



BEDRIDDEN ASSOCIATION

جمعية طريحي الفراش

بإشراف وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية بترخيص رقم (1521)

سياسة التقييد بنظام مكافحة غسل الأموال ووضع المؤشرات الدالة



سياسة التقيد بنظام مكافحة غسل الأموال ووضع المؤشرات الدالة

تمهيد:

تعد سياسة التقيد بنظام مكافحة غسل الأموال ووضع المؤشرات الدالة إحدى الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسيل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/20) في تاريخ (1439/02/05هـ) ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة لتتوافق مع هذه السياسة. وتحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية.

المؤشرات الدالة على العمليات غير العادية أو العمليات المشتبه بها في القطاعات غير الربحية:

1. التردد في تقديم المعلومات.
2. كثرة الأسئلة والاهتمام المتزايد بمتطلبات الالتزام.
3. تقديم معلومات مغلوطة أو مضللة .
4. الاشتباه في تورط المتبرع في عمل إرهابي أو ذو صلة بجهة إرهابية.
5. الاشتباه في أن المتبرع يعمل كواجهة لجهة إرهابية.
6. استخدام آليات غير نظامية في نقل الأموال وتحويلها.
7. استخدام حسابات غير حسابات الجمعية لجمع الأموال أو نقلها.
8. تمويل أنشطة غير الأنشطة المصرح بها في قائمة أنشطة الجمعية.
9. ضعف الحوكمة والالتزام بالإجراءات المالية والإدارية.
10. عدم انتظام الحسابات الختامية والتقارير الرقابية التي تعدها الجهة ووجود تناقضات في الحسابات.
11. هيكلية العمليات المالية بشكل يؤدي إلى صعوبة متابعتها والتأكد من سلامتها.
12. محاولة المتبرع الحصول على تفويض من الجمعية للقيام بعملية التوزيع كشرط لتبرعاته والتي قد تكون مغرية.
13. ممارسات إجرامية تتفق مع نشاط الجماعات الإرهابية تم إخفائها في مرافق الجمعية.
14. عدم الإفصاح عن بعض الأنشطة والأعضاء.
15. عجز الجمعية عن تقديم معلومات كافية ومقنعة عن أين تنتهي أموالها.
16. استخدام مستندات مزورة.
17. وجود معلومات عن ارتباط أعضاء في الجمعية بمنظمات إرهابية.
18. إنفاق الجمعية لا يتناسب مع حجم المشاريع.
19. فشل الجمعية في توضيح مصادر مواردها.
20. تفادي الوفاء بالمتطلبات القانونية المطلوبة منها.
21. شبكة معقدة للدفع بدون ضرورة.

المؤشرات الدالة على العمليات غير العادية أو العمليات المشتبه بها في الأعمال والمهن غير المالية المحددة:



BEDRIDDEN ASSOCIATION

جمعية طريحي الفراش
بإشراف وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بالقطيف (رقم 1521)

اعتماد مجلس الإدارة

م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	الدكتور / تركي صالح عبدالله المالكي	رئيس مجلس الإدارة	
٢	الأستاذ / عبدالعزيز زين العابدين محمد درندري	نائب رئيس المجلس	
٣	الأستاذة / ضحى عبدالله فرج المولد	المشرف المالي	
٤	الدكتورة / غادة زين العابدين محمد درندري	عضو مجلس الإدارة	
٥	الأستاذة / وفاء جعفر بشر الجزائر	عضو مجلس الإدارة	