

جمعية حياة للتوحد
مرفضة من المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم 1000654600



سياسة وإجراء تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب بجمعية حياة للتوحد

رقم تصريح { 100065400 }



الحساب البنكي لجمعية حياة للتوحد

357608010995503

الحساب الجاري



SA6880000357608010995503

الأبىان

مصرف الراجحي
alrajhi bank

سياسة وإجراء تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية حياة للتوحد

أولاً: الغاية

يهدف هذا الإجراء إلى:

1. تحديد وفهم وتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرتبطة بأنشطة الجمعية.
2. وضع ضوابط وإجراءات تحد من تلك المخاطر.
3. تعزيز التزام الجمعية بالأنظمة الوطنية واللوائح الدولية ذات العلاقة.

ثانياً: نطاق التطبيق

يشمل التقييم جميع أنشطة الجمعية، بما في ذلك:

- جمع التبرعات (نقدية/عينية/إلكترونية).
- صرف المساعدات للمستفيدين.
- التعاملات المالية والمصرفية.
- الشراكات والتعاون مع الجهات المحلية أو الخارجية.
- التطوع والأنشطة المجتمعية.

الحساب البنكي لجمعية حياة للتوحد

357608010995503

الحساب الجاري

SA6880000357608010995503

الأبىبان



مصرف الراجحي
alrajhi bank

ثالثاً: خطوات تقييم المخاطر

1. تحديد مصادر الخطر:

- طرق جمع التبرعات.
- نوع المستفيدين (محلين/خارجيون).
- قنوات الصرف (مباشر/غير مباشر).
- حجم المعاملات المالية.

2. تقييم درجة الخطورة:

- منخفضة - متوسطة - عالية.
- بناءً على المعايير (الجهة - المبلغ - نوع النشاط - الدولة إن وجدت).

3. تطبيق الضوابط الرقابية:

- التحقق من هوية المستفيد (KYC).
- مراجعة التبرعات الكبيرة أو غير الاعتيادية.
- إلزامية استخدام الحسابات البنكية الرسمية.
- التحقق من الجهات الشريكة.

4. توثيق النتائج:

- إعداد تقرير رسمي يوضح المخاطر والإجراءات المتخذة.
- اعتماده من مجلس الإدارة.

5. المراجعة الدورية:

- إعادة التقييم كل 12 شهراً أو عند ظهور أنشطة جديدة.

رابعاً: نموذج جدول تقييم المخاطر

حالة المتابعة	المسؤول	الضوابط والإجراءات	درجة الخطورة	وصف الخطر	النشاط/المجال
جاري	المدير التنفيذي + المحاسب	قصر الجمع على المنصات المرخصة - التحقق من بيانات المتبرع	متوسطة	احتمال تلقي تبرعات من مصادر مجهولة	جمع التبرعات الإلكترونية
مُطبق	اللجنة المالية	منع الجمع النقدي إلا بتصريح رسمي - الإيداع المباشر بالبنك	عالية	إمكانية استغلالها في غسل الأموال	التبرعات النقدية المباشرة
جاري	لجنة المساعدات	التحقق من الهوية - مطابقة معايير الاستحقاق	متوسطة	تقديم مساعدة لأشخاص غير مستحقين	صرف المساعدات للمستفيدين
تحت الدراسة	مجلس الإدارة	فحص خلفية الجهة - موافقة مجلس الإدارة - إشعار المركز الوطني	عالية	مخاطر التعامل مع جهات غير موثوقة	الشراكات الخارجية
مُطبق	وحدة التطوع	توقيع ميثاق أخلاقي - تدريب المتطوعين	منخفضة	استخدام غير مشروع لبيانات المستفيدين	الأنشطة التطوعية

خامساً: مؤشرات النجاح

- انخفاض عدد المعاملات المشتبه بها.
- التزام الجمعية بالقنوات النظامية فقط.
- جاهزية التقارير عند طلبها من الجهات الرقابية.
- رفع وعي الموظفين والمتطوعين بالمخاطر.

سادساً: أحكام عامة

- جميع الموظفين والمتطوعين ملزمون بتطبيق هذا الإجراء.
- أي إخفاق في الالتزام قد يعرض الجمعية للمساءلة النظامية.
- يعتمد هذا الإجراء من مجلس الإدارة ويجدد سنوياً.

تمت المصادقة والاعتماد في اجتماع مجلس الإدارة الجمعية رقم 7

لعام 2025 بتاريخ 17 / 12 / 2025م



حياة
HAY'AH

الحساب البنكي لجمعية حياة للتوحد

357608010995503

الحساب الجاري

SA6880000357608010995503

الأبىبان



مصرف الراجحي
alrajhi bank