المملكـــــة العـــــربيـــــة السعـــــوديـــــة
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالروضة
مسجلة في وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
بـــــرقـــــم (3415)

التـــاريـــخ : / / ٢٠م
الـــرقـــم : .....
المشفوعات : .....

سياسة الاشتباه بعمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

لجمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالروضة

هـــاتـف : 2492727 (عشـــرة خطـــوط) - فـــاكس : 2401175
المملكـة العـربيـة السعـوديـة - الريـاض : 11642 ص . ب : 87299
طريق الملك عبدالله مخرج 10,حي الحمراء مقابل أسواق العثيم

التـــاريـــخ : / / ٢٠م
الـــرقـــم : .....
المشفوعات : .....

جدول المحتويات

الموضوع	رقم الصفحة
جدول المحتويات	٢
مقدمة	٣
النطاق	٣
البيان	٣-٤
المسؤوليات	٥
اعتماد مجلس الإدارة	٥

هـــاتـف : 2492727 (عشـــرة خطـــوط) - فـــاكس : 2401175
المملكـة العـربيـة السعـوديـة - الـريـاض : 11642 ص . ب : 87299
طريق الملك عبدالله مخرج 10 ،حي الحمراء مقابل أسواق العثيم

التاريخ : / / ٢٠م
الرقم : .....
المشفوعات : .....

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 / 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 ارتباطا 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.

هاتف : 2492727 (عشرة خطوط) - فاكس : 2401175
المملكة العربية السعودية - الرياض : 11642 ص . ب : 87299
طريق الملك عبدالله مخرج 10,حي الحمراء مقابل أسواق العثيم

التاريخ : / / ٢٠م
الرقم : .....
المشفوعات : .....

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 إلغاءها 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).

هاتف : 2492727 (عشرة خطوط) - فاكس : 2401175
المملكة العربية السعودية - الرياض : 11642 ص . ب : 87299
طريق الملك عبدالله مخرج 10 حي الحمراء مقابل أسواق العثيم

التـــاريـــخ : / / ٢٠م
الـــرقـــم : .....
المشفوعات : .....

المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة واشراف 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 وجرائم تمويل الإرهاب.

هـــاتـف : 2492727 (عشـــرة خطـــوط) - فـــاكس : 2401175
المملكـة العـربيـة السعـوديـة - الـريـاض : 11642 ص . ب : 87299
طريق الملك عبدالله مخرج 10 حي الحمراء مقابل أسواق العثيم

التـــاريـــخ : / / ٢٠م
الـــرقـــم : .....
المشفوعات : .....

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سـياسـة الاشـتباه بعمليات غسـيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب لجمعية الدعوة والإرشـاد وتوعية الجاليات بالروضـة في اجتماع مجلس الإدارة بجلسـته الأول لعام ٢٠٢١م المنعقدة بتاريخ ١٤٤٢/٠٧/١٩هـ الموافق ٢٠٢١/٠٣/٠٣م .

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالروضة
جمعية الدعوة بالروضة
تسجيل رقم (3415)

هـــاتـف : 2492727 (عشـــرة خطـــوط) - فـــاكس : 2401175
المملكـة العـربيـة السعـوديـة - الـريـاض : 11642 ص . ب : 87299
طريق الملك عبدالله مخرج 10,حي الحمراء مقابل أسواق العثيم