

مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

لجمعية ذوي الإعاقة الخيرية "جدا"

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) تاريخ ١١ / ٠٥ / ١٤٣٣هـ، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات □اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة.

النطق

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

مؤشرات الاشتباه بعملية غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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

ابداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بجويته 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.

محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بيهويته و/أو مصدر أمواله.

علم الجمعية بتوطد العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تظيمية. □

إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى .

اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردد 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.

ووجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية .

طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمتحول إليها.

محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.

طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستدات .

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 وسلوكيه.

انتفاء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.

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 والمؤشرات ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوجيه إليها، 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 وجرائم تمويل الإرهاب.

نموذج اشتباه للمواطن السعودي (مطابقة الوثائق الأصلية)

اسم المتبرع	
رقم الهوية	
العنوان	
رقم للتواصل	
الحالة المطلوب ارجاعها	
سبب الإرجاع	
تاريخ الحالة	
رقم الآييان	

- ٣- تبليغ الإدارة التنفيذية
 - ٤- إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم
 - ٥- تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الاشتباه

اعتماد رئيس المجلس

نموذج اشتباه للوافدين (مطابقة الوثائق الأصلية)

اسم المتبرع	
رقم الإقامة	
العنوان	
رقم جواز السفر	
رقم للتواصل	
الحالة المطلوب ارجاعها	
سبب الإرجاع	
تاريخ الحالة	
رقم الآييان	

- ٣- تبليغ الإدارة التنفيذية
 - ٤- إحالة حالة الاشتباه إلى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مopianاتهم
 - ٥- تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الاشتباه

اعتماد رئيس المجلس

نماذج اشتباه للشركات المقيمة (مطابقة الوثائق الأصلية)

رقم السجل التجاري	رقم الهوية لصاحب المنشأة	إرفاق التالي	سبب الإرجاع	تاريخ الحالة	رقم الآيبيان
<p>١. صورة من السجل التجاري</p> <p>٢. صورة من عقد التأسيس وملحقاته</p> <p>٣. صورة ترخيص مزاولة النشاط</p> <p>٤. صورة من هوية المدير المسؤول</p> <p>٥. وكالة صادرة من كاتب عدل او تفويض خاص من الشخص او الاشخاص الذي لديه بموجب عقد التأسيس صلاحية تفويض الأفراد بالتوقيع</p> <p>٦. صورة من هوية مالكي المنشأة الواردة أسماؤهم في عقد التأسيس</p>	<input checked="" type="checkbox"/>	إرفاق التالي			

- ٣- تبليغ الإداره التنفيذية
 - ٤- إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مopianاتهم
 - ٥- تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الاشتباه

اعتماد رئيس المجلس

نموذج اشتباه الشخصيات الاعتبارية (مطابقة الوثائق الأصلية)

رقم السجل التجاري	
رقم الهوية لصاحب المنشأة	<p>١- السجل التجاري الصادر من وزارة التجارة والصناعة.</p> <p>٢- الترخيص الصادر من وزارة الشئون البلدية والقروية لمؤسسات الخدمات والمحلات الخاصة.</p> <p>٣- عقد التأسيس إن وجد.</p> <p>٤- بطاقة الهوية الوطنية للمواطن السعودي صاحب المنشأة التجارية أو شركة الخدمات لها للتأكد من اسم التاجر الوارد في السجل التجاري أو التراخيص</p> <p>٥- مطابق لاسمها والتفاصيل الأخرى في بطاقة الهوية الوطنية وسريان مفعولها.</p> <p>٦- قائمة بالأشخاص مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته أن وجد وصورة من هوية كل منهم.</p> <p>٧- قائمة بالأشخاص المفوضين من قبل المالك المؤهلين تشغيل الحسابات حسبما ورد في مستند السجل التجاري أو بموجب وكالة صادرة عن كاتب العدل أو توكيل معد داخل البنك وصورة من هوية كل منهم.</p>
سبب الإرجاع	
تاريخ الحالة	
رقم الآيبيان	

- ٣- تبليغ الإدارة التنفيذية
 - ٤- إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرأياتهم
 - ٥- تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الاشتباه

اعتماد رئيس المجلس

