

وقف داركم

سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML/CFT Policy)

الرمز: DW-POL-AML | الإصدار: 1.0

تاريخ الإصدار: 15-02-2026

DW-POL-AML	الرمز
1.0	الإصدار
2026/02/15	تاريخ السريان
لجنة المخاطر وإدارة الأزمات (إشراف) + الإدارة التنفيذية (تنفيذ)	الجهة المالكة
مجلس الإدارة	جهة الاعتماد
المالية جمع التبرعات/التطوير المشتريات/العقود إدارة البرامج/الحالات التواصل والإعلام حماية البيانات تقنية المعلومات الموارد البشرية/المتطوعين المراجعة الداخلية الجودة والحوكمة	جهات ذات علاقة
DW-POL-DON DW-POL-FIN DW-POL-PRC DW-POL-DATA DW-POL-REC DW-POL-EXC DW-POL-WHB DW-POL-DOA	مرجع السياسات
داخلي	مستوى السرية
سنوياً أو عند تحديث الأنظمة/اللوائح أو بعد حادث جوهري	دورية المراجعة

(1) الهدف

- حماية وقف داركم من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومنع استغلال أنشطة الوقف (خصوصاً جمع التبرعات) لأغراض غير مشروعة.
- تطبيق نهج قائم على المخاطر في قبول التبرعات والهبات والرعايات والشراكات وإدارة المدفوعات، مع التوثيق الكامل وقابلية التدقيق.
- تحديد أدوار ومسؤوليات واضحة للإشراف والرقابة والإبلاغ عن الاشتباه وحفظ السجلات والتدريب.

(2) النطاق

- تنطبق هذه السياسة على: التبرعات النقدية والإلكترونية، التبرعات العينية، الرعايات، الشراكات، المنح والهبات، وكذلك المدفوعات للموردين والمتعاقدين.
- تنطبق على جميع العاملين والمتطوعين والمتعاونين وأي طرف ثالث ينفذ جمع تبرعات أو تحصيل أو صرف نيابة عن الوقف.
- تشمل المراحل: التقييم قبل القبول (Due Diligence) → القبول/الرفض → التسجيل والإيصالات → المراقبة والمصالحة → الإبلاغ عن الاشتباه → حفظ السجلات والتدريب.

(3) تعريفات أساسية

المصطلح	التعريف
غسل الأموال	أي نشاط يستهدف إضفاء صفة مشروعة على أموال متحصلة من جريمة.
تمويل الإرهاب	تقديم أو جمع أموال أو موارد أو إتاحتها بصورة مباشرة أو غير مباشرة لأغراض إرهابية.
العناية الواجبة (CDD)	إجراءات التحقق من هوية المتبرع/الجهة وتقييم المخاطر المرتبطة به وبالمعاملة.
العناية المعززة (EDD)	عناية إضافية تُطبق على الحالات عالية المخاطر (مصدر أموال غير واضح، جهات/دول عالية المخاطر، مبالغ كبيرة، معاملات غير اعتيادية).
تبرع مقيد	تبرع مخصص لغرض/برنامج/حالة محددة ولا يجوز استخدامه لغير ذلك.
اشتباه	توافر أسباب معقولة تدعو للاعتقاد بأن معاملة/تبرع/سلوك يرتبط بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو محاولة ذلك.

(4) مبادئ حاكمة

- الالتزام النظامي: لا يتم جمع التبرعات إلا عبر القنوات والتصاريح المرخصة والمتطلبات النظامية ذات العلاقة.
- النهج القائم على المخاطر: تختلف شدة العناية الواجبة حسب (نوع المتبرع/القناة/المبلغ/الغرض/الجغرافيا/السوابق).
- فصل المهام: جمع/تسويق ≠ تسجيل/إيصال ≠ اعتماد/صرف ≠ مصالحة/إفقال.

- منع التبرعات مجهولة المصدر عالية القيمة: أي تبرع مجهول/غير قابل للتعقب يُعامل كعالي المخاطر ويخضع لموافقة خاصة أو يُرفض حسب الضوابط أدناه.
- السرية ومنع الإبلاغ للمتبرع (No Tipping-off): يمنع إنشاء أن هناك بلاغ اشتباه أو تحقيق.
- حماية بيانات المتبرعين والمستفيدين: وفق سياسة حماية البيانات (DW-POL-DATA) وبمبدأ الحاجة إلى المعرفة.

5) الحوكمة والأدوار والمسؤوليات

الجهة/الدور	المهام الأساسية
مجلس الإدارة	اعتماد السياسة، الإحاطة بالمخاطر الجوهرية، ومتابعة تقارير الامتثال ونتائج المراجعة.
لجنة المخاطر وإدارة الأزمات	الإشراف على مخاطر AML/CFT، مراجعة تقييم المخاطر، مراجعة تقارير الاشتباه (مجمعة) وخطط التحسين، ورفع التوصيات للمجلس.
COO	تطبيق السياسة، تعيين مسؤول امتثال AML (MLRO) ونائب، تخصيص الموارد، التصعيد عند الحالات الجوهرية.
مسؤول الامتثال AML (MLRO)	استقبال البلاغات الداخلية، تقييم الاشتباه، تنسيق الإبلاغ للجهة المختصة، حفظ سجل البلاغات بسرية، تقديم تدريب وتوعية.
المالية (FIN)	تسجيل التبرعات، إصدار الإيصالات، المصالحة البنكية، مراقبة الأنماط غير الاعتيادية، حفظ سجلات القيود والمرفقات.
مسؤول التبرعات/التطوير	تطبيق متطلبات CDD قبل القبول، حفظ ملف المتبرع/الحملة، الالتزام بالقنوات المرخصة.
المشتريات/العقود	عناية واجبة بالموردين/الوسطاء، منع الدفع لأطراف غير موثقة، ومراقبة مخاطر العمولات/الوساطة.
المراجعة الداخلية	اختبار فعالية الضوابط، عينات على سجل التبرعات/الإيصالات/المصالحة/سجل الاشتباه، توصيات وتحسينات.

6) تقييم مخاطر AML/CFT (Risk Assessment)

- يتم إعداد تقييم مخاطر سنوي على الأقل ويُراجع من لجنة المخاطر وإدارة الأزمات ويُرفع للمجلس (يشمل: القنوات، أنواع المتبرعين، الجغرافيا، التبرعات المقيدة، الوسطاء).
- تصنيف المتبرعين/المعاملات إلى: منخفض/متوسط/مرتفع، وتحديد الضوابط المطلوبة لكل مستوى.
- تحديد عتبات (Thresholds) داخلية للمراجعة المعززة بناءً على المخاطر (قيمة كبيرة، تكرار غير معتاد، مصدر/بلد عالي المخاطر، شروط غير اعتيادية).

7) العناية الواجبة بالمتبرعين والشركاء (CDD/EDD)

7.1 متطلبات الحد الأدنى (للجميع)

- تحديد هوية المتبرع (فرد/جهة) وتسجيل بيانات أساسية قابلة للتعقب.
- تحديد الغرض من التبرع (مقيد/غير مقيد) والقناة المستخدمة.
- رفض أي تبرع مع شروط تخالف مقاصد الوقف أو الأنظمة أو تفرض تحكماً غير مقبول.

7.2 متطلبات العناية المعززة (EDD) — عند ارتفاع المخاطر

- طلب معلومات إضافية عن مصدر الأموال/المنحة أو الوثائق الداعمة (حسب الحالة).
- التحقق من المالك المستفيد للجهات الاعتبارية (Beneficial Owner) عندما يكون ذلك متاحاً/مطلوباً.
- مراجعة قيود/قوائم العقوبات والكيانات المحظورة وفق القوائم ذات العلاقة.
- موافقة COO/اللجنة (حسب التفويض) قبل القبول عند الحالات عالية المخاطر أو المبالغ الكبيرة.

(8) حالات مرفوضة/عالية الحساسية (Red Flags)

المؤشر	أمثلة	الإجراء
تبرع مجهول أو غير قابل للتتبع	مبالغ كبيرة بلا بيانات/وسيط مجهول	تعليق/رفض + تصعيد للـ MLRO
تكرار تحويلات صغيرة متقاربة	تقسيم واضح لتفادي الضوابط	مراجعة EDD + مراقبة/تصعيد
شروط غير اعتيادية	اشتراطات تدخل في التوظيف/الصرف/القرارات	رفض أو تصعيد للمجلس
طرف ثالث يدفع نيابة دون تفسير	حوالة من حساب غير مرتبط بالمتبرع	تحقق إضافي + تعليق
توجيه لغرض غير متسق	تبرع مقيد لغرض غير متوافق مع الوقف	رفض/تعديل بشروط موثقة

(9) المراقبة والمصالحة وحفظ السجلات

- تسجيل كل تبرع في سجل التبرعات (DW-REG-DON-01) وربطه بالإيصال والقيود المحاسبية والمرفقات.
- مصالحة شهرية إلزامية: (سجل التبرعات ↔ كشوف البنك ↔ القيود المحاسبية) واعتمادها وفق DW-POL-FIN.
- حفظ السجلات والمرفقات في نظام الوثائق وفق DW-POL-REC لمدة تحددها لائحة الوثائق المعتمدة.
- توثيق فحص المخاطر/التحقق للمتبرعين ذوي المخاطر المتوسطة/العالية في ملف المتبرع/الحملة.

(10) الإبلاغ عن الاشتباه (Internal STR) والسرية

- أي موظف/متطوع يشتبه في معاملة أو تبرع أو محاولة تبرع يجب أن يبلغ فوراً (خلال 24 ساعة) إلى مسؤول الامتثال (MLRO) عبر قناة داخلية محددة.
- يقوم MLRO بتقييم الاشتباه وجمع المعلومات المتاحة دون تأخير، ويقرر—وفق الضوابط—رفع البلاغ للجهة المختصة عبر القنوات المعتمدة.
- يحظر إخطار المتبرع أو أي طرف بأن هناك بلاغ اشتباه أو تحقيق (No Tipping-off).
- يتم حفظ سجل البلاغات والتحقيقات داخلياً بسرية تامة وبصلاحيات وصول محددة.

11) التدريب والتوعية

- تدريب إلزامي سنوي على AML/CFT لكل من: المالية، التبرعات، المشتريات، البرامج/الحالات، والتواصل.
- تدريب تمهيدي للموظفين/المتطوعين الجدد خلال 30 يوماً من الانضمام.
- اختبار معرفة مختصر وتوثيق الحضور في سجل تدريب AML (DW-REG-AML-TRN).

12) المراجعة والامتثال والعقوبات الداخلية

- تُراجع فعالية هذه السياسة سنوياً أو بعد أي حادث جوهري أو ملاحظات من الجهات المختصة.
- أي مخالفة (تجاوز ضوابط القبول/التوثيق/السرية) تُدار وفق سياسات البلاغات والمخالفات والموارد البشرية.
- الاستثناءات عن هذه السياسة لا تتم إلا عبر سياسة الاستثناءات (DW-POL-EXC) وبشكل محدود وموثق.