

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



الخيرية النسائية بالطائف
تأسست عام ١٤٠٤هـ

سياسة مؤشر الاشتباه في عمليات
غسل الأموال وتمويل الإرهاب

مقدمة :

تُعتبر سياسة مؤشرات الاشتباه في عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب إحدى الركائز الأساسية التي تعتمد عليها جمعية فتاة ثقيف الخيرية النسائية بالطائف لضمان الامتثال للتشريعات السعودية .
تتماشى هذه السياسة مع نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٢٠) وتاريخ ١٤٣٩ / ٠٢ / ٠٥ هـ ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله الصادر بمرسوم ملكي رقم (م ٢١) بتاريخ ١٢ / ٠٢ / ١٤٣٩ هـ.

النطاق :

تُحدد هذه السياسة المسؤوليات لجميع العاملين في الجمعية والمتعاقدين معها لضمان الامتثال الكامل لمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيق المعايير اللازمة لحماية الجمعية من التورط في أي أنشطة مشبوهة.

البيان :

تشمل السياسة مؤشرات يمكن أن تدل على احتمالية ارتباط الأنشطة المالية بعمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب ، وفيما يلي المؤشرات المحدثة والمتعلقة بالتبرعات والأنشطة الخيرية:

مؤشرات الاشتباه المتعلقة بالتبرعات والأنشطة الخيرية:

١. التبرعات الكبيرة المفاجئة:
 - تلقي تبرعات كبيرة ومفاجئة من جهات أو أفراد غير معروفين للجمعية خاصة إذا كانت لا تتناسب مع الوضع المالي أو تاريخ التبرع المعروف للمتبرع.
٢. التبرعات النقدية المتكررة:
 - تقديم المتبرعين تبرعات نقدية بشكل متكرر وبدون مبرر منطقي أو رفضهم استخدام الطرق الآمنة والمعتادة للتحويلات المالية مثل التحويلات البنكية.
٣. طلبات تخصيص تبرعات لأهداف غير محددة:
 - طلب المتبرعين تخصيص تبرعاتهم لمشاريع أو أنشطة غير محددة أو واضحة أو رفضهم إعطاء توضيحات عن أهداف تبرعاتهم.
٤. أنشطة خيرية غير تقليدية:
 - تنفيذ أنشطة أو مشاريع خيرية غير تقليدية أو لا تتماشى مع أهداف الجمعية المعتادة مما يثير الشكوك حول الأهداف الحقيقية لهذه الأنشطة.
٥. تبرعات مشروطة:
 - تقديم تبرعات مشروطة بتنفيذ مشاريع أو توجيه الأموال إلى جهات أو أفراد محددين قد لا يكون لهم صلة واضحة بأهداف الجمعية.
٦. تحويلات مالية دولية غير مبررة:
 - تلقي تحويلات مالية دولية من دول معروفة بضعف الأنظمة المالية أو التي تعتبر مصادر عالية المخاطر في مجال غسل الأموال وتمويل الإرهاب خاصة إذا كانت الأموال موجهة لمشاريع غير واضحة أو غير مرتبطة بنشاط الجمعية.
٧. تكرار إلغاء أو تعديل التبرعات:
 - قيام المتبرعين بتكرار طلبات إلغاء أو تعديل التبرعات بعد تقديمها دون مبررات منطقية أو رغبتهم في استرداد الأموال بشكل غير معتاد.
٨. الاهتمام المفرط بسرية التبرعات:
 - إصرار المتبرعين على إخفاء هويتهم بشكل مبالغ فيه أو رفضهم تقديم أي معلومات إضافية عن مصدر الأموال أو الغرض من التبرع.

٩. استخدام أسماء مستعارة أو كيانات غير معروفة:
- تلقي تبرعات أو طلبات دعم من كيانات أو أفراد يستخدمون أسماء مستعارة أو غير معروفة أو من جهات لا توجد لها سمعة واضحة في القطاع الخيري.
١٠. التحويلات المعقدة بين المشاريع:
- قيام المستفيدين أو الشركاء بطلب تحويل الأموال بين مشاريع متعددة دون سبب واضح أو بشكل يزيد من تعقيد تتبع مسار الأموال.

مؤشرات الاشتباه المتعلقة بالمستفيدين من الخدمات :

١. طلبات المساعدة المتكررة من نفس الشخص:
- تكرار طلبات المساعدة من نفس الشخص أو أفراد مرتبطين به في فترة زمنية قصيرة مع استخدام حجج غير منطقية أو غير موثوقة.
٢. الاستفادة من خدمات متعددة بدون توثيق:
- محاولة المستفيدين الحصول على خدمات متعددة من الجمعية دون تقديم الوثائق المطلوبة أو بمحاولة تقديم وثائق مشبوهة أو غير صحيحة.
٣. رفض المشاركة في عمليات التحقق:
- رفض المستفيدين أو ترددهم في المشاركة في عمليات التحقق من هويتهم أو مصادر دخلهم خاصة إذا كان من المعروف أنهم قد يحتاجون إلى هذه الخدمات.
٤. المطالبات المفاجئة بالمساعدة:
- تلقي مطالبات مفاجئة للحصول على مساعدات كبيرة دون مبررات واضحة أو توثيق كافٍ خاصة إذا كانت مرتبطة بأزمات أو كوارث لم يتم التحقق من صحتها.
٥. الاستفادة الجماعية غير المبررة:
- ظهور مجموعة من المستفيدين الجدد بشكل متزامن ومفاجئ دون أن يكون هناك تفسير واضح أو رابط اجتماعي أو جغرافي يبرر هذا الارتباط.

المسؤوليات :

تُطبق هذه السياسة على جميع العاملين في الجمعية وأي شخص يعمل تحت إشرافها ويجب على كل موظف الاطلاع على النظام الجديد لمكافحة غسل الأموال ولانحته التنفيذية وكذلك هذه السياسة والإمام الكامل بها ويُطلب من الموظفين التوقيع على التزامهم بتنفيذ هذه الأحكام بدقة عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية.

كما تلتزم الجمعية بنشر الوعي حول هذه السياسات والتأكد من أن جميع الإدارات والأقسام مطلعة على المستجدات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وعند التعاقد مع متعاونين أو متبرعين تحرص الجمعية على التأكد من التزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

توقيع عضوات مجلس الإدارة بالعلم والاطلاع على لوائح وسياسات الجمعية

توقيع عضوات مجلس الإدارة بالعلم والاطلاع على هذه اللائحة والسياسة واعتمادها			
م	الاسم	عمله بالجمعية	التوقيع
1	الجوهرة بنت فيصل بن تركي آل سعود	رئيس مجلس الإدارة	
2	منى راجح أحمد العدواني	نائب رئيس مجلس الإدارة	
3	نورة عبد الله حمود العصيمي	المشرف المالي	
4	ساره عبد الله حمود العصيمي	رئيس لجنة المشاريع والاستثمار	
5	إلهام سعيد عثمان الشاعر	نائب رئيس لجنة المشاريع والاستثمار	
6	ثريا صالح حسن كاتب	نائب رئيس لجنة العناية بالمستفيدين	
7	انتصار سليمان سليم القرشي	رئيس لجنة المركز الإعلامي	
8	أفراح حسن عيد محمد	نائب رئيس لجنة المركز الإعلامي	
9	لمياء بريك بريكي المولد	عضو مجلس إدارة	
10	أمل عطية أحمد الثقفي	عضو مجلس إدارة	
11	نورة زائد حمود الجعيد	عضو مجلس إدارة	

توقيع الموظفين بالعلم والاطلاع على لوائح وسياسات الجمعية

توقيع الموظفين بالعلم على هذه اللائحة والسياسة واعتمادها

م	الاسم	عمله بالجمعية	التوقيع
١	فريدة خورشيد عبد الخالق	المدير التنفيذي	
٢	فريال محمد عبده خياط	أخصائي العلاقات العامة والشركات المجتمعية	
٣	مضيفه مضيف ضيوف الله الطلحي	مدير إدارة الشؤون الإدارية والمالية	
٤	هند سليمان سليم القرشي	مدير إدارة العلاقات العامة والتسويق المؤسسي	
٥	سماح سليمان سليم القرشي	أخصائي جودة	
٦	نوف عمر محمد قاضي	مدير إدارة الجودة والتطوير	
٧	سوسن سليمان عبدالله مطلق	المساعدة	
٨	الاء حسين ضيف الله الشريف	مسؤول وحدة التطوع	
٩	فاطمة عبدالكريم محمد الاسمري	محاسبة	
١٠	سميرة محمد حميد الثمالي	أمنية صندوق	
١١	سارة محمد مسفر الغامدي	محاسبة	
١٢	مها ساعد حمود الحارثي	أخصائي الاستثمار وتنمية الموارد المالية	
١٣	منيرة عبد الله حمود الحمياتي	مسؤول برامج وانشطة	
١٤	عائشة شوعي محمد ضامري	مسؤول شؤون عضوية	
١٥	سمية سامي علي المالكي	مسؤول الإعلام ومنصات التواصل الاجتماعي	
١٦	عائشة جابر هليل السفيتاني	مدير إدارة العناية بالمستفيدين	
١٧	غرسة خالد محمد الحارثي	اخصائي اجتماعي	
١٨	سمية سعيد أحمد باطويل	أمنية مستودع	
١٩	نداء حاسن محسن الحكمي	مسؤول خدمة عملاء	
٢٠	صالحة عبد الرحمن الحارثي	مسؤول خدمات مساندة	
٢١	أماني سليمان سالم الفقه	مديرة المعهد	
٢٢	هدى عبد الرزاق علي ابو العلا	مدربة خياطة	
٢٣	حصاة إبراهيم أحمد الاحمري	مدربة حاسب	
٢٤	نهى سعد عوض الله الثبيتي	مدربة تجميل	