري عن المؤشرات.
- 5- المتطوعون ومقدمو الخدمة الالتزام بالتعليمات وحضور تدريب مختصر قبل المشاركة في أي حملة.

تقييم المخاطر

- 1- الدورية مرة واحدة سنويا أو عند أي تغيير جوهري مثل منتج جديد أو قناة جديدة أو شراكة خارجية
- 2- الأبعاد نوع المتبرع أو المستفيد وبلد المخاطر وقنوات الاستلام والصرف وطبيعة النشاط وحجم العمليات ووجود وسطاء
- 3- المخرجات مصفوفة تصنف المخاطر إلى منخفضة أو متوسطة أو مرتفعة وتحدد شدة إجراءات التعرف على الهوية وشدة المتابعة
- 4- التوثيق تقرير معتمد يحتفظ به عشر سنوات مع خطة لمعالجة الفجوات ضمن مدد زمنية محددة

التعرف على الهوية والتحقق

أولا المتبرعون والممولون

- 1- للأشخاص الطبيعيين هوية سارية وتحقق وجاهي أو إلكتروني موثوق





جمعية عطاء
للخدمات الاجتماعية والانسانية
Ataa Association for Social and Human Services

المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية عطاء للخدمات الاجتماعية والانسانية
رقم الترخيص : 1000595300

الرقم :
التاريخ : 14 / / هـ
الموافق : 20 / / م
المرفقات :

- 2 - للأشخاص الاعتباريين السجل التجاري والنظام الأساس وصلاحيات المفوضين وبيانات المالك المستفيد إن وجدت
- 3 - فحص الاسماء في قوائم العقوبات المحلية والدولية قبل القبول الأولي وأي دفعة لاحقة .
- 4- في الحالات مرتفعة المخاطر يطلب ما يثبت مصدر الأموال عند الحاجة وبموافقة مسؤول الامتثال.

ثانيا المستفيدين

- 1- تعريف الهوية والتحقق من الاستحقاق وفق معايير البرنامج .
- 2- فحص قوائم العقوبات قبل الصرف الأول وكل ستة أشهر

ثالثا الموردون والمتعاقدون

- 1- تحقق نظامي من التسجيل والملكية والسمعة وعدم تعارض المصالح .
- 2- فحص قوائم العقوبات قبل التعاقد وعند التجديد .

المطابقة مع قوائم العقوبات

- 1- توقيت الفحص عند القبول الأولي وقبل كل دفعة أو تحويل إضافة إلى فحص مجمع أسبوعي للحسابات النشطة
- 2- نتيجة الفحص .
- أ - تطابق مؤكد إيقاف الإجراء فورا والتصعيد لمسؤول الامتثال والالتزام بتعليمات الجهة المختصة.
- ب - تطابق محتمل إيقاف مؤقت ثم تحقق إضافي واتخاذ قرار موثق.

ضوابط القنوات والمعاملات

- ١ - الأموال النقدية يفضل عدم قبول النقد نهائيا وإن لزم فحد أقصى منخفض لكل معاملة مع سند قبض وكاميرات ومطابقة يومية مع الإيداع البنكي خلال أربع وعشرين ساعة.
- ٢ - التحويلات البنكية قصر الاستلام والصرف على حسابات الجمعية ورفض التحويلات من أو إلى حسابات أطراف ثالثة غير مبررة
- ٣ - القنوات الإلكترونية استخدام بوابات دفع مرخصة وتسجيل بيانات كاملة مع تنبيهات تلقائية للأنماط غير العادية مثل التجزئة الزمنية وتكرار مبالغ متقاربة.
- ٤- التبرعات العينية تقييم القيمة والمصدر والملاءمة ورفض العينيات صعبة التتبع مثل السبائك والمجوهرات العالية القيمة إلا بإذن مكتوب من الامتثال.
- 5- التحويلات الخارجية ممنوعة كأصل عام إلا لأغراض مشروعة معتمدة وخاضعة لإجراءات معززة وفحص بلد المقصد وموافقة خطية مسبقة.



جمعية عطاء
للخدمات الاجتماعية والانسانية
Ataa Association for Social and Human Services

المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية عطاء للخدمات الاجتماعية والانسانية
رقم الترخيص : 1000595300

الرقم :
التاريخ : 14 هـ / /
الموافق : 20 م / /
المرفقات :

العناية المعززة للحالات مرتفعة المخاطر

تطبق إذا كان الطرف من بلد عالي المخاطر أو شخصية معرضة للمخاطر العامة أو كانت الملكية معقدة أو كانت العمليات كبيرة أو غير متناسبة أو كانت التبرعات مشروطة بشكل غير واضح الإجراءات الإضافية إثبات معزز لمصدر الأموال وموافقة مستوى إداري أعلى ومراقبة لصيقة وتكرار فحص القوائم شهريا

المراقبة المستمرة

- 1- سيناريوهات إنذار مبكر مثل تجزئة التبرعات لتفادي الحدود واستخدام وسطاء بلا مبرر وتغيرات غير منطقية في الحسابات أو المستندات أو طلبات صرف تعود بسرعة لطرف آخر.
- 2- التنفيذ تقارير استثناءات شهرية من النظام المالي ومراجعة أسبوعية لعمليات المخاطر المرتفعة وإغلاق الملاحظات خلال عشرة أيام عمل.

إدارة الحملات وجامعي التبرعات

- 1- اعتماد خطي لأي حملة قبل إطلاقها وتحديد القنوات المسموح بها وتعريف الرسائل وعدم استخدام أي حسابات شخصية
- 2- تدريب إلزامي للمشاركين وسجل يومي للتبرعات وتسليم الأموال للقنوات الرسمية خلال أربع وعشرين ساعة.

الشراكات والمنح والعقود

- 1- قبل التوقيع فحص خلفية الطرف وأهليته القانونية وتوافق أغراضه وإدراج بنود صريحة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تتضمن الحق في الفسخ والتدقيق واسترداد الأموال عند الاشتباه
- 2- بعد التوقيع تتبع الصرف بالأدلة والفواتير مع تقارير دورية وزيارات تحقق عند الحاجة

السجلات والاحتفاظ

- 1- مدة الاحتفاظ عشر سنوات من تاريخ آخر معاملة أو آخر تواصل.
- 2- نطاق السجلات ملفات التعرف على الهوية ونتائج الفحص والمراسلات ونماذج تقييم المخاطر والموافقات وتقارير الاستثناءات والإيصالات والعقود وسجلات التدريب.
- 3- قابلية الاسترجاع خلال خمسة أيام عمل عند الطلب الرقابي

التدريب والوعي

برنامج سنوي إلزامي لجميع الموظفين والمتطوعين يغطي الأساسيات والمؤشرات وآلية الإبلاغ وحظر إفشاء معلومات الاشتباه مع تدريب معمق للوظائف عالية التعرض وتوثيق الحضور والنتائج

الإبلاغ والتصعيد الداخلي

1- عند وجود مؤشرات قوية أو سبب معقول للاشتباه

أ إيقاف الإجراء مؤقتا دون تنبيه الطرف

ب إخطار مسؤول الامتثال فورا باستخدام نموذج الاشتباه الداخلي

ج إصدار قرار خلال ثمان وأربعين ساعة إلغاء أو رفض أو متابعة مع مراقبة أو رفع بلاغ اشتباه عبر القنوات النظامية
2- حظر تام لإفشاء معلومات الاشتباه وحماية المبلغ حسن النية وسرية هويته

الفحص الداخلي والاختبار المستقل

1- مراجعة امتثال ربع سنوية داخلية على عينات مرتفعة المخاطر

2- اختبار مستقل سنوي من جهة مستقلة داخل المنظمة أو طرف خارجي مع خطة معالجة مرتبطة بمدد زمنية لا تتجاوز ستين يوما للمخاطر العالية.

مؤشرات الاشتباه

1- تبرعات كبيرة نقدية أو عبر قنوات لا تُظهر اسم صاحب الوسيلة بوضوح أو تقسيم مبالغ كبيرة إلى دفعات صغيرة متقاربة

2- متبرع يرفض تقديم معلومات الهوية أو مصدر الأموال أو يصر على التعامل عبر وسيط مجهول

3- طلبات صرف لمستفيدين غير متسقين مع معايير البرنامج أو تعود مبالغ الصرف بسرعة لأطراف أخرى

4- تحويلات إلى بلدان عالية المخاطر من دون غرض مشروع واضح أو مستندات كافية

5- عقود توريد مع كيانات صورية أو بأسعار غير منطقية أو تغييرات متكررة في الحسابات البنكية

