



دليل النواجح والسياسات

“نقاط الضعف الممكنة
والتي قد تستغل من قبل
ممولي الإرهاب”



بالتكليف برأى جميع تفرع الجمعيات والائتماء مجلس الإدارة لتقارير خلال يومين لتوجيه أعضاء مجلس الإدارة والائتماء حول نقاط الخطأ المتعلقة والتي قد تسببت من قبل عملي الإزهاب ومصدر التوراة جميع أعضاء مجلس الإدارة والائتماء الجمعية العمومية والائتماء في الجمعية .

مقدمة

تعد سياسة الرقابة من عمليات غسل الأموال وجرام تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتعناها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال المعدل الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م) ٣١ بتاريخ ١١/٩/٢٠٢١هـ، ولائحته التنفيذية وجميع التعليمات للاطلاع التام على مع هذه السياسة.

بموجب ذلك قد تم ارتباط عمليات غسل الأموال أو جرم تمويل الإرهاب

- ١- إيداء العميل اعتماداً غير عادي بشأن الالتزام المتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرم تمويل الإرهاب وبمعاملة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- ٢- رفض العميل لتقديم 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 استجابه مع أساليب التفتيش الاستثمار المتعلقة.
- ٤- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته وأو مصدر أمواله.
- ٥- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرم تمويل إرهاب.

مخالفات جنائية أو تنظيمية

- ١- إيداء العميل عدم الالتزام بالمتطلبات والحوالات أو أي معاريف أخرى .
- ٢- إنشاء الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتورطه واستغاثته بتون أسباب منطوية، في إعطاء معلومات عن تلك الشخص أو الجهة.
- ٣- صعوبة تقديم العميل وصف الطبيعة عمله أو عدم معرفته بالسلطة بشكل عام.
- ٤- قيام العميل بالاستثمار طويل الأجل بلمحة بعد مدة وجيزة طلب لمصلحة التوزيع الاستثماري والتحويل العائد من الحساب.
- ٥- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والمصارف التابعة.
- ٦- طلب العميل من الجمعية تمويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها .
- ٧- محاولة العميل تغيير صفة أو إلغاء بعد تلقيه بتعليمات تطبيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية .
- ٨- طلب العميل إنهاء إجراءات صفة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات .
- ٩- علم الجمعية أن الأموال أو المستندات إيراد من مصادر غير مشروعة .
- ١٠- عدم تناسب قيمة أو تكرار التحويلات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المنشأة، ونشاطه ونمط حياته وسلوكه .
- ١١- التماس العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط معطوف .

رئيس مجلس الإدارة

مستعمل سويد الرشدي

١٢- مظهر علامات الناح والرفاهية على العسل وعلاقته بشكل مباشر فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي خاصة إذا كان بشكل مغاير

طرق الوقاية

طرق الوقاية التي اتخذتها الجمعية في سبل مكافحة مخاطر غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب :

- ١- تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.
- ٢- اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
- ٣- تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب ورفع كفاءة العاملين بما يتواءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال مكافحة المخاطرة.
- ٤- رفع كفاءة القوات المسلحة لمكافحة المخاطر ولتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
- ٥- توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية.
- ٦- إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
- ٧- الاعتماد على القوات المسلحة غير التابعة والاستفادة من مميزاتا لتقليل من استخدام النقد في المعاملات.
- ٨- التعرف على المستفيد النهائي أو الجهة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
- ٩- السعي في إبعاد عمليات ربط الكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساعدة في التذك من هوية الأشخاص والمبالغ المتضمنة بها.

المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الامتثال 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 تلك الفصول وتزويد جميع الإدارات والأقسام بالمساعدة منها.

ثم قام المسؤولون بمتابعة على تجنب التنبؤات والتأكد على اطلاع عن المخالفات وحرض الجمعية على مقامي الملائكة وحرض الجمعية على التأكد مع متعاونين على التأكد من التزامهم والتزامهم بمواصلة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ثم قام الشكر لجميع الحاضرين من الأعضاء والعاملين.

خاتمة اللقاءات

- مقدمة
- مؤشرات قد تدل ارتباطا بمخاطر غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب
- مخاطر جنائية أو تنظيمية
- طرق الوقاية
- تحديد المسؤوليات
- يتبع

رئيس مجلس الإدارة

مفضل عويذ الرشيد