

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

مقدمة

تعد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ١١/٥/١٤٣٣ هـ. ولانحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة.

النطاق

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية.



المدينة المنورة
محافظة الهد
السوية



0500908833



@bersw713



bers713@gmail.com

البيان

- مؤشرات قد تدل ارتباطا بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:
- ١- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمطالبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب. وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
 - ٢- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
 - ٣- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
 - ٤- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
 - ٥- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب. أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
 - ٦- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
 - ٧- اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول. وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية. في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
 - ٨- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
 - ٩- قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
 - ١٠- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
 - ١١- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
 - ١٢- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
 - ١٣- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
 - ١٤- علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.



المدينة المنورة
محافظة المهد
السويديّة

- ١٥- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- ١٦- انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
- ١٧- ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإمام بها والتوقيع عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية. وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها. وتحرض الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال و جرائم تمويل الإرهاب.

المراجع

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع (رقم ١١) هذه السياسة في تاريخ ٢٤/٩/٢٠١٩ م. وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الارهاب الموضوعه سابقا.



المدينة المنورة
محافظة المهدي
السويديّة



التاريخ: / / ١٤ هـ
الرقم:
المرفقات:



المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بالسويقية
ترخيص رقم (٧١٣)

توقيع اعضاء المجلس بالموافقة على هذه السياسة واعتمادها

م	الاسم	الصفة	التوقيع
1	محمد حمود مشعان المطيري	رئيس مجلس الإدارة	
2	احمد محمد نور المطيري	نائب رئيس مجلس الادارة	
3	نايف رشيد فرح المطيري	امين المجلس	
4	مشعل نافع جبرالغيداني	امين الصندوق	
5	يوسف فريح فرح المطيري	عضو	
6	ابراهيم عوض الله العفين المطيري	عضو	
7	عبدالله فالح حازم المطيري	عضو	
8	بندر عطاالله نويفع المطيري	عضو	
9	سلطان دخيل الله دخيل المطيري	عضو	



المدينة المنورة
محافظة المهدي
السويقية



0500908833



@bersw713



bers713@gmail.com