

جمعية نجران التعاونية لإنتاج الدواجن

منطقة نجران

ترخيص رقم (١٠٢٣٠)

سياسة الاشتباه في عمليات غسيل الأموال

وجرائم تمويل الإرهاب

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 بمرسوم ملكي رقم (م/ ٣١) بتاريخ ١١/٥/١٤٣٣هـ.

النطاق:

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية.

البيان:

مؤشرات قد تدل على ارتباط بعمليات غسل الأموال او الجرائم تمويل الإرهاب:

- ١ إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب وبخاصة المتعلقة بهوية 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 بهوية 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 نيابةً 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 تصفيته 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 ومحاولته عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
- ١٢ محاولة العميل تغيير صفة أو إلغائها 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 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 وضعة 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 كما تحرص الجمعية في حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من اتباعهم

والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

تم الاطلاع على سياسة الاشتباه في عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب، وإدراك ما جاء فيها من مضامين وتعليمات يجب العمل بها، وتمت الموافقة عليها.