

جمعية فتاة الأحساء
التنمية الخيرية

FTAT AL-AHSA CHARITY & DEVELOPMENT
مسجلة بوزارة العمل برقم ٥٠



دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب



المملكة العربية السعودية - الأحساء - محاسن - القادسية ص . ب 1607 الرمز البريدي 31982

info@fatatalhasa.org.sa ✉ www.fatatalhasa.org.sa 🌐 966135931020 📞 135930420-135930421 📞 -966532327216 📱



المقدمة

إن 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 ١١/٥/١٤٣٣هـ، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات 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 لمتطلبات 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 غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
٤. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
٥. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، 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 ذلك 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.
١٤. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
١٥. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات 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 (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).





الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه :

١. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة
٢. تعبئة نموذج الاشتباه المرفق .
٣. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه .
٤. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات
التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة .





نموذج إشتباه الشخصيات الاعتبارية (مطابقة الوثائق الأصلية)

رقم السجل التجاري	رقم الهوية لصاحب المنشأة	
		<p>١. وال صناعة التجارة وزارة من الصادر التجاري ال سجل ٢. والقروية ال بلدية ال شئون وزارة من الصادر ال ترخيص ال خاصة والمحللات ال خدمات لمؤسسات ٣. وجدان ال تأسيس ع قد ٤. ال منشة صاحب ال سعودي ل لمواطن ال وطنية ال هوية ب طاقة في ال وارد ال تاجر اسم من ل لتأكد لها ال خدمات شركة أو ال تجارية ال تراخيص أو ال تجاري ال سجل ٥. ال وطنية ال هوية ب طاقة في الأخر وال ت فاصل لا سمه مطابق ب فعولها و سريان ٦. ع قد في أسمائهم ال واردة ال منشة مالكي ب الأ أشخاص قائمة منهم كل هوية من و صورة وجد أن وت عديلاته ال تأسيس ٧. ت شغل المؤهل بين المال ك قبل من الم فوضين ب الأ أشخاص قائمة ب موجب أو ال تجاري ال سجل مسد تندف في ورد حس بما ال حسابات و صورة ال بنك داخل معدت و ك يل أو ال عدل كاتب عن صادرة وكالة منهم كل هوية من</p>
		إرفاق التالي
		سبب الإرجاع
		تاريخ الحوالة
		رقم الأبيان لإرجاع المبلغ

تبليغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الإشتباه الى المراجع الداخلي لإبداء رائيه
تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد المدير المالي

.....





نموذج إشتباه للمواطن السعودي (مطابقة الوثائق الأصلية)

	إسم المتبرع
	رقم الهوية
	العنوان
	رقم للتواصل
	الحوالة المطلوب ارجاعها
	سبب الإرجاع
	تاريخ الحوالة
	رقم الأبيان لإرجاع المبلغ

تبلغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الإشتباه الى المراجع الداخلي لإبداء رائيه

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد المدير المالي

.....





نموذج إشتباه للشركات المقيمة (مطابقة الوثائق الأصلية)

رقم السجل التجاري	رقم الهوية لصاحب المنشأة	
		١. وال صناعة التجارة وزارة عن الصادر التجاري ال سجل من صورة ٢. وملاحقه ال تأس يس عقد من صورة ٣. ال نشاط مزاوله ترخيص صورة ٤. ال مسؤل المدير هوية من صورة ٥. أو" ال شخص من خاصت فويض أو عدل كاتب عن صادرة وكالة ت فويض صلاحية ال تأس يس عقد بموجب لديه ال ذي "الأ شخص ب ال توقع الأف راد ٦. ال تأس يس عقد في أسمائهم ال واردة ال منشأة مال كي هوية من صورة وت عديلات ه
		إرفاق التالي
		سبب الإرجاع
		تاريخ الحوالة
		رقم الأبيان لإرجاع المبلغ

تبليغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الإشتباه الى المراجع الداخلي لإبداء رائيه

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد المدير المالي

.....





نموذج إشتباه للوافدين (مطابقة الوثائق الأصلية)

										إسم المتبرع
										رقم الهوية
										العنوان
										رقم جواز السفر
										رقم للتواصل
										الحوالة المطلوب ارجاعها
										سبب الإرجاع
										تاريخ الحوالة
										رقم الأيبان لإرجاع المبلغ

تبلغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الإشتباه الى المراجع الداخلي لإبداء رائيه

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد المدير المالي

.....





المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة و إشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام 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.

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





تم اعتماده في محضر اجتماع رقم (١٠) بتاريخ ٢١ أكتوبر ٢٠٢٠ م

م	الإسم	المسمي الوظيفي	التوقيع
1	لطيفة عبدالله العفالق	رئيسة مجلس الإدارة	
2	فادية عبدالله الراشد	نائبة رئيسة مجلس الإدارة	
3	سارة عبدالعزيز العفالق	عضو مجلس ادارة	
4	أميرة عبد الله ابراهيم الجبر	عضو مجلس ادارة	
5	فوزيه احمد الملحم	عضو مجلس ادارة	
6	لمى محمد آل الشيخ مبارك	عضو مجلس ادارة	
7	منال عبدالرحمن موسى	عضو مجلس ادارة	
8	نورة عبد العزيز العثمان	عضو مجلس ادارة	
9	هياء خالد اصغير الدوسري	عضو مجلس ادارة	

