



جمعية كفاءات الأحساء لتنمية الطاقات البشرية

سياسة الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

مقدمة

تعد هذه السياسة إحدى الركائز الأساسية التي تعتمد عليها جمعية كفاءات الأحساء لتنمية الطاقات البشرية لضمان الامتثال للتشريعات السعودية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتتماشى هذه السياسة مع نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/20) بتاريخ 5/2/1439هـ، ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/21) بتاريخ 12/2/1439هـ.

النطاق

تسري هذه السياسة على جميع العاملين في الجمعية والمتعاقدين معها، وتهدف إلى تحديد المسؤوليات وضمان الالتزام الكامل بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتطبيق المعايير اللازمة لحماية الجمعية من التورط في أي أنشطة مشبوهة.

البيان

تشمل هذه السياسة المؤشرات التي قد تدل على احتمالية ارتباط الأنشطة المالية بعمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وتتركز بشكل خاص على التبرعات والأنشطة الخيرية.

مؤشرات الاشتباه المتعلقة بالتبرعات والأنشطة الخيرية

- تلقي تبرعات ضخمة من جهات غير معروفة أو لا تتناسب مع الوضع المالي للمتبرع.
- تقديم تبرعات نقدية متكررة دون مبرر منطقي أو رفض استخدام التحويلات البنكية.
- رغبة المتبرع في توجيه الأموال لأنشطة غير واضحة أو رفضه توضيح الغرض منها.
- تنفيذ مشاريع غير مألوفة لا تتماشى مع أهداف الجمعية.
- اشتراط تنفيذ مشروع أو تحويل التبرع لأشخاص أو جهات محددة دون صلة واضحة بالجمعية.
- استقبال تحويلات من دول عالية المخاطر دون توثيق واضح للغرض منها.
- طلبات متكررة لتعديل أو إلغاء التبرعات دون مبررات منطقية.
- إصرار المتبرعين على إخفاء الهوية أو عدم تقديم معلومات كافية.
- تلقي تبرعات من كيانات غير موثوقة أو غير معروفة في القطاع الخيري.
- تحويل الأموال بين مشاريع متعددة بطريقة معقدة أو غير مبررة.

مؤشرات الاشتباه المتعلقة بالمستفيدين من الخدمات

- تكرار الطلبات خلال فترات زمنية قصيرة مع أعمار غير منطقية.
- محاولة الاستفادة من خدمات متعددة بوثائق مشبوهة أو غير صحيحة.
- تردد أو رفض تقديم بيانات لازمة لإثبات الحاجة أو الهوية.
- تقديم طلبات فجائية لمساعدات كبيرة دون مبررات أو توثيق كافٍ.
- ظهور عدد كبير من المستفيدين الجدد في وقت واحد دون علاقة واضحة تجمعهم.



المسؤوليات

تلتزم الجمعية بنشر الوعي حول هذه السياسة بين جميع موظفيها والمتعاقدين معها، والتأكد من إلمامهم الكامل بمضامينها. كما يتعين على كل موظف توقيع إقرار بالالتزام بتنفيذ السياسة، والاطلاع على الأنظمة ذات العلاقة ولائحتها التنفيذية وعند التعاقد مع المتبرعين أو المتعاونين، تحرص الجمعية على التأكد من التزامهم بسياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه السياسة من قبل مجلس إدارة جمعية كفاءات الأحساء لتنمية الطاقات البشرية