

سياسة غسل الأموال

مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال

مقدمة

انطلاقاً من التزام جمعية واصل للتنمية الأسرية بتطبيق معايير الحوكمة والشفافية والامتثال المالي، وحرصها على حماية مواردها وأنشطتها من أي استغلال غير مشروع، فقد تم إعداد هذه الوثيقة لتوضيح مؤشرات الاشتباه المرتبطة بعمليات غسل الأموال، بما يساهم في رفع مستوى الوعي والرقابة الداخلية وتعزيز الالتزام بالأنظمة والتعليمات ذات العلاقة.

وتهدف هذه المؤشرات إلى مساعدة العاملين والمتعاملين مع الجمعية على اكتشاف العمليات أو السلوكيات غير المعتادة التي قد ترتبط بغسل الأموال أو إساءة استخدام الموارد المالية.

أولاً: أهداف الوثيقة

تهدف هذه الوثيقة إلى:

1. رفع مستوى الوعي بمؤشرات غسل الأموال.
2. تعزيز أنظمة الرقابة والامتثال داخل الجمعية.
3. تمكين العاملين من اكتشاف العمليات المشبوهة.
4. دعم إجراءات الوقاية والإبلاغ النظامي.
5. حماية أموال الجمعية وسمعتها المؤسسية.

ثانيًا: مفهوم غسل الأموال

يقصد بغسل الأموال:

أي عملية تهدف إلى إخفاء أو تمويه المصدر الحقيقي للأموال المكتسبة بطرق غير مشروعة، وإظهارها وكأنها ناتجة عن مصادر نظامية ومشروعة.

ثالثًا: مؤشرات الاشتباه المتعلقة بالتبرعات

م	مؤشر الاشتباه
1	التبرعات مجهولة المصدر أو غير واضحة البيانات
2	تقديم تبرعات بمبالغ كبيرة لا تتناسب مع طبيعة المتبرع
3	الإصرار على عدم الإفصاح عن هوية المتبرع
4	تكرار التبرعات بمبالغ متقاربة خلال فترات قصيرة
5	استخدام أطراف أو حسابات وسيطة غير مبررة
6	التبرع عبر وسائل غير رسمية أو خارج القنوات المعتمدة
7	طلب استرداد التبرعات أو تحويلها لجهات أخرى بصورة غير معتادة
8	تقديم تبرعات نقدية بصورة غير معتادة أو متكررة

رابعاً: مؤشرات الاشتباه المتعلقة بالعمليات المالية

م	مؤشر الاشتباه
1	وجود تحويلات مالية غير مبررة أو غير معتادة
2	تعدد عمليات الإيداع أو السحب بصورة غير منطقية
3	استخدام حسابات مصرفية غير مرتبطة بالعملية
4	وجود تعاملات مالية لا تتناسب مع طبيعة نشاط الجمعية
5	تنفيذ عمليات مالية معقدة دون مبرر واضح
6	محاولة تقسيم المبالغ المالية لتجنب الرقابة
7	طلب تنفيذ عمليات بصورة عاجلة وغير اعتيادية
8	وجود فروقات أو تناقضات في السجلات المالية

خامسًا: مؤشرات الاشتباه المتعلقة بالمستفيدين

م	مؤشر الاشتباه
1	تقديم بيانات أو مستندات غير صحيحة أو مزورة
2	رفض تقديم معلومات تعريفية أو مستندات مطلوبة
3	تكرار طلبات الاستفادة بطرق غير نظامية
4	استخدام أكثر من هوية أو حساب للاستفادة
5	عدم تطابق البيانات مع الواقع الفعلي
6	الاشتباه بوجود علاقات أو ارتباطات غير واضحة

سادسًا: مؤشرات الاشتباه المتعلقة بالموظفين والمتعاملين

م	مؤشر الاشتباه
1	استغلال الصلاحيات المالية أو الإدارية بصورة غير نظامية
2	تجاوز الإجراءات والسياسات المعتمدة
3	الامتناع عن تقديم المعلومات أو الوثائق المطلوبة
4	وجود تضارب مصالح غير مفصّل عنه
5	محاولة إخفاء أو إتلاف مستندات أو بيانات
6	تسهيل عمليات مالية أو إدارية مشبوهة
7	التعامل مع جهات أو أفراد مرتفعي المخاطر

سابعاً: الإجراءات الواجب اتباعها عند الاشتباه

عند ملاحظة أي مؤشر من مؤشرات الاشتباه يجب:

1. التوقف عن إتمام العملية عند الحاجة.
2. توثيق كافة المعلومات والبيانات المرتبطة بالحالة.
3. رفع البلاغ مباشرة لمسؤول الالتزام أو الإدارة المختصة.
4. المحافظة على سرية المعلومات وعدم إشعار الأطراف محل الاشتباه.
5. التعاون مع الجهات المختصة عند الطلب.
6. الالتزام بإجراءات الإبلاغ المعتمدة لدى الجمعية.

ثامناً: مسؤوليات العاملين والمتعاونين

يلتزم جميع العاملين والمتعاونين والمتطوعين بما يلي:

- الإبلاغ الفوري عن أي حالة اشتباه.
- الالتزام بالأنظمة والسياسات والإجراءات المعتمدة.
- المحافظة على سرية المعلومات والبلاغات.
- التعاون مع الإدارة المختصة والجهات الرقابية.
- المشاركة في برامج التوعية والتدريب ذات العلاقة.

تاسعاً: التوعية والتدريب

تعمل الجمعية على:

- تنفيذ برامج تدريبية دورية حول مؤشرات الاشتباه.
- رفع مستوى الوعي بمخاطر غسل الأموال.
- تعزيز ثقافة الامتثال والرقابة الداخلية.
- تحديث المعرفة بالأنظمة والتعليمات ذات العلاقة.

عاشراً: المراجعة والتحديث

تراجع هذه الوثيقة بشكل دوري ويتم تحديثها عند الحاجة أو عند صدور أنظمة أو تعليمات جديدة من الجهات المختصة.

الاعتماد

تعتمد هذه الوثيقة من مجلس إدارة جمعية واصل للتنمية الأسرية، ويعمل بها من تاريخ اعتمادها، وتعد مرجعاً توعوياً وتنظيماً لجميع منسوبي الجمعية والمتعاملين معها.

وقد روعي في إعداد هذه المؤشرات توافقها مع الأنظمة والتعليمات المنظمة لمكافحة غسل الأموال واللائحة الأساسية للجمعية.

- 1 .

رئيس مجلس الإدارة