



السياسات والإجراءات المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب وغسل  
الأموال



# جمعية سنابل التعاونية متعددة الأغراض المملكة العربية السعودية

## مقدمة

العد 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 م/٣١ بتاريخ ١١/٥/١٤٣٣ هـ ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة .

## النطاق

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

## البيان

### مؤشرات قد تدل ارتباطاً بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

- ١- إبداء العضو اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام المتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- ٢- رفض العضو تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
- ٣- رغبة العضو في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم السجماها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
- ٤- محاولة العضو تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و / أو مصدر أمواله .
- ٥- علم الجمعية بتورط العضو في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب.. أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية .
- ٦- إبداء العضو عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى .
- ٧- اشتباه الجمعية في أن العضو وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردده و امتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة .
- ٨- صعوبة تقديم العضو وصف الطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام .
- ٩- قيام العضو باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب
- ١٠- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العضو والممارسات العادية .
- ١١- طلب العضو من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له الطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية في معلومات من الجهة والمحول إليها .
- ١٢- محاولة العضو تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ المجلات من الجمعية .
- ١٣- طلب العضو إنهاء إجراءات صفقة 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 العضو لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور .



# جمعية سنابل التعاونية متعددة الأغراض المملكة العربية السعودية

١٧ - ظهور علامات البذخ والرفاهية على العضو وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ) .

## المسؤوليات

تطبق هذه السياسة على كل أنشطة الجمعية وعلى جميع منسوبي الجمعية والعاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية وأهمية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسات والإلمام بها، 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 و جرائم تمويل الإرهاب .

