



الإجراء المتخذ في حال توفر سبب للاشتباه في أن الأموال أو بعضها تمثل عمليات لها علاقة بغسل الأموال أو أنها سوف تستخدم في عمليات غسل أموال

الإجراءات:

١. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة .
٢. تعبئة نموذج الاشتباه المرفق .
٣. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه .
٤. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات .
٥. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة .

في حال الاشتباه في أن الأموال أو بعضها يمثل عمليات لها علاقة بغسل الأموال أو أنها سوف تستخدم في عمليات غسل الأموال، يتم اتخاذ الإجراء التالي:

- إبلاغ وحدة التحريات المالية فوراً وبشكل مباشر وفق النموذج المعتمد على أن يشتمل البلاغ كحد أدنى على ما يلي:
 - أسماء الأشخاص المشتبه بتعاملاتهم ومعلومات عن عناوينهم وأرقام هواتفهم .
 - بيان بالعمليّة المشتبه فيها وأطرافها .
 - تحديد المبلغ محل العمليّة المشتبه بها والحسابات المصرفية أو الاستثمارية ذات العلاقة .
 - أسباب ودواعي الاشتباه التي استند إليها الموظف المسؤول عن البلاغ .
- إعداد تقرير مفصل يتضمن جميع البيانات والمعلومات المتوافرة لديها عن تلك الحالة والأطراف ذات الصلة وتزويد وحدة التحريات المالية به، ويتم تقديم تقرير عن البلاغات عن طلبها من الوحدة وذلك خلال عشرة أيام من تاريخ الطلب ويمكن أن يشتمل الطلب على ما يلي:
 - معلومات عن الطرف المبلغ عنه .
 - بيان بالتعاملات التجارية أو المالية للمبلغ عنه أو الأطراف ذات الصلة .
 - تقديم المبررات والمؤشرات الدالة على الشك والمؤيدة بالمستندات .
- عدم تنبيه العميل أو أي شخص آخر بأن تقريراً بموجب النظام أو المعلومات متعلقة بذلك قد قدمت أو سوف تقدم إلى الإدارة العامة للتحريات المالية أو أن تحقيقاً جنائياً جارٍ أو قد أُجرى، ويتم اتخاذ ما يلي:
 - تجنب عرض البدائل للعملاء أو تقديم النصيحة أو المشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجرونها .
 - المحافظة على سرية البلاغات عن العملاء أو العمليات المشتبه بها والمعلومات المرتبطة بها المرفوعة لوحدة التحريات المالية .
 - أن لا يؤدي إجراء الاتصال بالعملاء أو مع الأطراف الخارجية للاستفسار عن طبيعة العمليات إلى إثارة الشكوك حوله .
 - عدم إخطار العملاء بأن معاملاتهم قيد المراجعة أو المراقبة ونحو ذلك .
- تم اعتماد اللائحة باجتماع مجلس الإدارة رقم ١٠ بتاريخ ١٥/٧/١٤٤٦هـ



المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية أدوم لإعادة التدوير التعاونية
ترخيص رقم : 10202

•