

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية النهضة

P.O.Box 7 Riyadh 11411
Tel. 9200 10816
Fax: +966 11 465 9132
AlNahda Society
Ministry of Labor and Social Development No.2

ص.ب 7 الرياض 11411
هاتف: 9200 10816
فاكس: +966 11 465 9132
جمعية النهضة
جمعية مسجلة بوزارة الشؤون الاجتماعية برقم ٢

المحتويات

3 مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال:
4 الإجراءات في حال وجود مؤشرات الإشتباه:
4 المسؤوليات:
4 اعتماد مجلس الإدارة:
5 نموذج الإشتباه:

مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة ان وجدت.
- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
- محاولة العميل تغيير صفة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
- طلب العميل إنهاء إجراءات صفة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
- ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

• الإجراءات الواجب اتباعها عند الاشتباه بجريمة غسل الأموال:

عند إشتباه الجمعية لأي حالة من حالات غسل الأموال فيجب على الجمعية عمل مايلي:

1. تعبئة النموذج المرفق بالاشتباه بجرائم غسل الأموال.
2. إبلاغ الإدارة العامة للتحريات المالية عن كل معاملة يشتبه بها أن لها علاقة بغسل الأموال عبر نموذج الإدارة العامة للتحريات المالية المعتمد.
3. إعداد تقرير مفصل يتضمن جميع البيانات والمعلومات المتوافرة لديها عن تلك الحالة والأطراف ذات الصلة، وتزويد الإدارة العامة للتحريات المالية به.
4. عدم إشعار أو تنبيه العميل أو أي شخص آخر ذو علاقة بشبهة غسل الأموال بالعمليات الجارية.
5. التواصل مع الإدارة العامة للتحريات المالية بسرية والاستجابة لجميع طلباتها.

المسؤوليات

على جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة و اشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذا الدليل والإمام به والتوقيع عليه، والإلتزام بما ورد فيه من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية. وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها.

وتحرص الجمعية في حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إلتباعهم وإلزامهم بقواعد و أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة جمعية النهضة هذه السياسة بقرار رقم (2021/1443/10/32) في جلسة رقم (10) بتاريخ

2021/12/16م

[Type here]

[Type here]

[Type here]

نموذج الاشتباه:1

	التاريخ
	اسم العميل
	الجنسية
	رقم الهوية
	رقم الجوال
	المبلغ/ نوع الدعم
	مصدر الدخل
	سبب الاشتباه

المدير التنفيذي

اسم الموظف

P.O.Box 7 Riyadh 11411

Tel. 9200 10816

Fax: +966 11 465 9132

AlNahda Society

Ministry of Labor and Social Development No.2

ص.ب 7 الرياض 11411

هاتف: 9200 10816

فاكس: +966 11 465 9132

جمعية النهضة

جمعية مسجلة بوزارة الشؤون الاجتماعية برقم ٢