



سياسة مكافحة تمويل الإرهاب



jatha.alkharj@gmail.com



jatha_alkharj

ص.ب ٤٧٧ الخرج ١١٩٤٢



www.jatha.sa

٥٦١٦٤٦٣٦٣

٠١١/٥٥١١١٢٣



٠١١/٥٥١١١٢٣



jatha.alkharj



جمعية جذا
جمعية ذوي الإعاقة الخيرية

www.jatha.sa

جمعية ذوي الإعاقة الخيرية

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

مسجلة برقم ٦٠٧

مقدمة:

تعمل جمعية ذوي الإعاقة الخيرية كمؤسسة غير ربحية، حيث تمثل رسالتها في الخدمة الاجتماعية في محافظة الخرج ، وفي ظل تمويل الإرهاب، أصبح العالم أكثر تعقيداً حيث تواجه المؤسسات غير الربحية التحدي المتمثل في التصدي لهذا الخطر على جبهات متعددة كبقية المؤسسات الغير ربحية.

تتمتع المنظمات غير الربحية بمستوى عالٍ من الثقة من قبل المجتمع ككل لهذا السبب، يجب على المنظمات غير الربحية اتخاذ الاحتياطات الازمة لتجنب تمويل الإرهاب من خلال إساءة استخدام عمليات التبرع الخيرية.

واستندت هذه السياسة على العديد من الوثائق المرجعية من أهمها:

▪ نظام جرائم الإرهاب وتمويله الصادر بالمرسوم الملكي رقم (١٦) بتاريخ ٢٤/٢/١٤٣٥ هـ وستقوم الجمعية بتحديث هذه السياسة بشكل مستمر لتعزيز نظام الحكومة وتطبيق أعلى المعايير العالمية في مكافحة تمويل الإرهاب.

الإحراءات الموصى بها من قبل فريق العمل المالي FATF:

توصي FATF بأفضل الممارسات التالية للمنظمات غير الربحية لمكافحة تمويل الإرهاب:

١. ضمان ممارسات الحكومة الجيدة والإدارة المالية القوية، بما في ذلك الضوابط الداخلية القوية وإجراءات إدارة المخاطر.
٢. تنفيذ العناية الواجبة على الأفراد والمنظمات التي تقدم الأموال للمنظمة الغير ربحية أو تحصل عليها أو تعمل معها عن كثب.
٣. التحقق من سمعة المودع أو الشريك من خلال استخدام معايير الاختيار والبحث في المعلومات المتاحة ، بما في ذلك قوائم العقوبات المحلية وقوائم الأمم المتحدة.



jatha.alkharj@gmail.com



jatha_alkharj

ص.ب ٤٧٧ الخرج ١٩٤٢



www.jatha.sa

٥٦١٦٤٦٣٦٣

٠١١/٥٥١١١٢٣



jatha.alkharj

٤. الدخول في اتفاقيات مكتوبة عندما يكون ذلك ممكناً لتوضيح توقعات ومسؤوليات المانحين، بما في ذلك المعلومات التفصيلية فيما يتعلق بتطبيق الأموال ومتطلبات الإبلاغ المنتظم والتدقيق والزيارات الميدانية.

٥. إجراء تحليل داخلي للمخاطر للمساعدة في فهم المخاطر التي تواجهها بشكل أفضل في عمليات المؤسسة، وتصميم تدابير التخفيف المناسبة من المخاطر.

٦. وضع ضوابط وإجراءات مالية قوية والاحتفاظ بالسجلات المالية كافية و كاملة للايرادات والمصروفات والمعاملات المالية طوال العمليات بما في ذلك الاستخدام النهائي للأموال.

٧. تحديد أهداف البرنامج بوضوح عند جمع الأموال والتأكد من تطبيق الأموال على النحو المنشود.

٨. التأكد من أن المعلومات المتعلقة بالأنشطة التي يقوم بها المانحون والحاصلون عليها متاحة للجمهور.

٩. التأكد من الإبلاغ عن مصادر دخل المودع أو الممول ووضع معايير لتحديد ما إذا كان ينبغي قبول التبرعات أو رفضها.

سياسة التدابير المشددة على العملاء:

تشمل تدابير العناية الواجبة المشددة تجاه العملاء والتي ينبغي اتخاذها كحد أدنى وفق ما يلي:

١. الحصول على معلومات إضافية عن العميل مثل: المنصب، حجم الأصول، وتحديث بيانات الهوية ومعلومات الملكية للشركات بشكل دوري.

٢. فهم الغرض من علاقة العمل وطبيعتها والحصول على معلومات إضافية بشأن ذلك.

٣. الحصول على معلومات عن مصدر الأموال أو الثروة للعميل.





جمعية جذا

جمعية ذوي الإعاقة الخيرية

www.jatha.sa

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

مسجلة برقم ٦٠٧

٤. تعزيز الرقابة بشأن علاقات العمل وذلك بزيادة عدد مرات التدقيق في العمليات التي يتم إجراؤها خلال مدة قيام علاقة العمل لضمان اتساق العمليات التي يتم إجراؤها مع ما تعرفه المنشأة عن العميل ونشاطه ودرجة المخاطر.

سياسة الإبلاغ:

١. إرسال تقرير بالعملية المشتبه بها لوحدة التحريات المالية بشكل مباشر.

٢. توفير جميع ما يتعلق بالعملية المبلغ عنها من مستندات وبيانات وافية عن العملية ذات العلاقة وفقاً لنموذج الإبلاغ المعتمد من قبل الوحدة، على أن يشتمل البلاغ كحد أدنى على المعلومات الآتية:

- أسماء الأشخاص المشتبه بتعاملاتهم ومعلومات عن عناوينهم وأرقام هواتفهم.

- بيان بالعملية المشتبه بها وأطرافها وظروف الاكتشاف وحالتها الراهنة.

- تحديد المبلغ محل العملية المشتبه بها.

- أسباب ودواعي الاشتباه التي استند إليها الموظف المسؤول عن الإبلاغ.

٣. في حالة التبليغ يجب على المنشأة عدم إخطار أو تحذير العميل المبلغ عنه بالتبيّن أو الاشتباه.

٤. تقدم مؤسسات الأعمال والمهن غير المالية المحددة تقاريرها عن البلاغات عند طلبها من وحدة التحريات المالية وذلك خلال عشرة أيام من تاريخ الطلب ويمكن أن يشتمل الطلب على ما يلي:

- معلومات عن الطرف المبلغ عنه.



jatha.alkharj@gmail.com



jatha_alkharj

✉ ص.ب ٤٧٧ الخرج ١٩٤٢

🌐 www.jatha.sa

٥٦١٦٤٦٣٦٣

٠١١/٥٥١١١٢٣



jatha.alkharj





جمعية جذا
جمعية ذوي الإعاقة الخيرية

www.jatha.sa

جمعية ذوي الإعاقة الخيرية
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

مسجلة برقم ٦٠٧

- بيان بالمعاملات التجارية أو المالية للمبلغ عنه أو الأطراف ذات الصلة.
 - تقديم المبررات والمؤشرات الدالة على الشك تتضمن المستندات.
٥. يجب تسجيل نتائج التحقيق كتاباً والاحتفاظ بالسجل لمدة عشر سنوات مع أتاحته عند الطلب للجهات المختصة.
٦. عدم قبول آية مبالغ نقدية.

إجراءات إدارة المخاطر بتمويل الإرهاب:

- ١. تحديد ما إذا كان العميل الحالي أو الجديد والمستفيد الحقيقي سبق أن كان أو أنه حالياً أو من المحتمل أن يكون في المستقبل شخصاً سياسياً ممثلاً للمخاطر.
- ٢. ضرورة اتخاذ التدابير المناسبة لتحديد مصدر ثروة أموال العملاء والمستفيدين الحقيقيين المحددين كأشخاص سياسيين ممثلي للمخاطر.
- ٣. تجنب التصرف الذي من شأنه تحذير العملاء بشكل مباشر أو غير مباشر عن أي اشتباه يتبارد بشأن العمليات التي يقوم بها العميل وعلى مؤسسات الأعمال والمهن غير المالية التأكد مما يلي:
 - القبول الشكلي للعمليات المشتبه بها وعدم رفضها.
 - تجنب عرض البدائل للعملاء أو تقديم النصيحة أو المشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجرونها.
 - المحافظة على سرية البلاغات عن العملاء أو العمليات المشتبه بها والمعلومات المرتبطة بها المرفوعة لوحدة التحريات المالية.
- ٤. ألا يؤدي إجراء الاتصال بالعملاء أو مع الأطراف الخارجية للاستفسار عن طبيعة العمليات إلى إثارة الشكوك حوله.



jatha.alkharj@gmail.com



jatha_alkharj

✉ ص.ب ٤٧٧ الخرج ١١٩٤٢

٠٥٦١٦٤٦٣٦٣

٠١١/٥٥١١١٢٣



www.jatha.sa



jatha.alkharj



جمعية جذا

جمعية ذوي الإعاقة الخيرية

www.jatha.sa

جمعية ذوي الإعاقة الخيرية

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

مسجلة برقم ٦٠٧

٥. عدم إخطار العملاء بأن معاملاتهم قيد المراجعة أو المراقبة ونحو ذلك.
٦. يتعين مراجعة السجلات الموجودة بصفة دورية، بما يتضمن استمرار تحديث الوثائق أو البيانات أو المعلومات.
٧. لا يقتصر تطبيق إجراءات العناية الواجبة فقط للعميل الجديد، لكنه يمتد ليشمل العملاء الحاليين على أساس المخاطر الحساسة.
٨. يتعين إجراء مراجعة مترين في السنة على الأقل، وإعداد مذكرة تشمل تلخيص نتائج للمراجعة والاحتفاظ بها بملف العميل.
٩. يتعين التحقق في أي انحراف خطير لقياس موثوقية الشخص أو الكيان الذي عرف بالعميل.

المؤشرات الدالة على العمليات غير العادلة أو العمليات المشتبه بها في القطاعات غير

الربحية:

١. التردد في تقديم المعلومات.
٢. كثرة الأسئلة والاهتمام المتزايد بمتطلبات الالتزام.
٣. تقديم معلومات مغلوطة أو مضللة.
٤. الاشتباه في تورط المتبوع في عمل إرهابي أو ذو صلة بجهة إرهابية.
٥. الاشتباه في أن المتبوع يعمل كواجهة لجهة إرهابية.
٦. استخدام آليات غير نظامية في نقل الأموال وتحويلها.
٧. استخدام حسابات غير حسابات الجمعية لجمع الأموال أو نقلها.
٨. تمويل أنشطة غير الأنشطة المصرح بها في قائمة أنشطة الجمعية.
٩. ضعف الحوكمة والالتزام بالإجراءات المالية والإدارية.
١٠. عدم انتظام الحسابات الختامية والتقارير الرقابية التي تعدّها الجهة ووجود تناقضات في الحسابات.



jatha.alkharj@gmail.com



jatha_alkharj

✉ ص.ب ٤٧٧ الخرج ١١٩٤٢



www.jatha.sa

٥٦١٦٤٦٣٦٣

٠١١/٥٥١١١٢٣



jatha.alkharj





جمعية جذا

جمعية ذوي الإعاقة الخيرية

www.jatha.sa

جمعية ذوي الإعاقة الخيرية

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

مسجلة برقم ٦٠٧

١١. هيكلة العمليات المالية بشكل يؤدي إلى صعوبة متابعتها والتأكد من سلامتها.
١٢. محاولة المتبرع الحصول على تفويض من الجمعية للقيام بعملية التوزيع كشرط لتقديمه والتي قد تكون مغربية.
١٣. ممارسات إجرامية تتفق مع نشاط الجماعات الإرهابية تم إخفائها في مرافق الجمعية.
١٤. عدم الإفصاح عن بعض الأنشطة والأعضاء.
١٥. عجز الجمعية عن تقديم معلومات كافية ومقنعة عن أين تنتهي أموالها.
١٦. استخدام مستندات مزورة.
١٧. وجود معلومات عن ارتباط أعضاء في الجمعية بمنظمات إرهابية.
١٨. إنفاق الجمعية لا يتناسب مع حجم المشاريع.
١٩. فشل الجمعية في توضيح مصادر مواردها.
٢٠. تقادم الوفاء بالمتطلبات القانونية المطلوبة منها.
٢١. شبكة معقدة للدفع بدون ضرورة.

اعتماد مجلس الإدارة

اعتمدت هذه السياسة من قبل مجلس الإدارة في جلسته الـ (٣) للدورة الرابعة المنعقدة يوم الخميس ١٢/٩/٢٠٢٤م



jatha.alkharj@gmail.com



jatha_alkharj

ص.ب ٤٧٧ الخرج ١١٩٤٢



www.jatha.sa

٥٦١٦٤٦٣٦٣

٠١١/٥٥١١١٢٣



٠١١/٥٥١١١٢٣



jatha.alkharj