

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

جدول المحتويات

مقدمة

٣	النطاق
٣	البيان
٣	المسؤوليات
٤	اعتماد مجلس الإدارة
٥	

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 (٣١/م) بتاريخ ١٤٣٣ / ٥ / ١١ 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 بباهويته 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 تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بباهويته وأو 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، وتردد 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

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

من الحساب.

١٠. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادلة.
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 صفة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفة 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 وسلوكيه.
١٦. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.
١٧. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل 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 وشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوفيق 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.

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

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة الاحتفاظ بالوثائق وإتالفها بالجمعية في 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