

مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

لجمعية ذوي الإعاقة الخيرية "جذا"



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، ولأئحته التنفيذية وجميع التعديلات ☐ اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة.

النطاق

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:

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.

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.

وجود 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 والمحول إليها.

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

طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة 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). ☐

☐





المسؤوليات

تطبق هذه السياسة والمؤشرات ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإمام بها 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 وتحصر 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 الحوالة									
رقم الأبيان									

تبلغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرائياتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه

اعتماد رئيس المجلس

.....



jatha.alkharj@gmail.com

ص.ب ٤٧٧ الخرج ١١٩٤٢



٠٥٦١٦٤٦٣٦٣



٠١١ / ٥٥١١١٣٣



jatha_alkharj



jatha.alkharj



الرقم الموحد للتبرع عبر SMS ٥١٠٦ (رقم: ١٢ ريال شهرياً، فارغة: ١٠ ريالات)

نموذج اشتباه للوافدين (مطابقة الوثائق الأصلية)

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

تبلغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرائاتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه

اعتماد رئيس المجلس

.....



jatha.alkharj@gmail.com

ص.ب ٤٧٧ الخرج ١١٩٤٢



٠٥٦١٦٤٦٣٦٣



٠١١ / ٥٥١١١٣٣



jatha_alkharj



jatha.alkharj



الرقم الموحد للتبرع عبر SMS ٥١٠٦ (رقم: ١٢ ريال شهرياً، فارغة: ١٠ ريالات)

نموذج اشتباه للشركات المقيمة (مطابقة الوثائق الأصلية)

رقم السجل التجاري									
رقم الهوية لصاحب المنشأة									
١. صورة من السجل التجاري ٢. صورة من عقد التأسيس وملحقاته ٣. صورة ترخيص مزاولة النشاط ٤. صورة من هوية المدير المسؤول ٥. وكالة صادرة من كاتب عدل او تفويض خاص من الشخص او الأشخاص الذي لديه بموجب عقد التأسيس صلاحية تفويض الأفراد بالتوقيع ٦. صورة من هوية مالكي المنشأة الواردة أسماؤهم في عقد التأسيس									
إرفاق التالي									
سبب الإرجاع									
تاريخ الحوالة									
رقم الآيبان									

تبلغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرائاتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه

اعتماد رئيس المجلس

.....



jatha.alkharj@gmail.com

ص.ب ٤٧٧ الخرج ١١٩٤٢



٠٥٦١٦٤٦٣٦٣



٠١١ / ٥٥١١١٣٣



jatha_alkharj



jatha.alkharj



الرقم الموحد للتبرع عبر SMS ٥١٠٦ (رقم: ١٢ ريال شهرياً، فارغة: ١٠ ريالات)

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 الشؤون 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 لاسمه والتفاصيل الأخر 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 الحوالة									
رقم الآيبان									

تبليغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرنيتاتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه

اعتماد رئيس المجلس

.....



jatha.alkharj@gmail.com

ص.ب ٤٧٧ الخرج ١١٩٤٢



٠٥٦١٦٤٦٣٦٣



٠١١ / ٥٥١١١٣٣



jatha_alkharj



jatha.alkharj



الرقم الموحد للتبرع عبر SMS ٥١٠٦ (رقم ١٢: ريال شهرياً، فارغة: ١٠ ريال)

اعتماد مجلس الإدارة

اعتمدت هذه السياسة من قبل مجلس الإدارة في جلسته الـ (٣) للدورة الرابعة المنعقدة يوم
الخميس ٢٠٢٤/٩/١٢م

