

سياسة الوقاية من غسل الأموال وتمويل الإرهاب

نموذج استرشادي قابل للتعديل

اسم الجمعية	[اسم الجمعية]	رمز الوثيقة	[رمز]
الإصدار	1.0	تاريخ الاعتماد	[اليوم/الشهر/السنة]
قرار الاعتماد	[رقم القرار]	مسؤول الوثيقة	[المسمى الوظيفي]
دورية المراجعة	سنويًا أو عند الحاجة	حالة الوثيقة	مسودة للمراجعة

تنبيه: يجب مواءمة هذا النموذج مع نشاط الجمعية ولوائحها الأساسية والأنظمة واللوائح السارية، ثم اعتماده رسميًا قبل نشره أو تطبيقه.

بيانات الوثيقة

- التصنيف: السياسات.
- نطاق التطبيق: مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، والموظفون، والمتطوعون، والمتعاقدون بحسب طبيعة الوثيقة.
- سجل التعديل: توثق كل مراجعة برقم إصدار وتاريخ وملخص للتغيير وقرار الاعتماد.

الهدف

- الحد من استغلال الجمعية أو خدماتها أو تبرعاتها في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وفق الأنظمة والتعليمات السارية.

النهج القائم على المخاطر

- تقييم مخاطر المتبرعين والمستفيدين والشركاء والقنوات والمناطق والمنتجات.
- تطبيق عناية واجبة متناسبة مع مستوى الخطر وتحديثها دوريًا.

التحقق والعناية

- جمع بيانات الهوية والصفة والغرض ومصدر الأموال عند الحاجة النظامية.
- التحقق من المستفيد الحقيقي للأطراف الاعتبارية عند انطباق المتطلبات.
- فحص الأطراف وفق القوائم والقيود الرسمية المتاحة وبإجراءات موثقة.

المؤشرات التحذيرية

- تبرعات أو تحويلات غير منسجمة مع طبيعة الطرف، أو طلبات استرداد غير مبررة، أو تجزئة عمليات، أو إصرار على إخفاء الهوية.

التصعيد والإبلاغ

- يرفع الاشتباه لمسؤول الامتثال دون تنبيه الطرف المشتبه به، وتتبع قنوات الإبلاغ الرسمية.

السجلات والتدريب

[شعار الجمعية] | [اسم الجمعية]

- تحفظ سجلات الفحص والقرارات والتدريب، ويحدث الوعي بحسب المخاطر.

المراجعة والاعتماد

- تراجع الوثيقة دوريًا وعند صدور تحديث نظامي أو حدوث تغيير جوهري في أعمال الجمعية.
- لا تصبح الوثيقة نافذة إلا بعد اعتمادها وفق الصلاحيات المعتمدة في الجمعية.
- تحفظ النسخة المعتمدة وسجل التعديلات في مستودع الوثائق الرسمي، وتنشر النسخة المخصصة للإفصاح عند الحاجة.

الاعتماد	المراجعة	الإعداد
[مجلس الإدارة/صاحب الصلاحية]	[الاسم والمسمى]	[الاسم والمسمى]
[رقم القرار والتاريخ]	[التوقيع والتاريخ]	[التوقيع والتاريخ]

مصادر الاسترشاد: قواعد وأدلة المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي، والموضوعات والبنى المتكررة في وثائق الحوكمة المنشورة علنًا في مواقع جمعيات أهلية سعودية. أُعيدت صياغة المحتوى كنموذج عام ولم يُنسخ كوثيقة خاصة بأي جمعية.