

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

المملكة العربية السعودية

.....: الرقم
.....: التاريخ
.....: المرفقات



المركز الوطني للتنمية
القطاع غير الربحي
جمعية أصدقاء المرضى
(أعوان) بالطائف
ترخيص 1000577200

آلية للإبلاغ في حال وجودة شبهة غسل الأموال

وتمويل الإرهاب

جمعية أصدقاء المرضى (أعوان)



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



جمعية أصدقاء المرضى

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :

المملكة العربية السعودية

المركز الوطني للتنمية
القطاع غير الربحي
جمعية أصدقاء المرضى
(أعوان) بالطائف
ترخيص 1000577200

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 أو جرام تمويل الإرهاب

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

1. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرام تمويل الإرهاب، وبخاصة

المتعلقة بـهويته ونوع عمله

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

3. رغبة العميل في المشاركة في صفات غير واضحة من حيث غرضها الانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع

استراتيجية الاستثمار المعلنة

4. محاولة العميل تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بـهويته ومصدر أمواله.

5. علم الجمعية بتوطد العميل في أنشطة غسل أموال أو جرام 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، وتردد وامتناعه بدون أسباب منطقية، في

إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة

8. صعوبة تدريم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته لأنشطته بشكل عام.



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :

المملكة العربية السعودية

المركز الوطني للتنمية
القطاع غير الربحي
جمعية أصدقاء المرضى
(أعوان) بالطائف
ترخيص 1000577200

9. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب

10. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادلة.

11. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها

12. محاولة العميل تغيير صفة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية

13. طلب العميل إنهاء إجراءات صفة يستخدم فيها 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. انتفاء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.

17. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ

..... : الرقم : التاريخ : المرفقات

أحمدان

جمعية أصدقاء المرضى

المركز الوطني للتنمية
القطاع غير الربحي
جمعية أصدقاء المرضى
(أعوان) بالطائف
ترخيص 1000577200

إجراءات الإبلاغ عن شبهة غسيل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

في حال وجود مؤشرات على شبه غسيل الأموال أو جرائم 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 قادرًا على إثبات أنه قدم البلاغ

بحسنه. يتم تقديم البلاغ خطبا (وفة، النموذج المفقة،

3- يقدم البلاغ الى اليس المياش ومن ثم المسؤول التنفيذي.

4- يتم اداء ما احتجأه أولية لتحديد ما اذا كان يتوجب اداء تجية والشكا، الذي يجب ان يتبعه.

5- اذا تبي ان البلاغ يستند الى معطيات معولية ومبة يتم احالة البلاغ الى لجنة مختصة للتحقيقة، في البلاغ واصدار التوصية

المناسة بحسب على، اللجنـة المختـصـة لـانتـهـاء مـن التـحـقـيقـةـ فـيـ الـبـلـاغـ وـاصـدارـ التـوصـيـةـ خـلـاـ، سـبـعةـ أـيـامـ عـمـاـ، مـنـ تـارـيخـ اـحـالـةـ الـبـلـاغـ

6- اذا تبين أن البلاغ غير مبرر، فلن يتم عمل احاء اضافي.. ويكون هذا القرار نهائياً وغير قابل لاعادة النظر ما لم يتم تدبره

بيانات إضافية بخصوص البلاغ

7- اما اذا ثبت لدى اللجنة ان الحاله تتضمن شهادة غسل الاموال أو حرام تمويل، الإهاب تدفع اللجنة المختصة توصياتها

تطرّق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية، وبمحض علّي، جمّع العاملين الذين يعلمون تحت اداره واسعات الجمعية

الاطلاع علىها والامام بها، والالتزام بما ورد فيها عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية



.....: الرقم
.....: التاريخ
.....: المرفقات

ملحق: نموذج إبلاغ عن شبهة غسيل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب

معلومات مقدمي البلاغ

.....: الاسم
.....: الدور الوظيفي
.....: الإدارة
.....: رقم الهاتف
.....: البريد الإلكتروني

معلومات صندوق البريد:

.....: الاسم
.....: الصفة
.....: رقم الهاتف
.....: البريد الإلكتروني
.....: التفاصيل
.....: طبيعة ونوع الشبهة
.....: تاريخ وقوعها
.....: تاريخ العلم بها
.....: البيانات أو المستندات المؤيدة
.....: إضافه أي معلومات أو تفاصيل أخرى
.....: تاريخ تقديم البلاغ
.....: التوقيع

اعتماد مجلس الإدارة:

تم اعتماده في اجتماع مجلس إدارة الجمعية الرابع المنعقد بتاريخ ٢٥/٣/١٦ م