

الموارد البشرية  
والتنمية الاجتماعية



المركز الوطني لتنمية  
القطاع غير الربحي  
National Center for  
Non-Profit Sector



جمعية وهج  
النسائية الخيرية



# سياسة الاشتباه بعمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

## **مقدمة**

تعتبر سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب إحدى الركائز الأساسية التي تعتمد عليها جمعية وهـج النسائية الخيرية لضمان الامتثال للتشريعات السعودية. تتماشى هذه السياسة مع نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالمرسوم الملكي مرسوم ملكي رقم (٢٠) وتاريخ ١٤٣٩ هـ، ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله الصادر بمرسوم ملكي رقم (٢١) بتاريخ ١٤٣٩ هـ.

## **النطاق:**

تحدد هذه السياسة المسؤوليات لجميع العاملين في الجمعية والمتعاقدين معها لضمان الامتثال الكامل لمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتطبيق المعايير الازمة 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 معروفيـن للجمعـية، خاصـة إذا كانت لا تتناسب مع الوضـع المـالي أو التـاريخ التـبرـعي المعـروف للمـتـبرـع.

#### **٢. التبرعات النقدية المتكررة:**

- تقديم المتبرعين تبرعات نقدية بشكل متكرر وبدون مبرر منطقي، أو رفضـهم استخدام الطرق الآمنـة والمعـادة للتحـويـلات المـالـية مثل التـحـويـلات البنـكـية.

#### **٣. طلبات تخصيص تبرعات لأهداف غير محددة:**

- طلبـ المتـبرـعين تـخصـيص تـبرـعـاتـهـمـ لـمـشارـيعـ أوـ أـنشـطـةـ غـيرـ مـحدـدةـ أوـ وـاضـحةـ، أوـ رـفـضـهـمـ إـعـطـاءـ تـوـضـيـحـاتـ عنـ أـهـدـافـ تـبـرـعـاتـهـمـ.

#### **٤. أنشطة خيرية غير تقليدية:**

- تنـفـيـذـ أـنـشـطـةـ أوـ مـشـارـيعـ خـيرـيةـ غـيرـ تقـلـيـدـيةـ أوـ لـاـ تـنـتـماـشـيـ معـ أـهـدـافـ الجـمـعـيـةـ المـعـادـةـ، ماـ يـثـيرـ الشـكـوكـ حولـ الأـهـدـافـ الـحـقـيقـيـةـ لـهـذـهـ الأـنـشـطـةـ.

#### **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:

- ٠ 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:

- ٠ قيام المتبرعين بتكرار طلبات إلغاء أو تعديل التبرعات بعد تقديمها، دون مبررات منطقية، أو رغبتهم في استرداد الأموال بشكل غير معاد.

## ٨. الاهتمام المفرط بسرية التبرعات:

- ٠ 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:

- ٠ 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:

- ٠ قيام المستفيدين أو الشركاء بطلب تحويل الأموال بين مشاريع متعددة دون سبب واضح، أو بشكل يزيد من تعقيد تتبع مسار الأموال.

## مؤشرات الاشتباх المتعلقة بالمستفيدين من الخدمات:

### ١. طلبات المساعدة المتكررة من نفس الشخص:

- ٠ 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:

- ٠ 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:

- ٠ رفض المستفيدين أو تردد़هم في المشاركة في عمليات التتحقق من هويتهم أو مصادر دخلهم، خاصة إذا كان من المعروف أنهم قد يحتاجون إلى هذه الخدمات.

### ٤. المطالبات المفاجئة بالمساعدة:

- ٠ تلقي مطالبات مفاجئة للحصول على مساعدات كبيرة دون مبررات واضحة أو توثيق كافٍ، خاصة إذا كانت مرتبطة بأزمات أو كوارث لم يتم التتحقق 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:

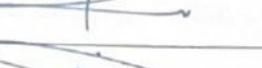
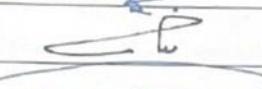
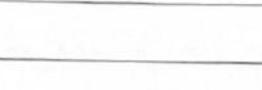
تطبق هذه السياسة على جميع العاملين في الجمعية وأي شخص يعمل تحت إشرافها. يجب على كل موظف الاطلاع على النظام الجديد لمكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية، وكذلك هذه السياسة، والإلمام الكامل بها. يُطلب من الموظفين التوقيع على التزامهم بتنفيذ هذه الأحكام بدقة عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية.

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.

## اعتماد مجلس الإدارة :

تم اعتماد سياسة الاشتباہ في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بجمعية وهج النسائية الخيرية في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته الثالثة المنعقدة بتاريخ ١٤٤٦/٤/٤ هـ الموافق ٢٠٢٤/٧/١٠ م.

### مُعْنَوَاتِ مَجْلِسِ الْإِدَارَةِ

الرقم	الاسم	ال تاريخ	التوقيع
-١	نوار الحسون	٢٠٢٤ / ١٠ / ٧	
-٢	سليمانة العتيبي	٢٠٢٤ / ١٠ / ٧	
-٣	داليا العلاوي	٢٠٢٤ / ١٠ / ٧	
-٤	سرور عاصي	٢٠٢٤ / ١٠ / ٧	
-٥	خالد عبد الرحمن التميمي	٢٠٢٤ / ١٠ / ٧	
-٦	الجواهر عبد الله بن سراج	٢٠٢٤ / ١٠ / ٧	
-٧	فاطمة كامل	٢٠٢٤ / ١٠ / ٧	
-٨			
-٩			