

The Kingdom of Saudi Arabia

Gulf Agricultural Cooperative Association

4030536314 Commercial Register



جمعية تعاونية الخليج الزراعية

Gulf Agricultural Cooperative Association

مسجلة برقم ١٠١٨٥

المملكة العربية السعودية

جمعية تعاونية الخليج الزراعية

السجل التجاري ٤٠٣٠٥٣٦٣١٤

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

لجمعية تعاونية الخليج الزراعية

جدة - حي المرة - ش عبدالرحمن الخزاعي - مبنى الانجاز الاداري رقم 4981 - الدور السابع مكتب 31

Jeddah - Al-Murwah District - Abdul Rahman Al-Khuzai Street - Building Number 4981



054 4170 580



Info@alkhaleeg.com

The Kingdom of Saudi Arabia

Gulf Agricultural Cooperative Association

4030536314 Commercial Register



جمعية تعاونية الخليج الزراعية

Gulf Agricultural Cooperative Association

مسجلة برقم ١٠١٨٥

المملكة العربية السعودية

جمعية تعاونية الخليج الزراعية

السجل التجاري ٤٠٣٠٥٣٦٣١٤

جدول المحتويات

٣	مقدمة
٣	النطاق
٣	البيان
٤	المسؤوليات
٥	اعتماد مجلس الإدارة

جدة - حي المرة - ش عبدالرحمن الخزاعي - مبنى الانجاز الاداري رقم 4981 - الدور السابع مكتب 31

Jeddah - Al-Murwah District - Abdul Rahman Al-Khuzai Street - Building Number 4981



054 4170 580



Info@alkhaleeg.com



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. ، 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 العمل والممارسات العادية.
١١. طلب العمل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
١٢. محاولة العمل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
١٣. طلب العمل 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 العمل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
١٧. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العمل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف 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.



The Kingdom of Saudi Arabia

Gulf Agricultural Cooperative Association

4030536314 Commercial Register



جمعية تعاونية الخليج الزراعية

Gulf Agricultural Cooperative Association

مسجلة برقم ١٠١٨٥

المملكة العربية السعودية

جمعية تعاونية الخليج الزراعية

السجل التجاري ٤٠٣٠٥٣٦٣١٤

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة الاحتفاظ بالوثائق وإتلافها بالجمعية في
اجتماع مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة بتاريخ ... / ... / هـ الموافق
... / ... / م

جدة - حي المرة - ش عبدالرحمن الخزاعي - مبنى الانجاز الاداري رقم 4981 - الدور السابع مكتب 31

Jeddah - Al-Murwah District - Abdul Rahman Al-Khuzai Street - Building Number 4981



054 4170 580



Info@alkhaleeg.com