

## ملحق سياسة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

### أولاً: التدابير الوقائية والإجراءات المتبعة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- ١- التحقق الواجب من العملاء: تتبنى المؤسسة آليات متطورة للتحقق من هوية العميل وفقاً للوائح التنظيمية لمكافحة غسل الأموال والمتبعة من قبل الجهات الرسمية. ولتحقيق ذلك نطالب بكافة التفاصيل الخاصة المتعلقة بالعملاء وأصحاب المصالح الأخرى ونحرص على طلب مزيد من الوثائق الأصلية الخاصة بالعمل لضمان شرعية المنح والتبرعات والتأكد من توافق غرضها مع الهدف الأساسي والمعلن لمؤسستنا ومراعاتها للأنظمة واللوائح المرعية.
- ٢- تقوم المؤسسة بتحديد مخاطر احتمال وقوع غسل الأموال لديها وتقييمها وتوثيقها وتحديثها بشكل مستمر.
- ٣- تحدد المؤسسة نطاق تدابير العناية الواجبة على أساس مستوى المخاطر المرتبطة بالعمل أو الأعمال، وتطبيق تدابير مشددة للعناية الواجبة عندما تكون مخاطر غسل الأموال مرتفعة.
- ٤- تدريب الموظفين: نؤمن في المؤسسة بأهمية تمكين موظفينا، حيث تساعد تدريبات مكافحة غسل الأموال المؤسسة على تطوير موظفيها، حيث يتم تدريب الموظفين الجدد على إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ٥- التدابير الأمنية الداخلية: تقوم إدارة الشؤون الإدارية بالتأكد من مدى موثوقية أي موظف قبل التعيين وبعده، عن طريق التأكد من عدم وجود سوابق جنائية عليه سواء كانت مخلة بالشرف والأمانة أو غيرها.
- ٦- حفظ السجلات والسرية: يتم الاحتفاظ بجميع السجلات والمستندات والوثائق والبيانات لجميع التعاملات المالية، بالإضافة إلى بيانات المعاملات المالية وغيرها من المستندات ذات الصلة وذلك لمدة لا تقل عن ١٠ سنوات، بما يتماشى مع الأنظمة ذات العلاقة، وتحافظ مؤسستنا على سرية المعلومات المقدمة من قبل العملاء بناء على سياسة خاصة بذلك.

## ثانياً: مصفوفة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

الرقم	المخاطر	الوصف	احتمالية الحدوث	مستوى الخطورة	الدرجة	إجراءات التعامل
1	تقديم بيانات غير دقيقة من المستفيد	قد تؤدي البيانات غير الدقيقة إلى استغلال المنح الخيري في غسل أموال أو تمويل إرهاب غير مباشر.	3	3	9	(قبول + معالجة) مراجعة وتطوير سياسات وإجراءات المنح، مع التحقق الدوري من البيانات عبر وثائق رسمية.
2	ضياح أثر التبرع بسبب عدم اكتمال التكلفة الإجمالية لعلاج المرضى من الجهات الأخرى المانحة	قد يسمح ضياح الأثر بتحويل الأموال غير المشروعة تحت غطاء الدعم الطبي، مما يعيق التتبع.	3	3	9	(قبول + معالجة) وضع آلية واضحة وسليمة للتعامل والتواصل مع الجهات المانحة، بما في ذلك تتبع التكاليف عبر نظام إلكتروني.
3	مخاطر التدريب والموظفين	ضعف الوعي لدى الموظفين بالمشورات المشبوهة، خاصة في التعامل مع التبرعات النقدية أو الدولية، قد يسهل الاستغلال.	2	3	6	(قبول + معالجة) تدريب سنوي إلزامي لجميع الموظفين على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب؛ تمكين الإبلاغ الداخلي؛ تقييم كفاءة التدريب دورياً مع اختبارات عملية.

4	مخاطر حفظ السجلات والسرية	فقدان السجلات أو تسرب المعلومات قد يعيق التحقيقات أو يعرض المؤسسة لعقوبات في حالات غسل الأموال.	2	3	6	(قبول + تخفيف) الاحتفاظ بالسجلات لـ ١٠ سنوات على الأقل (معاملات مالية ووثائق)؛ سياسة سرية صارمة؛ استخدام أنظمة تخزين آمنة مع تشفير
5	مخاطر المراجعة والامتثال	ضعف الضوابط الداخلية أو عدم الالتزام بالمعايير الدولية قد يزيد من التعرض لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.	2	3	6	(قبول + تخفيف) مراجعات داخلية وخارجية سنوية من مدققين مستقلين؛ برنامج امتثال يشمل السياسات، التدريب، والتدقيق؛ تحديث السياسة عند التغييرات الجوهرية.
6	مخاطر الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة	معاملات غير عادية مثل تبرعات كبيرة مفاجئة أو تحويلات دولية غير مبررة قد تشير إلى غسل أموال أو تمويل إرهاب.	1	3	3	(تجنب + معالجة) إنشاء فريق متخصص للكشف والتحقيق؛ الإبلاغ الفوري للجهات ذات العلاقة دون إخطار المتعامل؛ لمنع الكشف عن الشبهات لتجنب عرقلة التحقيقات.
7	مخاطر الأمن الداخلي والتوظيف	مخاطر داخلية من موظفين غير موثوقين أو لديهم سوابق، مما يسهل الاختلاس أو تسهيل عمليات غسل الأموال.	1	3	3	(تجنب + معالجة) فحص خلفيات الموظفين قبل التوظيف (عدم وجود سوابق جنائية)؛ فصل المهام المالية؛ مراقبة داخلية مستمرة من الموارد البشرية.

دليل أرقام احتمال الحدوث: (١) احتمالية ضعيفة، (٢) احتمالية متوسطة، (٣) احتمالية عالية.

دليل أرقام مستوى الخطورة: (١) أقل خطورة، (٢) متوسط الخطورة، (٣) عالي الخطورة.

الدرجة: هي حاصل ضرب احتمالية الحدوث في مستوى الخطورة