



Qatar Cancer Society
الجمعية القطرية للسرطان

سياسة وإجراءات اعرف متبرعك

الغرض

توجب سياسة واجراءات اعرف متبرك على أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين ومستشاري وموظفي ومتعاوني ومتطوعي الجمعية التعرف والتحقق من هوية الأشخاص الطبيعيين و الاعتباريين المتبرعين الحاليين والجدد، بالإضافة للالتزام والتقيد التام بعدم التعامل او انشاء علاقة عمل مع المتبرعين المدرجين في قائمة الجمعية السوداء كشركاء غير مرغوب فيهم، والمدرجين في قائمة العقوبات الدولية أو القائمة الوطنية او قائمة دولة المتبرع، والمشتبهة في تورطهم في نشاط إجرامي، والذين لم يتم استكمال عملية التحقق من صحة وثائقهم وبياناتهم او تدابير العناية الواجبة لهم في الوقت والشكل المناسب.

النطاق

تطبق هذه السياسة على جميع من يعمل لصالح الجمعية سواء كانوا أعضاء مجلس إدارة أو مسؤولين تنفيذيين أو مستشارين أو موظفين أو متعاونين أو متطوعين بصرف النظر عن مناصبهم في الجمعية، وبدون استثناء.

سياسات عامة

يجب تنفيذ إجراءات التعرف والتحقق من هوية الأفراد المشاركين في التبرع.

تطبق إجراءات التعرف والتحقق علي الهوية على المتبرعين والجهات المانحة اذا تبرعوا من خلال الاستقطاع الدوري من حساباتهم بمبالغ قليلة.

يجب تطبيق إجراءات العناية الواجبة العادية اذا تم التبرع من خلال الحوالات البنكية الخارجية الواردة من الدول غير المدرجة والحوالات البنكية المحلية.

يجب تطبيق إجراءات العناية الواجبة المشددة اذا تم التبرع من خلال الحوالات البنكية الخارجية الواردة من الدول المدرجة.

يستثنى من تنفيذ إجراءات التعرف والتحقق من الهوية اذا تم التبرع من خلال الصناديق الثابتة أو صناديق الحملات حيث يصعب تنفيذها في هذه الحالة.

إجراءات التعرف علي هوية العملاء والمستفيدين الحقيقيين بالنسبة للأشخاص الطبيعيين

● الحصول علي المعلومات والمستندات اللازمة للتعرف علي هوية المتبرعين

- يجب على الموظف أو النظام المعني باستلام التبرعات الحصول علي البيانات والمستندات المبينة في الجدول التالي من المتبرع ومن مندوبه او وكيله اذا قاموا بالتبرع بدلا منه:

المستندات المطلوبة	البيانات
البطاقة الشخصية، أو جواز السفر.	الاسم حسب البطاقة الشخصية
	تاريخ ومكان الميلاد
	رقم إثبات الهوية (البطاقة الشخصية /جواز سفر)
	رقم الهاتف

- يجب عند طلب البيانات الشخصية المذكورة في الجدول أعلاه مراعاة أعراف وعادات المجتمع والثقافة السائدة.

● إجراءات التحقق

- يجب على الموظف أو النظام المعني باستلام التبرعات التأكد من صحة بيانات ومستندات المتبرع؛ ومندوبه ووكيلة اذا قاموا بالتبرع بدلا منه، المبينة في الجدول أعلاه، من مصادر موثوقة قبل البدء بإجراءات التصرف في التبرعات وبعد أقصى ثلاثة أيام عمل من تاريخ استلام التبرع.
- يجب على الموظف المعني الاطلاع على المستندات الأصلية والتأكد من صحتها للتأكد من صحة البيانات والمستندات، وعليه الحصول علي صورة منها والتوقيع عليها من قبله، ويقوم بحفظ البيانات والمستندات في سجل العناية الواجبة.

إجراءات التعرف علي هوية العملاء والمستفيدين الحقيقيين بالنسبة للأشخاص الاعتبارية

● الحصول علي المعلومات والمستندات اللازمة للتعرف علي الجهات المانحة

- يجب على الموظف أو النظام المعني باستلام التبرعات الحصول علي البيانات والمستندات المبينة في الجدول التالي من الجهة المانحة:

المستندات المطلوبة	البيانات
السجل التجاري ، قيد المنشأة	الاسم كما هو في السجل التجاري
	الشكل القانوني
	بيانات المالك او التعرف علي هوية الأشخاص الطبيعيين
	رقم الهاتف
	صندوق البريد، والبريد الإلكتروني

● إجراءات التحقق

- يجب على الموظف أو النظام المعني باستلام التبرعات التأكد من صحة بيانات ومستندات الجهة المانحة المبينة في الجدول أعلاه، من مصادر موثوقة قبل

البدء بإجراءات التصرف في التبرعات وبعد أقصى ثلاثة أيام عمل من تاريخ استلام التبرع.

- يجب على الموظف المعني الاطلاع على المستندات الأصلية والتأكد من صحتها للتأكد من صحة البيانات والمستندات، وعليه الحصول علي صورة منها

والتوقيع عليها من قبله، ويقوم بحفظ البيانات والمستندات في سجل العناية الواجبة.

- يجب على الموظف المعني تعبئته نموذج بيانات اعرف متبرعك وارساله مع المستندات اللازمة الى مسؤول الامتثال والإبلاغ، الذي يقوم بدوره بحفظها في سجل العناية الواجبة.

الحصول علي معلومات عن العملية المزمع انشاؤها مع المتبرع

يجب على الموظف أو النظام المعني باستلام التبرعات الحصول علي البيانات المذكورة ادناه عن كل عملية تبرع.

البيانات
رقم وتاريخ ايصال استلام التبرع
مبلغ التبرع
أي شروط او قيود من المتبرع
شكل استلام التبرع (نقدي، شيك اجل، شيك مستحق الدفع فوراً، البطاقة البنكية).

الفحص الاحترازي للمتبرعين من الأشخاص والاعتباريين

السياسات

- يجب على مسؤول الامتثال والإبلاغ اجراء الفحص الاحترازي للمانحين.
- تحدد ان المانحين الذين يخضعون للفحص الاحترازي هم الذين تعادل تبرعاتهم خمسة وخمسون الف (55000) ريال قطري فما فوق للمرة الواحدة، بصرف النظر عن وسيلة التحصيل، او المصنفين علي انهم ذوي المخاطر العالية.

- تقع مسؤولية الإبلاغ عند الاشتباه بارتباط أي عملية تبرع بغسل أموال أو تمويل إرهاب علي عاتق المحصل بصرف النظر عن مبلغ العملية، او مستوى تصنيف المانح.

الإجراءات

- يتلقى مسؤول الامتثال والإبلاغ في السجل الخاص في نظام التحصيل بيانات المانحين الذين يجب ان يخضوا للفحص الاحترازي.
- يستخدم مسؤول الامتثال والإبلاغ البيانات المتاحة اثناء الفحص، ويقوم بأعداد تقرير بشأن نتائج الفحص ثم يقوم بإضافته الى سجل العناية الواجبة.
- في حالة التطابق يقوم مسؤول الامتثال والإبلاغ بأخطار الجهات المعنية في الجمعية بإيقاف التعامل وتجميد أي أصول خاصة للشخص او للجهة الخاضعة للفحص، ويقوم علي الفور بأعداد تقرير ابلاغ وارساله لوحدة المعلومات المالية حسب النموذج المخصص لذلك.
- في حالة عدم التطابق يقوم مسؤول الامتثال والإبلاغ برفع القيد المؤقت علي التبرع حتي تتخذ الجهات المعنية الأخرى الإجراءات الخاصة باستكمال دورة العمل الخاصة بالتبرع.

إجراءات العناية المشددة الخاصة ببعض فئات المانحين

المانحين الذين تكون تبرعاتهم بأحد الصور التالية او مصنفين انهم من ذوي المخاطر العالية

- التبرعات او التحويلات البنكية من هيئات مجهولة او من مصادر دولية لا يكون فيها التنظيم المالي او الاطار القانوني صارم .
- التبرعات المشروطة لأفراد معينين او كيان اعتباري معين لصالح اعمال خيرية لكن هناك مخاوف بشأن هولاء الافراد او الكيان الاعتياري .
- التبرعات المرفقة بشروط وقيود من قبل المانحين قد تفوض من صلاحية الجمعية.
- المانحين المصنفين علي انهم ذوي مخاطر المنخفضة يخضعوا ايضاً ، في جميع الحالات، للالتزام القانوني بأجراء التحقق في أي حالة تشك فيها الجمعية ان المعاملة تنطوي علي عائدات من نشاط اجرامي او متجهة الي تمويل الأنشطة الإرهابية.
- الأشخاص المانحين المعرضين سياسياً

- بالإضافة الي إجراءات العناية الواجبة العادية يجب علي مسؤول الامتثال والإبلاغ الحصول علي معلومات إضافية او اتخاذ إجراءات إضافية للتحقق من هوية المتبرع والأشخاص باستخدام أي وسائل موثوقة او قواعد بيانات متوفرة مثل قوائم العقوبات الدولية، والقوائم الوطنية، والاستعانة بالبيانات المتوفرة في نموذج اعرف متبرعك المبين ادناه:

نموذج اعرف متبرعك

السؤال
معلومات عامة
من هي الجهة المانحة ؟
ماذا تعرف عن الجهة المانحة (منظمة / فرد)
هل للجمعيات الخيرية الأخرى علاقة راسخة مع الجهة المانحة؟
هل يلزم اجراء اية فحوصات إضافية للهوية؟
ينبغي الاستفادة من موقع الانترنت، لا سيما للتحقق مما اذا كانت الجهة المانحة مسجلة في هيئة تنظيمية اخرى.
بأي شكل يتم تلقي الأموال؟ نقداً ، شيك ، حوالة مصرفية؟
هل تم اثارة أي مخاوف عامة حول جهة المانحة او أنشطتها قبل ذلك؟
اذا كان الامر كذلك، فما هي طبيعة المخاوف وطول المدة التي أثيرت فيها؟
هل قامت الشرطة او الهيئة التنظيمية بالتحقيق في المخاوف؟ ماذا كانت النتيجة؟
هل تعرضت الجهة المانحة لدعاية سلبية لها قد يكون لها تأثير ضار علي الجمعية؟
طبيعة التبرع والشروط المرفقة
ما هو حجم التبرع ؟
هل التبرع لمرة واحدة، او واحداً من عدد من التبرعات المنتظمة، او واحداً من تبرعات متعددة في المستقبل؟
هل التبرع واحد سلسلة قروض من بدون فائدة من مصادر لا يمكن تحديدها او فحصها من الجمعية؟
هل التبرعات غير عادية او كبيرة ولمرة واحدة ؟

هل التبرعات مقيدة بشروط؟ ماهي؟ وهل هي معقولة؟
هل هناك شرط بان يتم الاحتفاظ بالأموال فقط من قبل الجمعية لفترة من الزمن ثم يتم اعادتها الي الجهة المانحة، مع استفادة المؤسسة بالفوائد او أي عوائد عليها؟
هل التبرع مشروط للأشخاص او لمنظمات سيتولون تخصيصه وصرفه بمعرفتهم؟
هل التبرع مشروط تخصيصه لأشخاص معينين بشكل مباشر او غير مباشر؟
هل التبرع يشترط ردة بعملة اخري غير العملة المتبرع بها
هل منشأ التبرع خارج الدولة؟ وهل الدولة تشكل خطر محدد؟
هل يتم تلقي تبرعات من هيئات غير معروفة او مصادر دولة حيث لا يكون التنظيم المالي او الاطار القانوني صارما؟
هل يتم تلقي التبرع من متبرع معروف ولكن من خلال طرف غير معروف او الية دفع غير معتادة حيث لا يكون ذلك وسيلة دفع نموذجية؟
هل يوجد أي شيء اخر غير عادي او مريب حول التبرع؟
ما الذي يجب فعله اذا كان التبرع مشبوهاً؟
اذا كشف التدقيق في العناية الواجبة ادلة علي الجريمة فيجب علي الإدارة ابلاغ الشرطة او السلطات المختصة بالمسالة.
اذا كان لدي الإدارة سبب معقول في ان التبرع يتعلق بغسل الأموال او تمويل الارهاب ، فانه هنالك واجبات قانونية محددة بموجب لوائح (مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والبلاغ وفقاً للقانون (4) لعام 2010م) لتقديم تقرير الي وحدة المعلومات المالية (يمكن ان يشمل ذلك ، علي سبيل المثال ، اذا تم التبرع بمبالغ مالية كبيرة او ممتلكات اخرى الي الجمعية من مصدر غير معروف او لم يتم التحقق منه).
تفقد المناخ في قائمة العقوبات الدولية او الوطنية وفي حالة التحقق من التطابق يقع علي عاتق المؤسسة تجميد الأموال واستكمال إجراءات الإبلاغ علي الفور .
النظر فيما اذا كان الاولي رفض التبرع.

التعامل مع متبرع مشبوہ

يجب علي الموظفين والمتعاونين والمتطوعين الاطلاع علي السياسات والإجراءات والنماذج الخاصة بالإبلاغ الداخلي والتي تعتبر جزء من هذه السياسة وفهمها و العمل بمقتضاها لئلا يكونوا عرضة للمساءلة.