

آلية للإبلاغ في حالة وجودة شبهة غسل الاموال تمويل الإرهاب

اعتماد مجلس الادارة

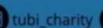
تم اعتماد آلية للأبلاغ في حالة وجود شبهة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب بالجمعية التنمية الأهلية بالتوبي في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته (83) المنعقدة بتاريخ: 12/ 02 / 1447هـ الموافق 06/ 08 / 2025م

رقم المبنى: 7107 رقم الفرع:3005 الرمز البريدي: 32653 العنوان: القطيف _ التوبى















النطاق:

تطبق هذه السياسة من جميع من يعمل لصالح الجمعية سواء كانوا أعضاء مجلس إدارة أو مسؤولين تنفيذيين أو موظفين أو متطوعين أو مستشارين بصرف النظر عن مناصبهم في الجمعية، ، ويمكن أيضا لأي من أصحاب المصلحة من مستفيدين ومانحين ومتبرعين وغيرهم الإبلاغ عن أية شبه عمليات غسل الأموال أوجر ائم تمويل الإرهاب

مؤشرات قد تدل على ارتباطاً بعمليات غسيل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

1-إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أوجر ائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.

2-رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.

3-رغبة العميل في المشاركة في صفقات غيرواضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استر اتيجية الاستثمار المعلنة

4-محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته ومصدر أمواله.

5-علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية

6-إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.

7-اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون

أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة

رقم المبنى: 7107 رقم الفرع :3005 الرمز البريدي: 32653 العنوان : القطيف _ التوبي













- 8-صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أوعدم معرفته لأنشطته بشكل عام.
- 9-قيام العميل باستثمار طوبل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب
 - 10- وجود اختلاف كبيربين أنشطة العميل والممارسات العادية.
 - 11-طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إلها

1399ه - ۱۹۷۹ م

- 12-محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية
 - 13-طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فها أقل قدر ممكن من المستندات.
 - 14-علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
 - 15-عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه
 - 16-انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
- 17-ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي خاصة إذا كان (بشكل مفاجئ)

رقم المبنى: 7107 رقم الفرع :3005 الرمز البريدي: 32653 العنوان : القطيف _ التوبي













إجراءات الإبلاغ عن شبة غسيل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

في حال وجود مؤشرات على شبة غسيل الأموال أو جر ائم تمويل الإرهاب

1-يفضل الإبلاغ عن الحالة بصورة مبكرة حتى يسهل اتخاذ الإجراء المناسب في حينه.

2-على الرغم من أنه لا يطلب من مقدم البلاغ إثبات صحة البلاغ، إلا أنه يجب أن يكون قادراً على إثبات أنه قدم البلاغ بحسن نية. يتم تقديم البلاغ خطيا وفق (النموذج المرفق)

3-يقدم البلاغ الى الرئيس المباشرومن ثم المسؤول التنفيذي.

4-يتم إجراء مراجعة أولية لتحديد ما إذا كان يتوجب إجراء تحقيق والشكل الذي يجب أن يتخذه.

5-إذا تبين أن البلاغ يستند الى معطيات معقولة ومبررة يتم إحالة البلاغ إلى لجنة مختصة للتحقيق

في البلاغ واصدار التوصية المناسبة. يجب على اللجنة المختصة الانتهاء من التحقيق في البلاغ

وإصدار التوصية خلال سبعة أيام عمل من تاريخ إحالة البلاغ

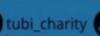
6-إذا تبين أن البلاغ غير مبرر، فلن يتم عمل إجراء إضافي. ويكون هذا القرار نهائيا وغير قابل لإعادة النظرما لم يتم تقديم إثباتات إضافية بخصوص البلاغ

7-اما إذا ثبت لدى اللجنة ان الحالة تتضمن شبة غسيل الأموال أو جر ائم تمويل الإرهاب ترفع اللجنة المختصة توصياتها الى رئيس المجلس للمصادقة والاعتماد واحالته الى الجهات المختصة بوزارة الداخلية

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية، ويجب على جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع عليها والإلمام بها، والالتزام بما ورد فيها عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية

رقم المبنى: 7107 رقم الفرع :3005 الرمز البريدي: 32653 العنوان : القطيف _ التوبي











علومات مقدم البلاغ:	: ج	اليلا	مقدم	ات	و ما	معا
---------------------	--------	-------	------	----	------	-----

الاسم:
الدور الوظيفي:
الإدارة::
رقم الهاتف:
البريد الإلكتروني:
معلومات صندوق البريد:
معلومات الشخص والجهة المبلغ عنها
الاسم:
ا ه به سام ا ت
الصفة:
رقم الهاتف:
البريد الإلكتروني:
التفاصيل:
طبيعة ونوع الشبه:
تاريخ وقوعها:
وتاريخ العلم بها:
البيانات أو المستندات المؤيدة:
إضافة أي معلومات او تفاصيل أخرى:
تاريخ تقديم البلاغ:
التوقيع:

رقم المبنى: 7107 رقم الفرع:3005 الرمز البريدي: 32653 العنوان: القطيف _ التوبي



