



الجمعية الخيرية لرعاية  
مرضى السرطان بالمدينة المنورة  
مسجلة برقم ٧-٣

# سياسة مراقبة غسيل الأموال والمعاملات المشبوهة



## التعريف:

هذه الوثيقة تسمى ( سياسة مراقبة غسل الأموال والمعاملات المشبوهة ) وهي خاصة بالضوابط والإجراءات التي تمنع ممارسة غسل الأموال في نطاق عمل الجمعية وتسعى للتعاون مع الجهات المختصة لمكافحتها والتبلیغ عن المتورطين فيها .

## مجال التطبيق:

تطبق هذه السياسة على جميع العاملين والمتطوعين في الجمعية الخيرية لرعاية مرضى السرطان بالمدينة المنورة "أحياها" وخاصة المخولين باستقبال التبرعات وتقييدها من العاملين في تنمية الموارد المالية والإدارة المالية في الجمعية .

## فهم الجمعية وسياقها:

- الجمعية الخيرية لرعاية مرضى السرطان بالمدينة المنورة "أحياها" جمعية خيرية تقع مقرها الرئيس في المدينة المنورة ويتبعها فروع بمحافظات المدينة يتم افتتاحها مستقبلا حسب خطة زمنية محددة .
- تم تأسيس الجمعية طبقا لأحكام لائحة الجمعيات والمؤسسات الخيرية الصادرة بقرار مجلس الوزراء رقم (٦١) وتاريخ ١٤٣٧/٠٢/١٨هـ وقاعدتها التنفيذية المصادق عليه بالمرسوم الملكي رقم (م/٨) وتاريخ ١٤٣٧/١٩/٠٢هـ والتعليمات الصادرة بمقتضاهـ .





- تم تسجيل الجمعية بالسجل الخاص بالجمعيات والمؤسسات الخيرية برقم ٧٠٣ بموجب قرار معايي وزير الموارد البشرية والشؤون الاجتماعية رقم (٧٤٢) وتاريخ ١٤٣٧/٠١/٥هـ.
- تبني "أحياناً" عدة مشاريع لعلاج المرضى والكشف المبكر عن السرطان ( القراء والمحاجن بالتعاون مع المحسنين ورجال الأعمال والشركات والمؤسسات الخيرية والمستشفيات الحكومية والأهلية وذلك من منطلق من قول الحق تبارك وتعالى : (وَتَعَاوُمُوا عَلَى الْبَرِّ وَالْقَوْيِ) (وقول رسولنا الكريم صل الله عليه وسلم: (أحب الناس إلى الله أفعهم للناس) .
- قامت الجمعية بتحديد الموضوعات الخارجية والداخلية ذات العلاقة بأنشطة الجمعية وعملياتها وتوجهاتها الاستراتيجية والتي تؤثر على قدرتها على تحقيق النتائج المرجوة لنظام إدارة الجودة أثناء وضعها لخطتها الاستراتيجية شاملة المسائل الناشئة عن البيئات القانونية والتكنولوجية والتنافسية وكذلك البيئات الثقافية والاجتماعية والاقتصادية المحلية والإقليمية علاوة على العوامل الداخلية للجمعية ذات العلاقة بقيمتها وثقافتها ومعارفها وأدائها .
- تدرج الجمعية تحت المنظمات غير الربحية المنصوص عليها في نظام لوائح وأنظمة مكافحة غسل الأموال المنشورة في صحيفة أم القرى بتاريخ ١٤٣٩/٢/١٣ العدد ٦٩٥ على الصفحة ٥ . ويطبق عليها ما ورد في هذا النظام .

### المراجع:

- لوائح وأنظمة مكافحة غسل الأموال المنشورة في صحيفة أم القرى بتاريخ ١٤٣٩/٢/١٣ العدد ٦٩٥ الصفحة ٥ .
- السياسات العامة لتنمية الموارد المالية .
- وثائق الحكومة والسياسات والإجراءات التي تضبط الشفافية والمساءلة المعتمدة من مجلس الإدارة .



الجمعية الخيرية لرعاية  
مرضى السرطان بالمدينة المنورة  
مسجلة برقم ٧٠٣

- نظام الجودة في الجمعية وفق للمواصفة الدولية ٢٠١٥:٩٠٠١.

### المصطلحات ذات العلاقة:

#### النظام:

نظام مكافحة غسيل الأموال الصادر بالأمر السامي والمنشور في صحيفة أم القرى بتاريخ ١٣/٢/١٤٣٩ . الصفحة ٥ العدد ٤٦٩٥

#### الأموال:

الأصول أو الموارد الاقتصادية أو الممتلكات أياً كانت قيمتها أو نوعها أو طريقة امتلاكها سواءً كانت مادية أو غير مادية منقولة أو غير منقولة ملموسة أو غير ملموسة - والوثائق والصكوك والمستندات والحوالات وخطابات الاعتماد أيان كان شكلها؛ سواءً كانت من داخل المملكة أو خارجها ويشمل ذلك النظم الإلكترونية أو الرقمية والآتمانيات المصرفية التي تدل على ملكية أو مصلحة فيها وكذلك جميع أنواع الأوراق التجارية والمالية وأية فوائد أو أرباح أو مداخيل أخرى تنتجه من هذه الأموال .

#### الجريمة الأصلية:

كل فعل يرتكب داخل المملكة يعد جريمة يعاقب عليها وفق الشرع أو الأنظمة في المملكة وكل فعل يرتكب خارج المملكة يعد جريمة وفقاً لقوانين الدولة التي ارتكب فيها .





الجمعية الخيرية لرعاية  
مرضى السرطان بالمدينة المنورة  
مسجلة برقم ٧٠٣

### المتحصلات:

الأموال الناشئة أو المتحصلة - داخل المملكة أو خارجها - بشكل مباشر أو غير مباشر من ارتكاب جريمة أصلية بما في ذلك الأموال التي حولت أو بدلت كلياً أو جزئياً إلى أموال مماثلة.

### الجمعية:

الجمعية الخيرية لرعاية مرضى السرطان بالمدينة المنورة "أحياها" وهي منظمة غير هادفة للربح وينطبق عليها ما ورد من أنظمة وقوانين متعلقة بكافة غسل الأموال ومصرح لها نظاماً بجمع التبرعات أو تلقيها لغرض معالجة المرضى الفقراء الذين ليس لهم تأمين صحي وتنطبق عليهم الشروط وكذلك ماله علاقة بالكشف المبكر والتوعية الصحية مما يدخل ضمن نطاق عملها.

### الجهة الرقابية:

الجهة المسؤولة عن التحقق من الالتزامات المالية للمؤسسات والأعمال والمهن غير المالية المحددة والمنظمات غير الهدفة إلى الربح، وفق المطالبات المنصوص عليها في النظام واللاحة وأي قرارات أو تعليمات ذات صلة.

### السلطات المختصة:

السلطات الإدارية أو السلطات المختصة بتطبيق الأنظمة أو الجهات الرقابية.





## الأدوات القابلة للتداول لحامليها:

الأدوات النقدية التي تكون في شكل وثيقة لحامليها كالشيكات والسنداط الإذن وأوامر الدفع التي إما لحامليها أو مظهرة له أو صادرة لستقید صوري أو في أي شكل آخر ينتقل معه الاتفاق ب مجرد تسليمها والأدوات غير المكتملة التي تكون موقعة وحذف منها اسم المستقید .

## المتبرع:

هو كل شخص يقدم تبرعاً قدرياً أو عينياً للجمعية ليصرف تبرعه على أنشطتها .

## الجرائم:

يعد مرتكباً جريمة غسل الأموال كل من قام بأي من الأفعال الآتية:

- تحويل أموال أو نقلها إلى الجمعية تحت مسمى التبرع أو أي مسمى آخر مع علمه بأنها من متحصلات جريمة لأجل إخفاء المصدر الغير المشروع لتلك الأموال أو تمويهه أو لأجل مساعدة أي شخص متورط في ارتكاب الجريمة الأصلية التي تحصلت منها تلك الأموال لإفلات من عقوب ارتكابها .
- إخفاء، أو تمويه طبيعة أموال، أو مصدرها، أو حركتها، أو ملكيتها، أو مكانها عن طريق التبرع بها مع علمه بأنها من متحصلات جريمة .





- يتحقق من القصد أو العلم أو الغرض في ارتكاب جريمة غسل الأموال من خلال الظروف والملابسات الموضوعية والواقعية للقضية.

### التدابير الوقائية

- على الجمعيات تحديد مخاطر احتمال وقوع غسل الأموال لديها وتقييمها وتوثيقها وتحديثها بشكل مستمر من خلال الجوانب المتعددة للمخاطر بما في ذلك العوامل المرتبطة بالمتبرعين وإصدار تعميمات توعية وإقامة محاضرات وورش عمل للعاملين والمتطوعين والمتربيين لها وعليها أن تراعي - عند قيامها بذلك - المخاطر المرتبطة بالمنتجات الجديدة وممارسات العمل والتكنيات قبل استخدامها.
- على الجمعية تسجيل جميع المعلومات المتعلقة بالتراخيص الواردة وبيانات المتبرعين والاحتفاظ بالسجلات، والمستندات والوثائق والبيانات.
- على الجمعية تطبيق تدابير العناية الواجبة المنسقة مع المخاطر التي قد تنشأ من علاقات عمل ومعاملات مع شخص أو جهة حدتها اللجنة الدائمة لمكافحة غسل الأموال بأنها جهة عالية المخاطر.
- على الجمعية الاحتفاظ بجميع السجلات والمستندات والوثائق والبيانات لجميع التعاملات المالية وذلك لمدة لا تقل عن عشر سنوات من تاريخ انتهاء العملية أو قفل الحساب.
- على الجمعية الاحتفاظ بجميع سجلات المتبرعين وبيانات تبرعاتهم وذلك لمدة لا تقل عن عشر سنوات من تاريخ انتهاء المعاملة.





- للجهات الرسمية في الدولة سواء كانت النيابة العامة أو وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية أو أي جهة لها علاقة بالجمعية إلزام الجمعية؛ بتمديد الاحفاظ بالسجلات والمستندات والوثائق والبيانات إلى الحد الضروري لأغراض التحقيق الجنائي أو الأدلة.
- يجب أن تكون السجلات والمستندات والوثائق التي تحفظ بها الجمعية كافية للسماح بتحليل البيانات وتتبع التعاملات المالية ويجب الاحفاظ بها لتكون متاحة وتتوفر للسلطات المختصة عند الطلب بصورة عاجلة.
- لا يسمح للجمعية بإقامة حملة جمع التبرعات إلا بعد الحصول على صريح من الدولة.
- لا يحق للجمعية التسويق للتبرع لصالح مشروع إلا بعدأخذ الموافقات الالزمة لذلك وفقاً لأنظمة المرعية في الدولة.
- يحق للجمعية التأكد من السلامة القانونية للمتبرع والمبلغ المتبرع به وذلك لحماية الجمعية من أي مخاطر محتملة.
- يحق للجمعية استقطاع نسبة مئوية من التبرعات محددة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة تخصص للمصاريف العمومية والإدارية.
- يحق للجمعية رفض المنحة أو التبرع في حال وجود أي عوامل من شأنها الإضرار بالجمعية.
- لا يسمح بأي حال من الأحوال فتح حسابات لهذا الغرض باسم أي شخص مهما كان مرکزه.
- لا يسمح للجمعية استعمال الأموال في غير الغرض الذي جمعت من أجله إلا بموافقة خطية من المتبرع إن كان غرض المتبرع محدوداً وإن لم يتيسر ذلك فمن الجهة المشرفة.
- لا يسمح بأي حال من الأحوال فتح حسابات لهذا الغرض باسم أي شخص مهما كان مرکزه.





- على كل جهة مصرح لها بجمع التبرعات لمدة محددة فور انتهاء مهمة الجمعية في حال إقامة حملة جمع التبرعات إعداد تقرير معتمد من أحد المحاسين القانونيين المرخص لهم تبين في حصيلة الجمع ومفردات إيرادات ومصروفات مؤيداً بالمستندات الدالة على صحته ورفعه إلى الجهة المشرفة خلال مدة الجمع وإذا كان التصريح غير محدد المدة فيكتفي بإدراج التقرير ضمن الميزانية السنوية.

### طرق استقبال التبرعات:-

- عبر وسائل الاتصالات الرسائل ٥١٧١.
- شيك مصرفي باسم الجمعية الخيرية لرعاية مرضى السرطان بالمدينة المنورة "أحياءها".
- عبر نقاط البيع الموجودة في الجمعية.
- الاستقطاع من خلال البنوك المحلية لحسابات الجمعية.
- التحويل لحساب الجمعية عن طريق الهاتف المصرفي أو الإنترنت أو غيرهما.
- يمنع استقبال مبالغ نقدية مباشرة.

### ثامناً: السياسات وتطبيقاتها:

- على الجمعية ممثلة في الإدارات ذات العلاقة إجداد وتحديث السياسة الخاصة بمراقبة غسيل الأموال ونشرها وتنقيف العاملين والمتضوعين بها وأن توافق عليها الإدارة العليا وأن تراجعها وتعززها بشكل مستمر.



- إذا اشتبهت الجمعية أو إذا توافرت لديها أسباب معقولة للاشتباه في أن الأموال أو بعضها تمثل متحصلات جرية أو في ارتباطها أو علاقتها بعمليات غسيل الأموال وأن التبرع للجمعية بها غرض التمويه بأنها متحصلة من غسيل أموال وأن تلتزم بإبلاغ الإدارية العامة للتحريات المالية فوراً وشكل مباشر وتزودها بقرير مفصل يتضمن جميع البيانات والمعلومات المتوفرة لديها عن تلك العملية والأطراف ذات الصلة.
- الاستجابة لكل ما تطلب الإدارية العامة للتحريات المالية من معلومات إضافية.
- يحظر على الجمعية وأي من مدیريها، أو أعضاء مجالس إدارتها، أو أعضاء إداراتها التنفيذية، أو الإشرافية أو الـ عاملين في ها؛ تبني العميل أو أي شخص آخر بأن تقريراً بموجب النظام أو معلومات متعلقة بذلك قد قدمت أو سوف تقدم إلى الإدارية العامة للتحريات المالية أو قد أجري تحقيقاً جنائياً أو جاري. ولا يشمل ذلك عمليات الإفصاح أو الاتصال بين المديرين والعاملين أو عمليات الاتصال مع المحامين أو السلطات المختصة.
- لا يترتب على الجمعية وأي من مدیريها أو أعضاء مجالس إدارتها أو أعضاء إدارتها مبلغ عن عند إبلاغ الإدارية التنفيذية أو الإشرافية أو العاملين فيها؛ أي مسؤولية اتجاه المبلغ عنه عند إبلاغ الإدارية العامة للتحريات المالية أو تقديم معلومات لها بحسن نية.
- على كل موظف يعمل في الجمعية أو متضوع بها الالتزام بسرية المعلومات التي يطلع عليها ضمن نطاق أداء واجباته حتى بعد انتهاء مسؤولياته.



إعداد آمن الشرفات



## العمليات والإجراءات:

- على الجمعية ممثلة في الإدارات ذات العلاقة القيام بالآتي:
  - مراقبة المعاملات والوثائق والبيانات وفحصها بشكل مستمر لضمان توافقها مع ما لديها من معلومات عن المتبرع وأنشطته التجارية والمخاطر التي يمثلاها وجن مصادر أموال جند الحاجة.
  - تدقيق جميع المعاملات التي تكون معقدة وكبيرة بشكل غير عادي وكذلك أي نمط غير اعتيادي للمعاملات التي لا يكون غرض التبرع فيها واضحًا.
  - تشديد إجراءات العناية الواجبة ودرجة وطبيعة مراقبة علاقة العمل في الحالات التي تكون فيها مخاطر احتمال وقوع غسيل الأموال مرتفعة؛ وذلك لتحديد ما إذا كانت المعاملة تبدو غير عادية أو مشبوهة.
  - الاحتفاظ بسجلات الفحص مدة عشر سنوات وإتاحتها للسلطات المختصة عند الطلب.

## الرقابة:

- تخضع الجمعية للإجراءات التي تتخذها الجهات الرقابية في الدولة لأدائها لمهامها ومنها:
- جمع المعلومات والبيانات من الجمعية وتطبيق الإجراءات الإشرافية المناسبة بما في ذلك إجراء عمليات الفحص الميداني والمكتبي.





- إلزام الجمعية بتوفير أي معلومة تراها الجهة الرقابية ملائمة للقيام بوظائفها والحصول على نسخ للمستندات والملفات أياً كانت طريقة تخزينها وأينما كانت مخزنة.
- إجراء تقييم مخاطر احتمال وقوع غسل الأموال في الجهات التي تملك الجهة الرقابية صلاحية مراقبتها.
- إصدار تعليمات أو قواعد أو إرشادات أو أي أدوات أخرى للجمعية؛ تنفيذاً لأحكام النظام.
- التحقق من أن الجمعية تعتمد التدابير المقررة وفقاً لأحكام النظام.
- وضع إجراءات النزاهة والملاءمة وتطبيقها على كل من يسعى إلى المشاركة في إدارة الجمعية أو الإشراف عليها أو العمل أو التطلع فيها.
- الاحتفاظ بإحصاءات عن التدابير المتخذة والعقوبات المفروضة.

### التبليغ:

تلزم الجمعية بالتبليغ عن كل معاملة يشتبها أن لها علاقة بغسل الأموال إلى الجهات المختصة بالدولة على أن تكون المعلومات والمستندات والأدلة كافية بها . لا يجوز التكتم بأي حالة اشتباه أو التأخير في التبليغ عنها إذا اقترن الجريمة بأي من الآتي:

- ارتكابها من خلال جماعة إجرامية منظمة.
- استخدام العنف أو الأسلحة.
- اتصالها بوظيفة عامة يشغلها العاملين أو ارتكابها باستغلال السلطة أو النفوذ.
- الاتجار بالبشر.





- استغلال قاصر ومن في حكم .

- صدور أي حكم سابق محلي أو أجنبي بإدامة الجامي .

### العقوبات:

الجمعية ليست جهة مخولة بإيقاع العقوبات على المتهمن أو المدانين بل ترفع بهم إلى الجهات المختصة وللجهات المختصة؛ أن تتخذ أو تفرض واحداً أو أكثر من الإجراءات أو الجزاءات الآتية أو غيرها مما نص عليه النظام:

- إصدار إنذار كتابي بالمخالفة المرتكبة .
- إصدار أمر يتضمن الالتزام بتعليمات محددة .
- إصدار أمر بطلب تقديم تقارير منتظمة عن التدابير المتخذة لمعالجة المخالفة .
- تقيد صلاحيات المديرين أو أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإداره التنفيذية أو الإشرافية ومن ذلك تعيين مراقب مؤقت واحد أو أكثر .
- إيقاف المديرين أو أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإداره التنفيذية أو الإشرافية أو طلب تغييرهم .
- إيقاف النشاط أو العمل أو المهنة أو المنتج أو تقيد أي منها أو حظر مزاولته .
- تعليق الترخيص أو تقييده أو سحبه أو إلغاؤه .
- على الجهة الرقابية إبلاغ الإداره العامة للتحريات المالية بما تتخذه من إجراء أو جزاء .





الجمعية الخيرية لرعاية  
مرضى السرطان بالمدينة المنورة  
مسجلة برقم ٧٠٣

بسم الله الرحمن الرحيم

اطلع مجلس إدارة الجمعية الخيرية لرعاية مرضى السرطان بالمدينة المنورة أحياناً على

السياسات المنظمة لعمل وحدة التطوع في الجمعية بجلسته رقم وتاريخ وقد تم اعتمادها

سياسة خاصة بوحدة التطوع بالجمعية والتوجيه بالعمل بموجبها ونشرها ضمن

السياسات بالموقع الإلكتروني الخاص بالجمعية

والله الموفق

رئيس مجلس إدارة الجمعية

معالی د. عبد العزیز بن قبلان السرانی





الجمعية الخيرية لرعاية  
مرضى السرطان بالمدينة المنورة  
مسجلة برقم ٧٠٣

## ملحق

### تعهد وإقرار

أقر وأتعهد أما ..... وصفتي .....

بأنني أطلعت على سياسة مراقبة غسيل الأموال والمعاملات المشبوهة الخاصة بالجمعية الخيرية لرعاية مرضى السرطان بالمدينة المنورة "أحياها" وبناء عليه أوقف وأقر والتزام بما فيها وأتعهد بتطبيق هذه السياسة أثناء عملي أو علاقتي بالجمعية بغض النظر عن موعي فيها سواء كرت عضو مجلس إدارة أو موظفاً أو متقطعاً في الجمعية وأن التزام بكل ما يساعد على تنفيذها .

الوظيفة:

الاسم:

التاريخ:

التوقيع:

