

## مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال

### وجرائم تمويل الإرهاب

## جمعية تنمية السياحة والتراث بالشويمس

#### مقدمة

تلتزم جمعية تنمية السياحة والتراث بالشويمس بالأنظمة والتعليمات المعمول بها في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتحرص على تعزيز النزاهة والشفافية وحماية موارد الجمعية من أي استخدام غير مشروع

وتهدف هذه الوثيقة إلى توضيح أبرز مؤشرات الاشتباه التي قد تدل على وجود عمليات غسل أموال أو تمويل إرهاب، وآلية التعامل معها والإبلاغ عنها

#### أهداف السياسة

تهدف هذه السياسة إلى :

تعزيز الوعي بمؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب  
حماية الجمعية ومواردها من الاستغلال غير المشروع  
دعم الالتزام بالأنظمة والتعليمات ذات العلاقة  
رفع مستوى الرقابة والشفافية المالية والإدارية  
تحديد مسؤوليات العاملين وآلية الإبلاغ عن الحالات المشتبه بها

### نطاق التطبيق

تطبق هذه السياسة على :

أعضاء مجلس الإدارة  
الإدارة التنفيذية  
الموظفين والمتطوعين  
المتعاملين والمتبرعين والمستفيدين من خدمات الجمعية

### مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال

تشمل مؤشرات الاشتباه – على سبيل المثال لا الحصر – ما يلي :

#### مؤشرات متعلقة بالتبرعات والمعاملات المالية

التبرع بمبالغ كبيرة دون مبرر واضح  
الإصرار على التبرع نقدًا بمبالغ غير معتادة  
استخدام عدة حسابات أو أسماء لتحويل التبرعات  
طلب إعادة مبالغ التبرعات أو تحويلها لجهات أخرى بشكل غير مبرر  
تكرار عمليات التبرع بمبالغ متقاربة خلال فترات قصيرة  
تقديم تبرعات من مصادر مجهولة أو مشبوهة

#### مؤشرات متعلقة بالمتبرعين أو المستفيدين

رفض تقديم بيانات الهوية أو المعلومات الأساسية  
تقديم بيانات أو مستندات غير صحيحة أو غير مكتملة

وجود تناقض في المعلومات المقدمة

التعامل بأسلوب يثير الشك أو محاولة إخفاء مصدر الأموال

ارتباط الشخص أو الجهة بقضايا أو أنشطة مشبوهة

#### مؤشرات متعلقة بالأنشطة والبرامج

طلب تنفيذ مشاريع أو أنشطة غير متوافقة مع أهداف الجمعية

الضغط لصرف مبالغ أو تحويلات بطرق غير نظامية

استخدام الجمعية كوسيط لتحويل الأموال دون مبرر واضح

طلبات تمويل أو دعم تفتقر للوضوح أو المستندات النظامية

#### إجراءات التعامل مع حالات الاشتباه

عند وجود أي حالة اشتباه يجب :

توثيق المعلومات والبيانات المتعلقة بالحالة

رفع البلاغ فوراً للإدارة التنفيذية أو المسؤول المختص

عدم تنبيه الشخص محل الاشتباه بأي إجراءات أو ملاحظات

المحافظة على سرية المعلومات والبلاغات

التعاون مع الجهات المختصة عند الطلب

#### مسؤوليات الجمعية

تلتزم الجمعية بما يلي :

تطبيق الأنظمة والتعليمات ذات العلاقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

التحقق من بيانات المتبرعين والمستفيدين عند الحاجة

توعية العاملين والمتطوعين بمؤشرات الاشتباه

الاحتفاظ بالسجلات والوثائق المالية وفق الأنظمة

الإبلاغ عن الحالات المشتبه بها للجهات المختصة

### مسؤوليات العاملين والمتطوعين

يلتزم جميع العاملين والمتطوعين بما يلي :

الالتزام بالأنظمة والسياسات المعتمدة

الإبلاغ عن أي عملية أو سلوك يثير الاشتباه

المحافظة على سرية المعلومات والبلاغات

عدم المشاركة أو التستر على أي ممارسات غير نظامية

### السرية وحماية المبلغين

تلتزم الجمعية بالمحافظة على سرية البلاغات وبيانات المبلغين، وعدم اتخاذ أي إجراءات تضر بمن يقوم بالإبلاغ بحسن نية

### العقوبات والإجراءات النظامية

كل من يثبت تورطه أو مخالفته للأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يعرض نفسه للإجراءات والعقوبات النظامية المعمول بها

### المراجعة والتحديث

تراجع هذه السياسة بشكل دوري ويتم تحديثها وفق الأنظمة والتعليمات الصادرة من الجهات المختصة

## الاعتماد

تعتمد هذه السياسة من مجلس إدارة الجمعية، ويعمل بها من تاريخ اعتمادها، وتعد ملزمة لجميع منسوبي الجمعية والمتعاملين معها

### اعتماد مجلس الإدارة

تعتمد على جميع العاملين بالجمعية وإخذ توقيعاتهم بالعلم وتزويدهم بصورة منها

| م | الاسم                     | الصفة         | التوقيع   |
|---|---------------------------|---------------|---|
| ١ | حبيب حباس ابراهيم الرشيدى | رئيس المجلس   |    |
| ٢ | احمد ممدوح الخياري        | نائب الرئيس   |    |
| ٣ | احمد عبيدالله الرشيدى     | الامين المالي |    |
| ٤ | ممدوح براهيم الخياري      | عضو           |   |
| ٥ | محمد براهيم الرشيدى       | عضو           |  |

رئيس مجلس الإدارة

حبيب حباس ابراهيم الرشيدى

