جمعية البر بأبها
أبها – المملكة العربية السعودية
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم ١٨

جمعية البر بأبها
ALBIR SOCIETY-ABHA

قائمة السياسات والإجراءات عند الاشتباه في أن الأموال أو بعضها تمثل عمليات لها علاقة بغسل الأموال أو أنها سوف تستخدم في عمليات غسل أموا ل

جمعية البر بأبها

قائمة السياسات والإجراءات عند الاشتباه في أن الأموال أو بعضها تمثل عمليات لها علاقة بغسل الأموال أو أنها سوف تستخدم في عمليات غسل أموا ل

جمعية البر بأبها
ALBIR SOCIETY-ABHA

مقدمة:

تعد سياسة مؤشرات الاشتباه بجرائم غسل الأموال أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقا لنظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٢٠ بتاريخ ١٤٣٩/٠٢/٠٥هـ ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة.

النطاق:

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على جميع منسوبي الجمعية (الجمعية العمومية - مجلس إدارة - جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة واشراف الجمعية - ومن لهم علاقات تطوعية أو تعاقدية في الجمعية).

قائمة المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسيل أموال:

- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسيل الأموال وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله.
- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسيل أموال، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.

جمعية البر بأبها
الرقم
جمعية البر بأبها
ALBIR SOCIETY - ABHA
سجلات وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

قائمة السياسات والإجراءات التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسيلا الأموال:

- تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسيل الأموال التي تتعرض لها الجمعية.
- اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسيل الأموال الخاصة بالمنتجات والخدمات.
- تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب رفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال المكافحة.
- رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
- توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية.
- إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسيل الأموال.
- الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتها للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.
- التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
- السعي في إيجاد عمليات ربط إلكتروني مع الجهات ذات العالقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.

إجراءات الإبلاغ عند الاشتباه في عمليات غسيل أموال:

- إرسال تقرير بالعملية المشتبه بها للمدير التنفيذي مع نسخة للإدارة المالية.
- توفير جميع ما يتعلق بالعملية المبلغ عنها من مستندات وبيانات عن العملية ذات العلاقة على أن يشتمل البلاغ كحد أدنى على المعلومات الآتية:
  - أسماء الأشخاص المشتبه بتعاملاتهم ومعلومات عن عناوينهم وأرقام هواتفهم.
  - بيان بالعملية المشتبه بها وأطرافها وظروف اكتشافها وحالتها الراهنة.
  - مكان العملية المشتبه بها.

جمعية البر بأبها ALBIR SOCIETY-ABHA مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

- أسباب ودواعي الاشتباه التي استند إليها الموظف المسؤول عن البلاغ.

- في حال التبليغ يجب على الجمعية عدم إخطار أو تحذير العميل المبلغ عنه بالتبليغ أو الاشتباه.

المسؤوليات:

- تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية، وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوقيع عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية.
- على الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها.
- تحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسيل الأموال.

جمعية البر بأبها
الرقم ١٨
جمعية البر بأبها
ALBIR SOCIETY - ABHA
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية