

مسجلة في المركز الوطني للتنمية
القطاع غير الربحي برقم (٧٤)



الخيرية النسائية بالطائف
تأسست عام ١٤٠٤هـ

دليل مؤشرات الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

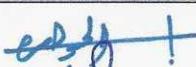
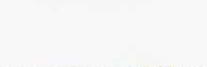
مؤشرات الاشتباه بعملية غسل الأموال :

- إبداء المتبرع أو المستفيد اهتماماً غير عادي بمعايير الالتزام بمكافحة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب وخاصة ما يتعلق بتقديم معلومات عن هويته ونوع أنشطته الخيرية.
- رفض المتبرع أو المستفيد تقديم معلومات كافية عن نفسه أو توضيح مصادر تبرعاته وأمواله.
- رغبة المتبرع أو المستفيد في دعم مشاريع أو أنشطة غير واضحة من حيث الغرض القانوني أو الاقتصادي، أو التي لا تناسب مع أهداف الجمعية المعلن عنها.
- محاولة المتبرع أو المستفيد تقديم معلومات غير دقيقة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصادر تبرعاته.
- علم الجمعية بتوطد المتبرع أو المستفيد في أنشطة غير قانونية مثل غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو أي مخالفات جنائية أخرى.
- عدم اهتمام المتبرع أو المستفيد بالمخاطر المالية أو بالعمولات أو بأي مصاريف أخرى مرتبطة بالتبرعات.
- اشتباه الجمعية في أن المتبرع أو المستفيد يعمل كوكيل لشخص أو جهة مجهولة، وتردداته أو رفضه تقديم معلومات عن تلك الجهة.
- صعوبة تقديم المتبرع أو المستفيد وصفاً دقيقاً لطبيعة عمله الخيري أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- قيام المتبرع أو المستفيد بتقديم تبرعات كبيرة متتابعة بطلب استرداد الأموال أو تحويلها لجهة أخرى بعد فترة قصيرة.
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة المتبرع أو المستفيد والممارسات المعتادة في المجال الخيري.
- وجود تناقضات في الحسابات أو التقارير المالية المقدمة من المستفيد أو الجهة المستفيدة.
- إخفاء بعض المعلومات أو الحسابات المتعلقة بأنشطة أو برامج محددة من قبل المتبرع أو المستفيد.
- طلب المتبرع أو المستفيد تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر دون تقديم معلومات كافية عن هذا الطرف.
- محاولة المتبرع أو المستفيد تغيير أو إلغاء صفقة تبرع بعد اطلاعه على متطلبات التدقيق أو حفظ السجلات من قبل الجمعية.
- طلب المتبرع أو المستفيد إتمام صفقة تبرع بأقل قدر ممكن من المستندات والإجراءات.
- علم الجمعية بأن التبرعات أو الأصول تأتي من مصادر غير مشروعة.
- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات مع المعلومات المتوفرة عن المتبرع أو المستفيد من حيث نشاطه ودخله ونمط حياته.
- انتفاء المتبرع أو المستفيد لمنظمة غير معروفة أو ذات نشاط محظوظ.
- ظهور علامات الثراء الفاحش على المتبرع أو المستفيد وعائلته بما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خصوصاً إذا كان ذلك مفاجأة).
- ضعف الحكومة والالتزام بالإجراءات المالية والإدارية داخل الجمعية أو الجهة التي تتعامل معها.
- عدم انتظام الحسابات الختامية والتقارير الرقابية التي تعدتها الجمعية أو الجهة التي تتعامل معها.
- تقديم المتبرع أو المستفيد لتبرعات متكررة صغيرة الحجم تتزايد بشكل مفاجئ ودون مبرر واضح.

- وجود تباين كبير بين التبرعات المسجلة في السجلات الداخلية للجمعية وبين المبالغ المودعة فعليًا في حساباتها المصرفية.
- تقديم المتبرع أو المستفيد تبرعات على شكل أصول غير نقدية (مثل الممتلكات أو الأسهم) دون توضيح مصدرها أو سبب التبرع بهذا الشكل تحديداً.
- رغبة المتبرع أو المستفيد في تقديم تبرعات نقدية كبيرة بشكل غير معتمد ورفضه التعامل عبر القنوات البنكية المعتمدة.
- ارتباط المتبرع أو المستفيد بشبكة من الأفراد أو الجهات التي يُشتبه في تورطها في أنشطة غير قانونية.
- تلقي الجمعية تبرعات من جهات أو أشخاص غير معروفين أو من مناطق جغرافية عالية المخاطر من حيث غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.
- طلب المتبرع أو المستفيد عدم الإفصاح عن هويته أو تفاصيل تبرعاته حتى إذا كانت القوانين أو لوائح الجمعية تتطلب ذلك.
- مشاركة المتبرع أو المستفيد في عدد كبير من الجمعيات الخيرية بشكل متزامن ودون مبرر واضح مما قد يشير إلى محاولات توزيع الأموال غير المشروعة.
- زيادة ملحوظة في عدد التبرعات التي يتم تقديمها في نهاية السنة المالية بشكل يفوق المعتمد دون أسباب مقنعة.
- قيام المستفيد بطلبات غير منطقية لتخفيض التبرعات لأغراض أو مشروعات لا تناسب مع نشاط الجمعية أو أهدافها.
- التعامل مع وسطاء أو وكلاء غير معروفين للقيام بعمليات تبرع أو صرف أموال نيابة عن المتبرع أو المستفيد.
- تقديم المتبرع أو المستفيد وثائق أو مستندات مزورة أو مشبوهة لدعم تبرعاته أو أنشطته.
- الزيادة المفاجئة في أنشطة الجمعية التي تعتمد بشكل كبير على التبرعات من مصادر غير تقليدية أو مشبوهة.
- ظهور علامات على أن التبرعات تستخدم كغطاء لتحويل الأموال بين حسابات مصرافية في دول مختلفة دون مبررات واضحة.
- وجود تبرعات كبيرة من شركات أو كيانات حديثة التأسيس بدون سجل أعمال معروف أو موثوق.

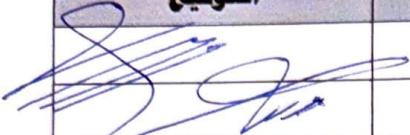
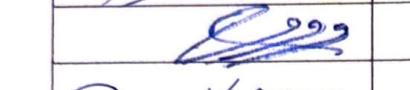
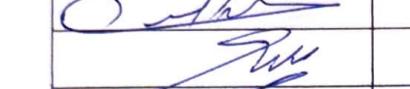
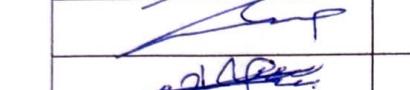
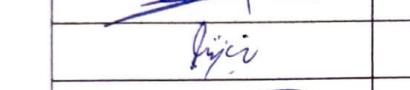
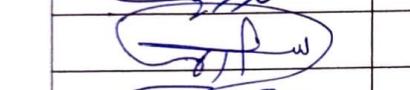
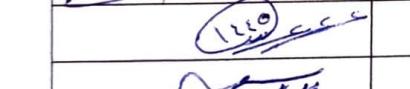
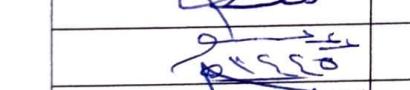
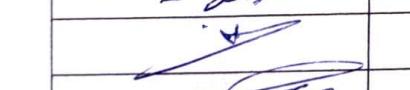
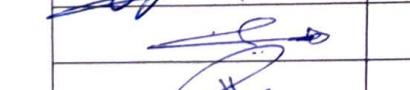
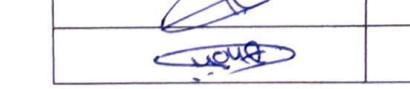
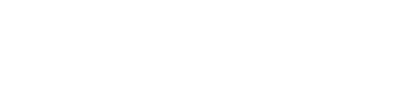
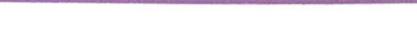
توقيع عضوات مجلس الإدارة بالعلم والاطلاع على لوائح وسياسات الجمعية

توقيع عضوات مجلس الإدارة بالعلم على هذه اللائحة والسياسة واعتمادها

الاسم	عمله بالجمعية	التوقيع	م
الجوهرة بنت فيصل بن تركي آل سعود	رئيس مجلس الإدارة		1
منى راجح أحمد العدواني	نائب رئيس مجلس الإدارة		2
نورة عبد الله حمود العصبي	المشرف المالي		3
سارة عبد الله حمود العصبي	رئيس لجنة المشاريع والاستثمار		4
إلهام سعيد عثمان الشاعر	نائب رئيس لجنة المشاريع والاستثمار		5
ثيريا صالح حسن كاتب	نائب رئيس لجنة العناية بالمستفيدين		6
انتصار سليمان سليم القرشي	رئيس لجنة المركز الإعلامي		7
أفراح حسن عيد محمد	نائب رئيس لجنة المركز الإعلامي		8
لبلاء بريك بركي المولد	عضو مجلس إدارة		9
أمل عطية أحمد الثقفي	عضو مجلس إدارة		10
نورة زائد حمود الجعيد	عضو مجلس إدارة		11

توقيع الموظفين بالعلم والاطلاع على لوائح وسياسات الجمعية

توقيع الموظفين بالعلم والاطلاع على هذه اللائحة والسياسة واعتمادها

الاسم	عمله بالجمعية	التوقيع
فريدة خور شيد عبد الخالق	المدير التنفيذي	
فريال محمد عبد خياط	أخصائي العلاقات العامة والشراكات المجتمعية	
مضيقه مضيق ضيف الله الطلحي	مدير إدارة الشؤون الإدارية والمالية	
هند سليمان سليم القرشي	مدير إدارة العلاقات العامة والتسويق المؤسسي	
سامح سليمان سليم القرشي	أخصائي جودة	
نوف عمر محمد قاضي	مدير إدارة الجودة والتطوير	
سوسن سليمان عبدالله مطلق	المساعدة	
الاء حسين ضيف الله الشريف	مسؤول وحدة التطوع	
فاطمة عبدالكريم محمد الاسمرى	محاسبة	
سميرة محمد حمید الثمالي	أمينة صندوق	
سارة محمد مسفر الغامدي	محاسبة	
مها سعاد حمود الحارثى	أخصائي الاستثمار وتنمية الموارد المالية	
منيرة عبد الله حمود الحبياتى	مسؤول ببرامج وانشطة	
عائشة شواعي محمد ضامرى	مسؤول شؤون عضوية	
سمية سامي علي المالكي	مسؤل الإعلام ومنصات التواصل الاجتماعي	
عائشة جابر هليل السفيتى	مدير إدارة العناية بالمستفيدين	
غرسة خالد محمد الحارثى	أخصائي اجتماعي	
سمية سعد أحمد بطوطى	أمينة مستودع	
نداء حلسن محسن الحكى	مسؤول خدمة عملاء	
صالحة عبد الرحمن الحارثى	مسؤول خدمات مساندة	
أمانى سليمان سالم الفتھ	مدیرة المعهد	
هدى عبد الرزاق علي ابو العلا	مدربة خياطة	
حصة إبراهيم أحمد الأحرى	مدربة حاسب	
نهى سعد عوض الله الثبىتى	مدربة تجميل	