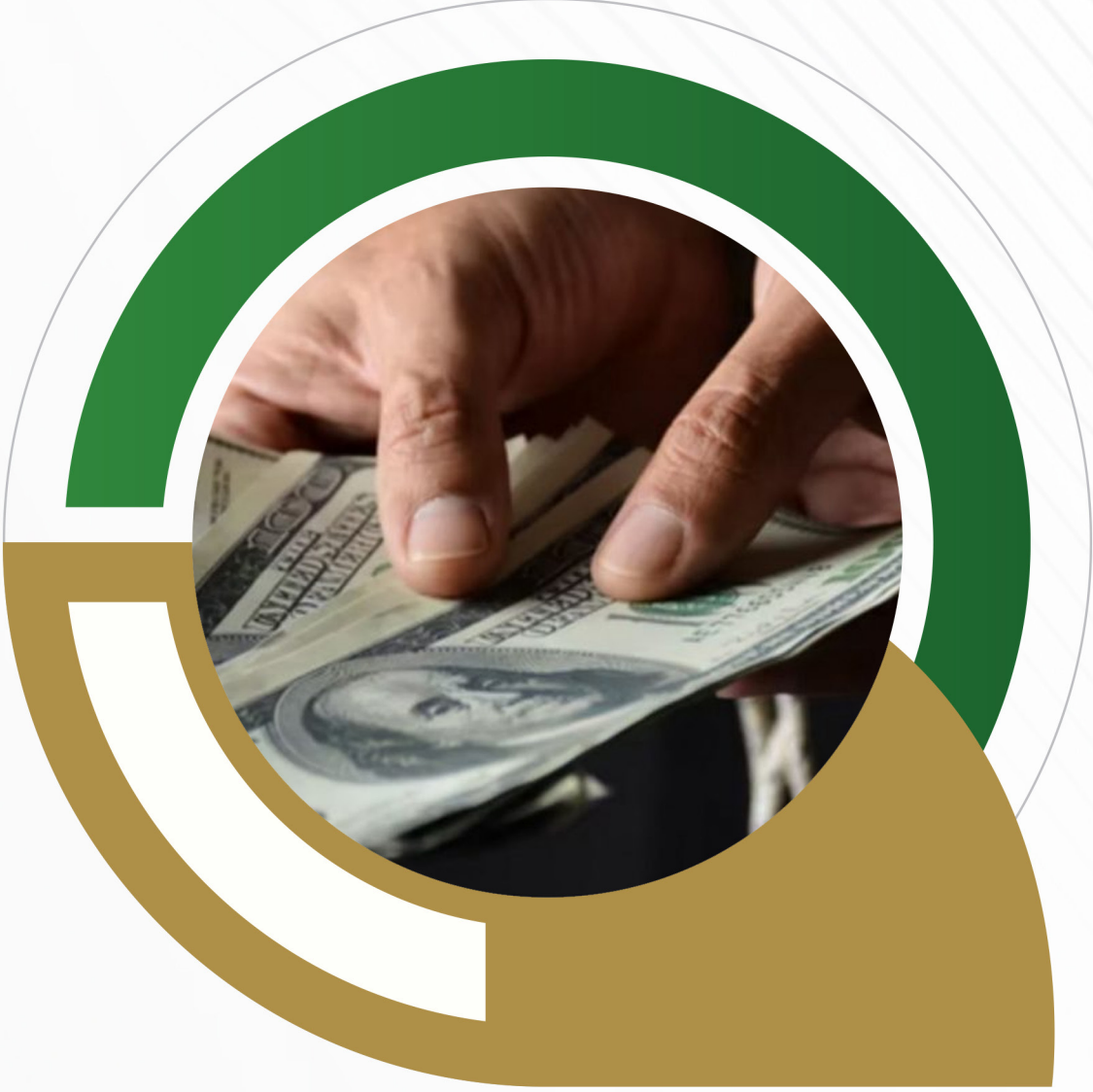




خطة مكافحة

غسل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية التنمية الأهلية بالرين

أولاً: الخطة العامة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ١. السياسات المؤسسية

نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة.

- مؤشرات الاشتباه.
- تقييمات المخاطر.
- السياسات الإجرائية.
- الدليل الإرشادي لتجنب تنبيه المشتبه به.
- إجراءات التوظيف والوقاية.

١.٣ سياسة تقييم المخاطر

- إجراء تقييم سنوي شامل للمخاطر المرتبطة بالأنشطة، المتبرعين، المناطق الجغرافية، وسائل الدفع.
- تحديث التقييم عند ظهور نشاطات أو شراكات جديدة.

١.٤ سياسة التعاملات المالية

- حظر التعامل النقدي.
- تقييد التحويلات الدولية والربط مع الجهات المستفيدة.
- رفض أي تبرعات أو تمويلات مجهولة المصدر.

٢. الإجراءات التشغيلية

٢.١ إجراءات الفحص والتحقق

- إجراء تدقيق خلفي لجميع المتعاونين والشركاء قبل توقيع

العقود.

- استخدام نماذج تحقق موحدة تشمل التحقق من الهوية، النشاط، المصادر، والروابط المحتملة مع أنشطة مشبوهة.

٢.٢ مؤشرات الاشتباه والاستجابة

- اعتماد قائمة مؤشرات رسمية من الوثائق مثل:
 - إخفاء الهوية.
 - تغيير أسماء المتبرعين المتكرر.
 - تقديم تبرعات غير متناسبة مع دخل الشخص أو نشاطه.
- عند وجود اشتباه:
 - رفع تقرير داخلي فوري لمسؤول الامتثال.
 - عدم تنبيه العميل أو من يتصل به (حسب الأدلة الإجرائية المرفقة).

٢.٣ آلية البلاغات

- تفعيل نموذج بلاغ داخلي سري.
- إرسال البلاغات الرسمية إلى وحدة التحريات المالية.
- حظر مشاركة المعلومات حول البلاغات مع أي طرف آخر.

٣. الرقابة والحوكمة

- إجراء مراجعة مالية داخلية ربع سنوية.
- إجراء مراجعة خارجية سنوية متخصصة في مكافحة غسل الأموال.
- إعداد تقرير تقييم سنوي عن مدى الالتزام، ورفعته إلى الجهة الرقابية.

ثانيًا: خطة التوعية والتدريب لمنسوبي الجمعية الهدف:

بناء ثقافة مؤسسية قائمة على الامتثال واليقظة، ورفع الوعي لدى الموظفين والمتعاونين حول مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

البرنامج الزمني:

تنفذ الخطة على مدار العام وتشمل مراحل تدريبية، إعلامية، وتقييمية.

١. المرحلة التثقيفية

- إصدار «دليل مبسط» يحتوي على:
 - تعريف غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - مؤشرات الاشتباه.
 - واجبات كل موظف عند الاشتباه.
 - العقوبات النظامية (من النظام السعودي).
- توزيع الدليل على جميع العاملين الجدد والقدامى.

٢. المرحلة التدريبية

٢.١ ورش العمل التخصصية

- تقام مرتين سنوياً.
- تشمل الموضوعات:
 - فهم الجريمة الأصلية والمتحصلات.

- طرق الاشتباه ومتى يجب التبليغ.
- إجراءات التعامل دون تنبيه المشتبه به.

٢.٢ تدريب ميداني ومحاكاة

- جلسات محاكاة لحالات اشتباه وهمية.
- تقييم ردود أفعال الموظفين وتوثيقها.

٢.٣ الاختبارات القصيرة

- اختبار إلزامي بعد كل ورشة.
- يحتفظ بالنتائج في ملف الموظف.

٣. المرحلة الإعلامية

- إرسال رسائل أو بريدية شهرية بتذكير بسيط عن حالة أو إجراء وقائي.
- تعليق لافتات توعوية داخل الجمعية.
- إعداد فيديو توعوي داخلي قصير يعرض في الاجتماعات الدورية.

٤. المرحلة التقييمية

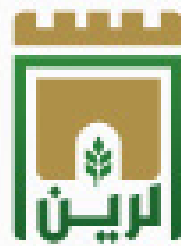
- إعداد تقرير نصف سنوي عن مدى التزام الموظفين.
- مراجعة القصور أو الأخطاء في الاستجابة للمؤشرات.
- تعديل الخطة التدريبية حسب نتائج التقييم.

ثالثاً: الربط الإلكتروني مع الجهات ذات العلاقة

- التنسيق مع البنوك للتحقق من المعاملات المشبوهة.
- استكشاف التكامل مستقبلياً مع قواعد بيانات الجهات الرقابية (وحدة التحريات، قوائم العقوبات).

رابعاً: الملاحق والمستندات الداعمة

- قائمة المؤشرات الرسمية من الأدلة المرفقة.
- الدليل الإجرائي للتعامل مع العميل المشتبه به.
- السياسات المعتمدة للجمعية
- تقييم المخاطر السنوي المحدث.



جمعية التنمية الأهلية بالرين
Community Development Association in Ar Rayn