

دليل مؤشرات وإجراءات الاشتباه بعمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

جدول المحتويات

3 مقدمة
3 مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب
4 الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه
5 خطوات التعامل مع العميل المشتبه به
5 المسؤوليات
6 نموذج الاشتباه
6 اعتماد مجلس الإدارة

مقدمة

يُعد دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/31 بتاريخ 1433/5/11هـ، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة.

مؤشرات قد تدل على عمليات 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 انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
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 صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
13. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
14. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد 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.

خطوات التعامل العميل المشتبه به:

1. عدم تحذير العميل / المتبرع المشتبه به أو السماح بتحذيره من الأطراف ذات الصلة من وجود شبهات حول نشاطه
2. القبول الشكلي للعميل/ المتبرع وعدم رفضها من العميل أو المتبرع المشتبه به كونها تبدو طبيعية وغير مشتبه بها.
3. تجنب عرض البدائل للعميل/المتبرع أو تقديم النصيحة له أو المشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجريها بالعميل/المتبرع المشتبه به.
4. المحافظة على سرية إجراءات البلاغات عن العملاء أو العمليات المشتبه بها المرفوعة لجهات الاختصاص.
5. عدم كشف المراسلات الرسمية ما بين الجمعية ووحدة التحريات المالية.
6. أن يكون الاتصال بالعميل/المتبرع المشتبه به أو الأطراف الخارجية غير مثيرة للشكوك حوله كإستفسار عن طبيعة عملياتها وطريقتها وتفاصيل غير مرغوب الإفصاح عنها من قبل العميل.
7. عدم إخطار العميل بأن معاملته قيد المراجعة أو المراقبة أو نحو ذلك

المسؤوليات

يطبق هذا الدليل ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذا الدليل والإلمام به والتوقيع عليه، والالتزام 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 حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد دليل مؤشرات وإجراءات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب
بجمعية عواد الأمل للمرضى في اجتماع مجلس الإدارة رقم 03 المنعقد في يوم الخميس
بتاريخ 23/01/ 1445 هجري و الموافق لتاريخ 10/08/2023 ميلادي

الرقم: 23/3
اليوم: الخميس
التاريخ: 1445/01/23
الموافق: 2023/08/10



وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية عواد الأمل للمرضى
ترخيص رقم 1540
تاريخ التسجيل 1441-6-11

اعتماد سياسة دليل مؤشرات وإجراءات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بجمعية عواد الأمل للمرضى

م	الاسم	المنصب	التوقيع
1	الدكتورة/ ريم فاروق حسن الصبان	رئيس مجلس الإدارة	
2	الأستاذة/ سمر محمد حمود الودعاني	نائب الرئيس	
3	الدكتورة/ الهام بنت نور بن أحمد مقصود	المشرف المالي	
4	الدكتورة/ هني سعيد أسعد نقيطي	عضو	
5	الأستاذة/ انجي عباس الصبان	عضو	
6	الأستاذة/ غيداء عمر عبد العزيز الجهني	عضو	
7	الأستاذة/ رؤيا محمد ابن عبد الله سود	عضو	





 VHOPE.SA

 VHOPE.SA

 VHOPE.ORG.SA