

Kingdom of Saudi Arabia

Call And Guidance Association And Outreach
Communities In Eastern Najran

Registration No. (3405)



المملكة العربية السعودية

جمعية الدعوة والتوجيه والإرشاد وتوعية الجاليات بشروق نجران

رقم التسجيل: ٣٤٠٥

الرقم: التاريخ: المرفقات:

سياسة الإجراءات عند الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

Kingdom of Saudi Arabia

Call And Guidance Association And Outreach
Communities In Eastern Najran

Registration No. (3405)



المملكة العربية السعودية

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بشارع نجران

رقم التسجيل ٣٤٠٥

المرفقات

التاريخ

الرقم

جدول المحتويات

مقدمة

النطاق

البيان

المسؤوليات

اعتماد مجلس الإدارة

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 / ٠٥ / ١٤٣٣ هـ ، ولانحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة لتتوافق مع هذه السياسة .

النطاق

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

البيان

مؤشرات قد تدل ارتباطاً بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

1. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
2. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
3. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم السجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلن.
4. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
5. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
6. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
7. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة .
8. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.

9. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
10. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
11. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
12. محاولة العميل تغيير صفة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
13. طلب العميل إنهاء إجراءات صفة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
14. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات يراد من مصادر غير مشروعة.
15. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
16. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
17. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه :

1. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة
2. تعبئة نموذج الاشتباه المرفق .
3. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه .
4. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات
5. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة .

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

Kingdom of Saudi Arabia

Call And Guidance Association And Outreach
Communities In Eastern Najran

Registration No. (3405)



المملكة العربية السعودية

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بشرك نجران

رقم التسجيل ٣٤٠٥

الرقم التاريخ المرفقات

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. وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال و جرائم تمويل الإرهاب.

Kingdom of Saudi Arabia

Call And Guidance Association And Outreach
Communities In Eastern Najran

Registration No. (3405)



المملكة العربية السعودية

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بشرق نجران

رقم التسجيل: ٣٤٠٥

الهرفقات

التاريخ

الرقم

نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف

الرقم : التاريخ : المرفقات :

توقيع أعضاء مجلس الإدارة

م	الاسم	المهمة	التوقيع
١	محمد بن مبارك بن أحمد الحارثي	الرئيس	
٢	يوسف بن أحمد بن مبارك الحارثي	نائب الرئيس	
٣	إبراهيم بن أحمد بن عبدالله الحارثي	المسؤول المالي	
٤	أحمد بن صالح بن فهيد الحارثي	المدير التنفيذي	
٥	صالح بن نمران بن ناصر الحارثي	عضواً	
٦	عبدالله بن سعيد ابن علي أبو داسر	عضواً	
٧	محمد بن عبدالله بن صالح الحارثي	عضواً	
٨	ناجي بن سالم بن أحمد الحارثي	عضواً	