



جمعية سعادة الموظف  
Happiness Employees Association



سياسة الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

للجمعية السعودية للبيئة التنظيمية لعمل الموظف (إسعاد)

جامعة سعادة الموظف  
Happiness Employees Association



#### مقدمة :

تعتبر سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب إحدى الركائز الأساسية التي تعتمد عليها للجمعية السعودية للبيئة التنظيمية لعمل الموظف (إسعاد) لضمان الامتثال للتشريعات السعودية. تتماشى هذه السياسة مع نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالمرسوم الملكي مرسوم ملكي رقم (م/20) وتاريخ 1439/2/5هـ ، ٥٥هـ ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله الصادر بمرسوم ملكي رقم (م 21) بتاريخ 12/2/1439هـ.

#### النطاق:

تُحدد هذه السياسة المسؤوليات لجميع العاملين في الجمعية والمعاقدين معها لضمان الامتثال الكامل لمطلبات 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 بالtributes والأنشطة الخيرية:

#### مؤشرات الاشتباه المتعلقة بالtributes والأنشطة الخيرية:

1. التبرعات الكبيرة المفاجئة:
  - تلقي تبرعات كبيرة ومفاجئة من جهات أو أفراد غير معروفين للجمعية، خاصة إذا كانت لا تناسب مع الوضع المالي أو التاريخ التبرعي المعروف للمتبرع.
  - استخدام أسماء مستعاراً أو كيانات غير معروفة:
  - تلقي تبرعات أو طلبات دعم من كيانات أو أفراد يستخدمون أسماء مستعاراً أو غير معروفة، أو من جهات لا توجد لها سمعة واضحة في القطاع الخيري.
2. التحويلات المعقّدة بين المشاريع:
  - قيام المستفيدين أو الشركاء بطلب تحويل الأموال بين مشاريع متعددة دون سبب واضح، أو بشكل يزيد من تعقيد تتبع مسار الأموال.
  - مؤشرات الاشتباه المتعلقة بالمستفيدين من الخدمات:
    1. طلبات المساعدة المتكررة من نفس الشخص:
      - تكرار طلبات المساعدة من نفس الشخص أو أفراد مرتبطين به في فترة زمنية قصيرة، مع استخدام حجج غير منطقية أو غير موثوقة.
      - 2. الاستفادة من خدمات متعددة بدون توثيق:
      - محاولة المستفيدين الحصول على خدمات متعددة من الجمعية دون تقديم الوثائق المطلوبة أو بمحاولة تقديم وثائق مشبوهة أو غير صحيحة.
      - 3. رفض المشارك في عمليات التحقق:
        - رفض المستفيدين أو ترددتهم في المشاركة في عمليات التتحقق من هويتهم أو مصادر دخلهم، خاصة إذا كان من المعروف أنهم قد يحتاجون إلى هذه الخدمات.
4. المطالبات المفاجئة بالمساعدة:
  - تلقي مطالبات مفاجئة للحصول على مساعدات كبيرة دون مبررات واضحة أو توثيق كافٍ، خاصة إذا كانت مرتبطة بأزمات أو كوارث لم يتم التحقق من صحتها.



5. 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.

**المؤوليات:**

تُطبق 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، والإلام 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.

عند الاشتباه في أي عملية مشبوهة، يجب على الموظف أو المتطوع رفع تقرير فوري إلى المدير التنفيذي أو لجنة الامتثال، ليتم التحقق والتبلغ للجهة المختصة (وحدة التحريات المالية) بحسب الأنظمة.

**اعتماد مجلس الإدارة**

تم اعتماد سياسة الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالجمعية السعودية للبيئة التنظيمية لعمل الموظف (إسعاد) في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته الثالثة المنعقدة بتاريخ 21/4/1447 الموافق 13/10/2025 م قرار رقم 5/3/25.