



هدية
الحرمين

سياسة الاشتباه بعمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

لجمعية هدية الحرمين

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/٢٠١١ / ٥٥ / ٤٣٣ 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 بـهويته 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 بـهويته 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، وتردد وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إكرامة معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
٨. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بـأنشطته بشكل عام.

٩. قیام العميل باستثمار طویل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفیة الوضع الاستثماری وتحويل العائد من الحساب.
١٠. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادیة.
١١. طلب العميل من الجمعیة تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولات عدم تزوید الجمعیة بأی معلومات عن الجهة والمحول إليها.
١٢. محاولة العميل تغیر صفة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقیق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعیة.
١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفة يستخدم فيها أقل قدر ممکن من المستندات.
١٤. علم الجمعیة 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 محظوظ.
١٧. ظهور علامات البذخ والرفاهیة على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

المسؤولیات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعیة وعلى جميع العاملین الذين يعملون تحت إدارة وشراف الجمعیة الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوقیع علیها، والالتزام بما ورد فیها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظیفیة. وعلى الإدارۃ المالية نشر الوعی في ذلك الخصوص وتزوید جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها.

وتحرص الجمعیة حال التعاقد مع متعاونین على التأکد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمویل الإرهاب.

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة الاشتباہ بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب بجمعیۃ هدیۃ الحرمین

..... في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته

المنعقدة بتاريخ / / هـ الموافق / / م



سُبْحَانَ رَبِّ الْكَوَافِرِ