

الجمعية التعاونية للمؤتمرات والفعاليات بوادي زيد

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال
وجرائم تمويل الإرهاب

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 م/31 بتاريخ 1433/5/11هـ، 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:

- 1- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم 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 غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
- 4- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و / أو مصدر أمواله.
- 5- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، أو أي مخالفة 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.
- 8- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بمنشطته بشكل عام .
- 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 العادية.
- 11- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها
- 12- محاولة العميل تغيير صفة أو الغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.

- 13 - طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة 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 - 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) .

المسؤوليات:

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوقيع عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفي . 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 وجرانم تمويل الإرهاب.

اعتمدت في اجتماع مجلس الإدارة رقم (2) المنعقد بتاريخ 1445/8/21 هـ الموافق 2024/3/2 م

اليوم	السبت	التاريخ	1445 / 8 / 21 هـ	الموافق	2024 / 3 / 2 م
محضر الاجتماع الثاني لمجلس الإدارة للعام 2024 م					

الحمد لله والصلاة على رسول الله وبعد

لقد عقد الاجتماع الثاني لمجلس الإدارة في الجمعية التعاونية للمؤتمرات والفعاليات بوادي زيد وقد بدأ الاجتماع في تمام الساعة 2 ظهراً وانتهى في الساعة 3.30 عصراً وحضره جميع أعضاء مجلس الإدارة . وناقش الأعضاء الموضوعات المدرجة على جدول أعمال الاجتماع وصدروا بشأنها عدد من القرارات وذلك وفق ما يلي :

1 - اعتماد الأنظمة واللوائح والسياسات والإجراءات المنظمة لعمل الجمعية وهي :

- نظام الجمعيات التعاونية ولائحته التنفيذية .
- اللائحة الأساسية للجمعية .
- لائحة الموارد البشرية
- لائحة المشتريات
- لائحة السياسات المالية .
- الدليل الإجرائي المالي .
- نظام الرقابة الداخلية .
- إجراءات التعامل مع المقبوضات .
- الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب .
- سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب .
- سياسة الاستثمار .
- سياسة الصرف للبرامج والأنشطة .

- سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية مقدمي البلاغات .
- سياسة الاحتفاظ بالوثائق واتباعها .
- سياسة تعارض المصالح .
- سياسة تنظيم العلاقات مع أعضاء الجمعية تقديم الخدمات .
- سياسة قبول الهبات والهدايا .

2 - اعتماد الأنظمة واللوائح والسياسات والإجراءات بالإجماع والتوقيع عليها .

	رئيس المجلس	سالم صالح خلوقة الشهري
	نائب الرئيس	عبدالعزیز راشد نعمي الشهري
	المشرف المالي	خلوقة فضل علي الشهري
	عضو	حمدان سلمان حمدان الشهري
	عضو	خالد سعيد عبدالله الشهري

حمدان

أمين السر : حمدان سلمان حمدان الشهري التوقيع

هذا وبالله التوفيق ،،،