



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بفيحاء
مسجلة برقم (٣٢٣٥)

الرقم :
التاريخ: / / ١٤٤٥ هـ
المرفقات :

التدابير الاحترازية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

لجمعية تحفيظ القرآن الكريم بفيحاء



التدابير الاحترازية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يعد ركيزة أساسية لحماية الجمعيات الأهلية والخيرية (مثل جمعيات تحفيظ القرآن الكريم) وضمان امتثالها للأنظمة الصادرة عن المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي والجهات الرقابية في المملكة العربية السعودية.

أولاً: تدابير العناية الواجبة (التحقق والتعرف)

اعرف عميلك / مانحك (KYC):

المتبرعون والمانحون: التحقق من هوية كبار المانحين والداعمين (سواء كانوا أفراداً أو كيانات اعتبارية) من خلال الهوية الوطنية، الإقامة، أو السجل التجاري، والاحتفاظ بنسخ منها.

المستفيدون: التحقق من هويات الطلاب، المعلمين، والمستفيدين من المساعدات أو المكافآت، والتأكد من تحديث بياناتهم بانتظام.

فحص قوائم الحظر:

التزام الجمعية بفحص أسماء المانحين، والموظفين، والموردين، والمستفيدين فوراً وبشكل دوري مقابل قوائم الحظر المحلية والدولية المعتمدة في المملكة للتأكد من عدم التعامل مع أي أسماء مدرجة.

تحديد الغرض من التعامل:

فهم طبيعة الدعم أو التبرع والتأكد من اتساقه مع أهداف الجمعية المصرح بها (كفالة حلقات، بناء مقار قرآني، رعاية مسابقات).

ثانياً: التدابير المالية والمصرفية الصارمة

الالتزام بالقنوات المصرفية الرسمية:

حظر قبول التبرعات النقدية (الكاش) نهائياً إلا في الحدود الضيقة جداً والمصرح بها نظاماً، والاعتماد الكلي على الحسابات البنكية الرسمية للجمعية والمنصات المعتمدة (مثل منصة إحسان، أو المتاجر الإلكترونية الموثقة للجمعية).



منع الحسابات المجهولة:

يحظر تماماً فتح حسابات بأسماء وهمية أو مستعارة، أو استخدام الحسابات الشخصية لأعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين لأغراض الجمعية.

قاعدة التوقيع المشترك:

تطبيق سياسة التواقيع المشتركة (ثنائية أو ثلاثية) على كافة المعاملات المالية والشيكات، لضمان عدم انفراد أي شخص بالقرار المالي.

ثالثاً: الرقابة الداخلية والتدقيق

تعيين مسؤول الالتزام (Compliance Officer):

تسمية موظف مؤهل ومستقل يتولى مسؤولية مراقبة تطبيق الأنظمة، وفحص المعاملات المشتبه بها، ورفع التقارير الدورية لمجلس الإدارة والجهات المختصة.

تطبيق سياسة "جرائم الأموال والمبلغين" (Whistleblowing):

توفير قنوات آمنة وسرية تمكن الموظفين أو المتطوعين من الإبلاغ عن أي سلوك مالي مريب أو غير معتمد دون خوف من العقوبة أو التبعات.

التدقيق المالي المستقل:

التعاقد مع مكتب مراجع حسابات خارجي معتمد لفحص القوائم المالية للجمعية بشكل سنوي، للتأكد من مشروعية مصادر الأموال وأوجه صرفها.

رابعاً: حفظ السجلات والوثائق

سياسة الاحتفاظ بالوثائق:

الالتزام بحفظ كافة السجلات المالية، الإيصالات، اتفاقيات الدعم، وثائق الهوية، ومحاضر الاجتماعات لمدة لا تقل عن ١٠ سنوات (أو وفقاً لما يحدده النظام السعودي)، بحيث تكون منظمة وسهلة الوصول إليها عند طلبها من الجهات الرقابية.



خامساً: التوعية والتدريب المستمر

تأهيل الكادر الإداري والتعليمي:

إلحاق موظفي الإدارة المالية، ومسؤولي تنمية الموارد المالية، وأعضاء مجلس الإدارة بدورات تدريبية متخصصة ومستمرة للتعرف على مؤشرات الاشتباه (Red Flags) والأساليب الحديثة في غسل الأموال.

نشر الوعي:

تضمين مفاهيم النزاهة والحوكمة المالية في الاجتماعات الدورية للجمعية لترسيخ ثقافة الامتثال لدى الجميع.

سادساً: التعامل مع حالات الاشتباه

رصد المؤشرات:

الانتباه للعمليات غير الاعتيادية، مثل: التبرعات الكبيرة المفاجئة من جهات غير معروفة، أو طلب استرداد مبالغ تبرعات بعد تحويلها لأسباب غير مقنعة.

التبليغ الفوري:

في حال وجود شبهة قوية، يتم تجميد المعاملة داخلياً (دون إشعار العميل أو المتبرع تفادياً للتسريب)، وتقوم إدارة الامتثال برفع تقرير اشتباه فوراً إلى (المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي) أو رئاسة أمن الدولة (وحدة التحريات المالية)) وفق الآلية النظامية المتبعة.

❗ نصيحة للحوكمة: يُنصح باعتماد هذه التدابير ضمن دليل سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب خاص بجمعية تحفيظ القرآن الكريم بفيحاء، وأن يتم توقيعه واعتماده رسمياً من قبل مجلس الإدارة وتحديثه بشكل سنوي لمواكبة أي تعديلات تشريعية.

الاعتماد:

تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة في دورته (الأولى) في المحضر (الثالث) بتاريخ ٢٠٢٦/٠٦/٠٨ م