نخلة

جمعية البر

بوادي نخلة اليمانية بمكة المكرمة

سياسة

مؤشرات الإشتباه بعمليات غسل الاموال وجرائم تمويل الإرهاب

نخلة

ترخيص رقم: ١٥٤

مقدمة:

تعد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الاموال ومخاطر تمويل الارهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي ولائحته وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة.

النطاق:

تطبق هذه السياسة على كافة العاملين لدا الجمعية ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية.

مؤشرات قد تدل على شبهة من شبهات عمليات 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 المحول 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 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).

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.
٥- التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.

إجراءات لتجنب تنبيه العميل عن غسل الأموال:

١- القبول الشكلي للمتبرع وعدم رفضه.
٢- تجنب عرض البدائل للعميل او تقديم النصيحة له أو المشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجريها.
٣- المحافظة على سرية البلاغات عن العملاء او العمليات المشتبه بها المرفوعة للجهات المختصة.
٤- ألا يؤدي اجراء الاتصال بالعميل او مع الاطراف الخارجية للاستفسار عن طبيعة العمليات إلى إثارة الشكوك حوله.
٥- عدم اخطار العميل بأن معاملته قيد المراجعة والمراقبة او نحو ذلك.

نموذج ابلاغ عن حالة اشتباه:

اسم المتبرع			
الجنسية			
رقم الهوية			
رقم التواصل			
مبلغ التبرع			
تاريخ التبرع			
سبب الاشتباه			
بيانات المبلغ			
اسم المبلغ		المسمى الوظيفي	
رقم هويته		التوقيع	
المدير العام		التوقيع	

إقرار المجلس،،

أقر مجلس إدارة جمعية البر الخيرية بوادي نخلة اليمانية هذه السياسة في محضر رقم (٤٢) وعليه تم الاعتماد.

م	اسم عضو مجلس الادارة	التوقيع
١	محمد محسن السويهري	
٢	علي غرسان الزهراني	
٣	عيد سعيد سعد السويهري	
٤	طالب علي خلف الذبياني	
٥	سعد عفين السويهري	
٦	مشعل بريك السويهري	
٧	بندر حمد السويهري	