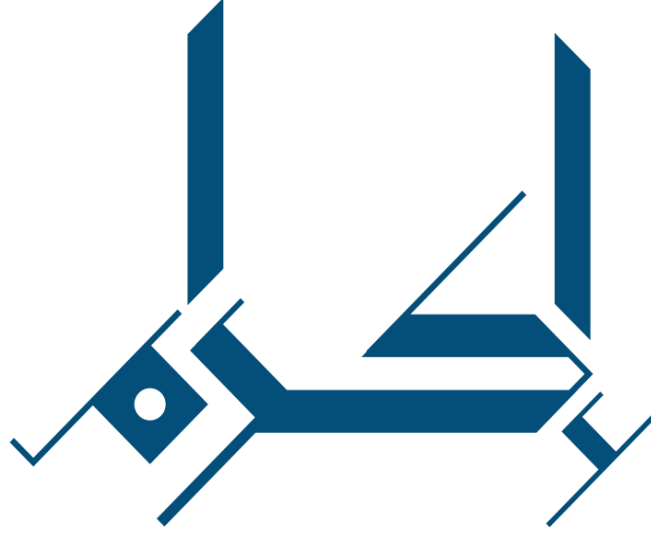




جمعية إكرام الموتى بالأحساء

ترخيص وزارة الموارد البشرية و التنمية الاجتماعية برقم ١٩٧٣

سياسة مكافحة غسل الأموال ومكافحة جرائم الإرهاب

أولاً: الهدف من السياسة

تهدف هذه السياسة إلى وضع إطار عملي واضح يحمي جمعية إكرام الموتى بالأحساء من استغلالها -عن قصد أو غير قصد- في عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، بما يشمل: الوقاية من هذه المخاطر، والتعرف على مؤشرات الاشتباه، والإجراءات الواجب اتباعها عند الاشتباه، وآلية الإبلاغ لجهات الاختصاص دون تنبيه الطرف المشتبه به، بما يتوافق مع الأنظمة السعودية ذات العلاقة ومتطلبات المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي.

ثانياً: نطاق التطبيق

تُطبق هذه السياسة على جميع العاملين والمتطوعين وأعضاء مجلس الإدارة بالجمعية، وعلى جميع قنوات استقبال التبرعات (النقدية والعينية والإلكترونية) وصرفها، في المركز الرئيس وأي فروع أو نقاط تحصيل ميدانية تابعة للجمعية.

ثالثاً: المرجعية النظامية

تصدر هذه السياسة استناداً إلى الأنظمة واللوائح والأدلة التالية، وتُعدّ هذه الوثيقة تنفيذاً لما تشترطه هذه المرجعية من إعداد كل جمعية دليل مؤشرات اشتباه يتناسب مع طبيعة عملها وحجمها:

البيان	النظام/الدليل
مرسوم ملكي رقم م/20 وتاريخ 05/02/1439هـ	نظام مكافحة غسل الأموال
مرسوم ملكي رقم م/21 وتاريخ 12/02/1439هـ (المادتان 75 و82)	نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله
مرسوم ملكي رقم م/43 وتاريخ 08/02/1446هـ؛ اللائحة التنفيذية بقرار مجلس الوزراء رقم 833 وتاريخ 18/11/1447هـ	نظام جمع التبرعات ولائحته التنفيذية
قرار مجلس إدارة المركز الوطني رقم ق/7/16/25 وتاريخ 19/06/1447هـ	الدليل الاسترشادي لآليات تطبيق قرارات مجلس الأمن ذات الصلة
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي — 2025	الدليل الاسترشادي للالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

المركز الرئيس : بجوار مقبرة الصالحية - هاتف : 0135817800 - الرقم الموحد : 920025550 - فاكس : 0135814742

مكتب المبرز : بجوار المقبرة الشمالية - هاتف : 0135312528

الموقع الإلكتروني : www.ekramm.org.sa - البريد الإلكتروني : ekram@ekramm.org.sa



جمعية إكرام الموتى بالأحساء
ترخيص وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية رقم ١٩٧٣

رابعاً: التدابير الاحترازية العامة

1. العمل على استيفاء كافة متطلبات الحوكمة المالية للجمعيات الأهلية المعتمدة من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي، باعتبارها المدخل الرئيس للوقاية من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
2. تحديد وفهم وتقييم المخاطر المحتملة المتعلقة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرتبطة بنشاط الجمعية بشكل دوري (وفق وثيقة تقييم المخاطر)، مع التحديث المستمر لهذا التقييم.
3. اعتماد سياسات وإجراءات مالية ومحاسبية تضبط وتراقب كافة العمليات المالية للجمعية، وتحقق الرقابة السابقة والمصاحبة واللاحقة عليها.
4. وضع منظومة تدقيق ومراجعة داخلية تُعنى بمراقبة الالتزام بهذه السياسة والإجراءات المرتبطة بها.
5. استخدام القنوات المالية غير النقدية (التحويل البنكي، الشبكة، منصة إحسان....) والاستفادة من مزاياها.
6. تحديد سقف أقصى للمبالغ النقدية التي يُسمح بالاحتفاظ بها في صناديق التبرع الميدانية قبل ترحيلها للحساب البنكي، وتوثيق كل عملية ترحيل.
7. تدريب العاملين والمتطوعين المعنيين بجمع التبرعات وصرفها على مؤشرات الاشتباه وإجراءات هذه السياسة بشكل دوري (سنوياً على الأقل).

خامساً: العناية الواجبة تجاه المتبرعين

تلتزم الجمعية بتطبيق إجراءات عناية واجبة تتناسب مع حجم ونوع التبرع، وتشمل بشكل خاص التبرعات المشروطة أو كبيرة القيمة (التي تتجاوز عشرة آلاف ريال في العملية الواحدة، أو تتكرر من الجهة نفسها خلال فترة قصيرة)، وذلك على النحو التالي:

- توثيق هوية المتبرع (فرد أو مؤسسة) عند التبرعات كبيرة القيمة أو المشروطة، والتحقق من صحة بياناته.
- الاستفسار عن مصدر التبرع بأسلوب لائق عند وجود ما يستدعي ذلك، دون إثارة حساسية غير مبررة تجاه المتبرعين الاعتياديين.
- توثيق الغرض من التبرع المشروط (كشراء معدات تغسيل، أو سيارة إسعاف، أو تمويل مشروع محدد) ومطابقة الصرف الفعلي له.
- عدم قبول تبرعات نقدية ضخمة غير مبررة دون توثيق كافٍ لمصدرها، وعرض الحالات غير الاعتيادية على إدارة الشؤون الإدارية والمالية قبل القبول النهائي.

سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

المركز الرئيس : بجوار مقبرة الصالحية - هاتف : 0135817800 - الرقم الموحد : 920025550 - فاكس : 0135814742

مكتب المبرز : بجوار المقبرة الشمالية - هاتف : 0135312528

الموقع الإلكتروني : www.ekramm.org.sa - البريد الإلكتروني : ekram@ekramm.org.sa



جمعية إكرام الموتى بالأحساء
ترخيص وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية رقم ١٩٧٣

فحص قوائم الجزاءات الدولية والوطنية

تلتزم الجمعية، تنفيذًا للدليل الاسترشادي لآليات تطبيق القرارات الصادرة عن المركز الوطني، بما يلي:

- متابعة يومية للقوائم الصادرة من الجهات المختصة.
- فحص أسماء المتبرعين كبري القيمة والموردين والمتعاقدين والمفوضين والمستفيدين الحقيقيين على هذه القوائم قبل قبول أي علاقة أو تنفيذ أي صرف جوهري، مع تسجيل تاريخ ووقت الفحص ونتيجته واسم المنفذ.
- تجميد أي أموال أو أصول لأي طرف مدرج فور صدور أي تحديث على القوائم، في غضون ساعات وليس أيامًا، ودون سابق إنذار للطرف المعني، عملاً بالمادتين 75 و82 من نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله.
- إبلاغ اللجنة الدائمة لمكافحة الإرهاب وتمويله برئاسة أمن الدولة فور رصد أي تطابق محتمل أو مؤكد، مع العلم بأن المركز الوطني يتابع التزام الجمعيات بهذه الآلية ويحاسب المقصّر منها.

سادسًا: مؤشرات دالة على وجود شبهة غسل أموال أو تمويل إرهاب

فيما يلي أبرز المؤشرات التي يجب على العاملين والمتطوعين الانتباه لها، مع مراعاة أن وجود مؤشر واحد لا يعني بالضرورة وجود شبهة، بل يستدعي مزيدًا من التحري:

- إصرار المتبرع على التبرع نقدًا بمبالغ كبيرة مع رفض أي وسيلة دفع أخرى قابلة للتتبع (تحويل بنكي، شبكة).
- رفض المتبرع تقديم بياناته الأساسية أو توضيح مصدر أمواله عند طلب ذلك في التبرعات كبيرة القيمة.
- محاولة المتبرع تجزئة تبرع كبير إلى عدة مبالغ صغيرة متكررة لتفادي إجراءات العناية الواجبة.
- تقديم بيانات غير متسقة أو مضللة عن الهوية أو مصدر الأموال أو الغرض من التبرع.
- طلب صرف عاجل وغير معتاد لخدمة تغسيل أو دفن دون استكمال المستندات الرسمية، مصحوبًا بإصرار على عدم توثيق العملية.
- ورود تبرعات أو تحويلات من جهات مجهولة خارج المملكة دون علاقة واضحة بنشاط الجمعية أو بالمستفيد.
- عدم تناسب حجم التبرع مع الملاءة المالية الظاهرة للمتبرع، أو غياب أي تفسير منطقي لمصدره.

سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

المركز الرئيس : بجوار مقبرة الصالحية - هاتف : 0135817800 - الرقم الموحد : 920025550 - فاكس : 0135814742

مكتب المبرز : بجوار المقبرة الشمالية - هاتف : 0135312528

الموقع الإلكتروني : www.ekramm.org.sa - البريد الإلكتروني : ekram@ekramm.org.sa



جمعية إكرام الموتى بالأحساء
ترخيص وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية رقم ١٩٧٣

- علم الجمعية بتورط المتبرع أو أي طرف ذي علاقة في أنشطة إجرامية أو تنظيمية مخالفة.

مؤشرات مخصصة لنشاط جمعية إكرام الموتى

إضافةً إلى المؤشرات العامة أعلاه، أعدت الجمعية دليل المؤشرات التالي المتناسب تحديداً مع طبيعة نشاطها في تجهيز الموتى ونقلهم ودفنهم:

- اشتراط شراء مركبة نقل جناز أو معدات مغسلة أو مستلزمات تكفين من مورد بعينه، أو طلب تحويل الثمن مباشرة إلى طرف ثالث لا علاقة له بالعقد.
- مورد صيانة مغاسل أو مقابر يقدم فواتير متكررة أو مدوّرة أو غير متناسبة مع أوامر العمل والحالات الفعلية.
- تكرار طلبات خدمة أو فواتير نقل وتجهيز للحالة نفسها، أو اختلاف رقم الحالة بين المغسلة والمركبة والمقبرة.
- تبرع عيني مرتفع القيمة (كمركبة أو معدات) مجهول الملكية أو مبالغ في تقييمه، أو يُراد بيعه سريعاً وتحويل حصيلته نقدًا.
- فروق غير مفسّرة بين تبرعات حملات تجهيز الموتى أو سقيا الماء وبين المخزون الفعلي والخدمات المنفّذة.
- تغيير بيانات الحساب البنكي للمورد قبل الدفع مباشرة، أو طلب الدفع باسم شخص طبيعي بدلاً من الجهة المتعاقدة.
- محاولة استخدام اسم الجمعية، أو شعارها، أو رابطها، أو رمز استجابة (QR) غير معتمد لجمع التبرعات، أو استخدام حسابات غير الحساب الرسمي لاستقبال التبرعات أو منح المساعدات.
- الاشتباه في أن المتبرع يعمل كواجهة لجهة إرهابية، أو ورود معلومات عن ارتباطه أو ارتباط أحد أعضاء الجمعية بجهات أو أنشطة إرهابية.
- كثرة الأسئلة والاهتمام غير المعتاد من متبرع أو مورد بتفاصيل إجراءات الجمعية الداخلية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ظهور علامات ثراء أو إنفاق مفاجئ على متبرع أو أحد العاملين لا يتناسب مع وضعه المعروف، أو اختلاط أموال شخصية بأموال الجمعية لدى أي مسؤول عن التحصيل أو الصرف.
- سفر متكرر لأحد ممثلي الجمعية أو مسؤوليها إلى مناطق يُعرف بوجود تنظيمات إرهابية فيها دون مسوّغ وظيفي واضح.

سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

المركز الرئيس : بجوار مقبرة الصالحية - هاتف : 0135817800 - الرقم الموحد : 920025550 - فاكس : 0135814742

مكتب المبرز : بجوار المقبرة الشمالية - هاتف : 0135312528

الموقع الإلكتروني : www.ekramm.org.sa - البريد الإلكتروني : ekram@ekramm.org.sa



جمعية إكرام الموتى بالأحساء
ترخيص وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ١٩٧٣

سابعًا: إجراءات التعامل عند وجود شبهة

1. عدم تنبيه الطرف المشتبه به (حظر التنبيه)

عند نشوء شبهة، يجب على العامل أو المتطوع أو أي من مسؤولي الجمعية الالتزام الصارم بعدم تنبيه الطرف المشتبه به، وذلك عبر:

- عدم تحذير المتبرع أو المستفيد المشتبه به أو السماح بتحذيره من الأطراف ذات الصلة بوجود شبهات حول العملية أو نشاطه.
- القبول الشكلي المعتاد للتبرع أو تقديم الخدمة دون رفضها بشكل ظاهر يثير الشك، مع رفع الأمر داخليًا فورًا.
- تجنب عرض بدائل أو تقديم نصيحة للمتبرع/المستفيد تفهم منها محاولة تفادي الإجراءات النظامية.
- المحافظة على سرية تامة لإجراءات البلاغ المرفوع لجهة الاختصاص، وعدم إخطار الطرف المشتبه به بأن عملياته قيد المراجعة.
- عدم كشف أي مراسلات رسمية بين الجمعية ووحدة التحريات المالية لأي طرف داخلي أو خارجي غير معني.

2. رفع البلاغ لجهة الاختصاص

فور رصد مؤشر اشتباه جاد، يلتزم العامل/المتطوع برفع الأمر فورًا إلى مدير الشؤون الإدارية والمالية بالجمعية (مسؤول متابعة الالتزام)، الذي يتولى بدوره:

1. مراجعة الحالة والتأكد من وجود أسباب معقولة للاشتباه، بالتنسيق مع رئيس مجلس الإدارة أو من ينييه عند الحاجة.
2. تعبئة "نموذج البلاغ عن عملية مالية مشتبه بها" (رمز الوثيقة AML-03) وتوثيقه.
3. رفع البلاغ إلى الإدارة العامة للتحريات المالية (أو الجهة المختصة المعنية) دون تأخير، مع الاحتفاظ بنسخة موثقة لدى الجمعية.
4. الاستمرار في التعامل الشكلي المعتاد مع الطرف المشتبه به إلى حين ورود توجيه من الجهة المختصة، ما لم يقتض الأمر خلاف ذلك نظامًا.

سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

المركز الرئيس : بجوار مقبرة الصالحية - هاتف : 0135817800 - الرقم الموحد : 920025550 - فاكس : 0135814742

مكتب المبرز : بجوار المقبرة الشمالية - هاتف : 0135312528

الموقع الإلكتروني : www.ekramm.org.sa - البريد الإلكتروني : ekram@ekramm.org.sa



جمعية إكرام الموتى بالأحساء
ترخيص وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ١٩٧٣

ثامناً: الحوكمة والمسؤوليات

المسؤولية	الجهة
اعتماد هذه السياسة وتحديثاتها وتقييم المخاطر، تعيين مسؤول متابعة الالتزام، مراجعة التقارير الدورية، ضمان استقلال التدقيق، واتخاذ الإجراءات التصحيحية والقرار المناسب في الحالات الجوهرية.	مجلس الإدارة
إدارة البرنامج والإشراف اليومي على تطبيقه، الفحص والتحليل، استقبال البلاغات الداخلية، متابعة قوائم الجزاءات يومياً، رفع البلاغات لجهة الاختصاص، التدريب، وتقديم تقرير سنوي لمجلس الإدارة، وحفظ سجل سري.	(مسؤول متابعة الالتزام)
توفير الموارد اللازمة لتطبيق السياسة، تنفيذ قرارات المجلس، ضمان تعاون جميع الإدارات، وعدم التدخل في قرار الإبلاغ أو كشف معلوماته.	المدير التنفيذي
استخدام القنوات المرخصة فقط، المطابقة اليومية، تطبيق العناية الواجبة، تتبع أثر التبرع، وعدم الصرف إلا بمستندات وصلاحيات مشتركة.	إدارة الشؤون المالية وتنمية الموارد
فحص الموردين والمتعاقدين، إثبات إنجاز الأعمال، ربط الصرف بالخدمة الفعلية، وتوثيق المستفيد النهائي من الخدمة أو الأصل.	إدارة المشتريات والبرامج
الالتزام بالعناية الواجبة، ورصد مؤشرات الاشتباه، وحفظ السرية التامة، ورفعها فوراً دون تنبيه الطرف المعني.	العاملون والمتطوعون في التحصيل الميداني وتقديم الخدمة
اختبار سنوي مستقل لكفاية وفاعلية هذه السياسة وبرنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ككل، ورفع النتائج مباشرة إلى مجلس الإدارة.	المراجع المستقل / لجنة المراجعة

سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

المركز الرئيس : بجوار مقبرة الصالحية - هاتف : 0135817800 - الرقم الموحد : 920025550 - فاكس : 0135814742

مكتب المبرز : بجوار المقبرة الشمالية - هاتف : 0135312528

الموقع الإلكتروني : www.ekramm.org.sa - البريد الإلكتروني : ekram@ekramm.org.sa



جمعية إكرام الموتى بالأحساء
ترخيص وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ١٩٧٣

تاسعًا: التدريب والتوعية

تلتزم الجمعية بتنظيم برنامج توعوي/تدريبي سنوي لأعضاء مجلس الإدارة والعاملين والمتطوعين المعنيين بجمع التبرعات وصرفها، يغطي هذه السياسة ومؤشرات الاشتباه وإجراءات الإبلاغ، وتوثيق محاضر الحضور والمحتوى التدريبي ضمن سجلات الجمعية. ويجري سنويًا تمرين مكتبي على سيناريو محاكاة (مثال: متبرع يشترط شراء مركبة نقل جوائز من مورد بعينه ثم يطلب استرداد المبلغ لحساب مختلف)، يقاس فيه التعرف على المؤشرات، وعدم تنبيه الطرف، والبلاغ الداخلي، والفحص النظامي.

الفئة	المحتوى	التكرار	الشاهد
مجلس الإدارة	المسؤوليات، المخاطر، الجزاءات، التقارير والتدقيق	سنويًا وعند التحديث	محضر/حضور/عرض
المالية وتنمية الموارد	القنوات، الأنماط غير المعتادة، الاسترداد، القبض والصرف	سنويًا + سيناريو نصف سنوي	حضور واختبار
المشتريات والبرامج	الموردون، المستفيد الحقيقي، الفواتير، إثبات الإنجاز	سنويًا	حضور وعينة فحص
المغاسل والمركبات والمقابر	حظر النقد، رقم الحالة، السرية، التكرار، البلاغ الداخلي	عند التعيين وسنويًا	حضور وتمرين
مسؤول متابعة الالتزام	التحديثات، التحليل، الإبلاغ، القوائم، التقارير	مستمر	شهادات/ورش

نموذج سجل التدريب والتوعية

التاريخ	الموضوع	الفئة	المدرّب	الحضور	نتيجة الاختبار

سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

المركز الرئيس : بجوار مقبرة الصالحية - هاتف : 0135817800 - الرقم الموحد : 920025550 - فاكس : 0135814742

مكتب المبرز : بجوار المقبرة الشمالية - هاتف : 0135312528

الموقع الإلكتروني : www.ekramm.org.sa - البريد الإلكتروني : ekram@ekramm.org.sa



جمعية إكرام الموتى بالأحساء
ترخيص وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ١٩٧٣

عاشراً: المراجعة والتدقيق المستقل

تُراجع هذه السياسة سنوياً على الأقل من قبل إدارة الشؤون الإدارية والمالية، وتُعرض أي تحديثات جوهرية عليها على مجلس الإدارة لاعتمادها، مع إعادة توزيعها على جميع المعنيين عقب كل تحديث. ويجري المراجع المستقل / لجنة المراجعة اختباراً سنوياً مستقلاً لكفاية وفاعلية هذه السياسة وبرنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ككل، وفق النموذج التالي:

مجال الاختبار	عينة/إجراء	النتيجة	الملاحظة والإجراء التصحيحي
تقييم المخاطر	مراجعة المنهج والتحديث والاعتماد		
قنوات التبرع	مطابقة الترخيص مع القنوات المنشورة		
القبض والصرف	عينة سندات وإثباتات وصول		
العناية الواجبة	عينة متبرعين/موردين مرتفعي المخاطر		
الجزاءات	سجل الفحص اليومي وحالات التطابق		
الاشتباه	سلامة القناة والسرية دون اطلاع غير ضروري على محتوى البلاغ		
التدريب	الحضور والمواد والاختبار		
حفظ السجلات	الوصول والنسخ الاحتياطي ومدة الحفظ		
المتابعة	إغلاق ملاحظات العام السابق		

سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

المركز الرئيس : بجوار مقبرة الصالحية - هاتف : 0135817800 - الرقم الموحد : 920025550 - فاكس : 0135814742

مكتب المبرز : بجوار المقبرة الشمالية - هاتف : 0135312528

الموقع الإلكتروني : www.ekramm.org.sa - البريد الإلكتروني : ekram@ekramm.org.sa

استنتاج المراجع المستقل: فعال ☐ فعال جزئياً ☐ غير فعال ☐ التوقيع:
التاريخ:/...../.....

المراجع

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع (7) لعام 2025 تحديث هذه الوثيقة، وتحل محل الوثيقة السابقة.

اعتماد / رئيس مجلس الإدارة
أ.د/عبدالله بن عبدالرحمن السلطان




جمعية إكرام الموتى بالأحساء
ترخيص وزارة الموارد البشرية
والتنمية الاجتماعية برقم ١٩٧٣

سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

المركز الرئيس : بجوار مقبرة الصالحية - هاتف : 0135817800 - الرقم الموحد : 920025550 - فاكس : 0135814742

مكتب المبرز : بجوار المقبرة الشمالية - هاتف : 0135312528

الموقع الإلكتروني: www.ekramm.org.sa - البريد الإلكتروني: ekram@ekramm.org.sa


جمعية إكرام الموتى بالأحساء
ترخيص وزارة الموارد البشرية و التنمية الاجتماعية برقم ١٩٧٣