

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

لجمعية رؤية التنمية الأهلية النسائية بالكبيرة

مقدمة

تعد سياسة الاشتباه بعمليات على 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 ١١/٥/١٤٣٣هـ، ولانتهى التنفيذ والتعديلات اللاحقة ليتوافق 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:

- 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 عرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة
- ٤- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضلة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله
- ٥- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، 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 تلك 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 إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية
- ١٣- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات

- ١- علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة
- ١٠- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المقومات 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

طرق الوقاية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

- تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية
- اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات .
- تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب ورفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال مكافحة
- رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة
- توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفعالية الأعمال في الجمعية
- إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب
- الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزات التقليل من استخدام النقد في المصروفات
- التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصلة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
- السعي في إيجاد عمليات ربط إلكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها

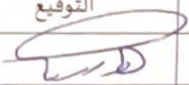
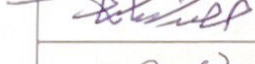
المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة جمعية رؤية التنمية الأهلية النسائية بالبيكرية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها وتحمل المسؤولية الكاملة والالتزام بما ورد فيها من أحكام عن أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية. وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في تلك الخصوص وتزويد جميع الأقسام بنسخة منها. وتحصر الجمعية على التعاقد مع متعاون على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال و جرائم تمويل الإرهاب.

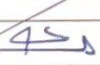
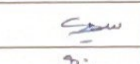
تعهد وإقرار

أقر وأتعهد بأنني قد اطلعت على سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب الخاصة بجمعية رؤية التنمية الأهلية النسائية بالكبيرة، وبناء عليه أوافق وأقر وألتزم بجميع ما ورد فيها.

توقيع أعضاء مجلس الإدارة على الموافقة على هذه السياسة

م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	هدى نوري التويحي	رئيس مجلس	
٢	فشمية غازي الحري	نائب الرئيس	
٣	محمد عبد الله الحذير	عضو	
٤	محمد علي الصالح	عضو	
٥	منيرة محمد التملح	عضو مجلس	
٦			
٧			

توقيع الموظفين على الموافقة على هذه السياسة

الاسم	المسمى الوظيفي	التوقيع
ابراهيم العقيل	مدير تنفيذي	
كائسة ناصر التركي	مسؤول الملاح	
دعاء عبد العزيز الشمري	مديرة الدجست المجتمعي	
سديم وليد المطلاحي	محصل ديون	
رغال عاصم البشري	معاملة	
ياسمين سعود العريمه	مساعدة اداري	
سحر فاطم الحطيري	مدير معهد الاعتراف	