

مؤشرات الاشتباه بغسل الأموال

تلتزم جمعية واصل للتنمية الأسرية بتطبيق الأنظمة والتعليمات الخاصة بمكافحة غسل الأموال المعمول بها في المملكة العربية السعودية، والعمل على تعزيز الرقابة والشفافية وحماية الجمعية ومواردها من أي استغلال غير مشروع.

ويقصد بمؤشرات الاشتباه العلامات أو السلوكيات أو العمليات غير المعتادة التي قد تدل على وجود شبهة غسل أموال أو محاولة تمرير أموال غير مشروعة عبر أنشطة أو تعاملات الجمعية.

ومن أبرز مؤشرات الاشتباه التي يجب الانتباه لها والإبلاغ عنها:

- التبرعات أو التحويلات المالية مجهولة المصدر أو غير الواضحة.
- تقديم مبالغ مالية كبيرة لا تتناسب مع طبيعة المتبرع أو نشاطه المعروف.
- إصرار المتبرع على عدم الإفصاح عن بياناته أو هويته.
- استخدام أسماء أو بيانات غير صحيحة أو وهمية.
- تكرار عمليات التبرع أو التحويل بمبالغ متقاربة خلال فترات قصيرة دون مبرر واضح.
- طلب تحويل التبرعات أو الأموال إلى حسابات أو جهات غير معروفة أو غير مرتبطة بأعمال الجمعية.
- استخدام عدة حسابات أو أطراف لإجراء عمليات مرتبطة ببعضها بصورة غير معتادة.
- رفض تقديم المستندات أو المعلومات المطلوبة للتحقق.
- محاولة التأثير على الموظفين لتجاوز الإجراءات النظامية أو الرقابية.
- وجود تناقض بين المعلومات المقدمة والوضع المالي أو النشاط المعروف للشخص أو الجهة.
- طلب استرداد التبرعات أو إعادة تحويلها بعد فترة قصيرة دون أسباب منطقية.
- التعامل النقدي المبالغ فيه أو غير المعتاد مقارنة بطبيعة النشاط.

وفي حال ظهور أي من هذه المؤشرات، يلتزم الموظف أو المسؤول بما يلي:

- التوقف عن إتمام العملية عند الحاجة.
- رفع البلاغ فوراً لمسؤول الالتزام أو الجهة المختصة.
- توثيق المعلومات والبيانات المرتبطة بالحالة.
- المحافظة على سرية البلاغ وعدم إشعار الطرف محل الاشتباه.
- التعاون مع الجهات المختصة عند الطلب.

وتؤكد الجمعية التزامها بتطبيق أعلى معايير النزاهة والامتثال والرقابة المالية، واتخاذ جميع الإجراءات اللازمة للحد من مخاطر غسل الأموال وحماية مواردها وأنشطتها.

وتراجع هذه الآلية بشكل دوري، ويجوز تحديثها بقرار من مجلس الإدارة بما يتوافق مع الأنظمة والتعليمات ذات العلاقة.