

Kingdom Of Saudi Arabia
Consumer Cooperative Society
In Khamis Mushayt
License No. (289)



المملكة العربية السعودية
الجمعية التعاونية الاستهلاكية
بمحافظة خميس مشيط
ترخيص رقم (٢٨٩)

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

بالجمعية التعاونية الاستهلاكية
بخميس مشيط

استهلاكية خميس مشيط

[اكتب هنا]



فهرس سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

- 3.....مقدمة
- 3.....النطاق
- 3البيان
- 5المسؤوليات
- 6الإجراءات في حال وجود مؤشرات إشتباه
- 7نموذج الإشتباه
- 8نموذج إشتباه للمواطن السعودي
- 9.....نموذج إشتباه للوافدين
- 10نموذج إشتباه الشخصيات الإعتبارية
- 11نموذج إشتباه للشركات المقيمة
- 12نموذج محضر الضبط الإداري داخل الجمعية
- 13نموذج محضر ضبط إداري لعملية مالية مشتبه بها محولة للتحريات المالية....
- 14.....اعتماد مجلس الإدارة



الجمعية التعاونية للاستهلاكية خميس مشيط

تضع الجمعية التعاونية الاستهلاكية بخميس مشيط سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية حيث صدرت النسخة الأخيرة من نظام مكافحة غسل الأموال بالمرسوم الملكي رقم (م/20) وتاريخ 1439/2/5 هـ الموافق 2017/10/25م بناء على قرار مجلس الوزراء رقم (80) وتاريخ 1439/2/4 هـ.

كما صدرت النسخة الأخيرة من نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله بالمرسوم الملكي رقم (م/21) وتاريخ 1439/2/12 هـ الموافق 2017/11/1م بناء على قرار مجلس الوزراء رقم (92) وتاريخ 1439/2/11 هـ.

يهدف النظامان إلى مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال تحديد الجرائم وتوصيفها والعقوبات المترتبة عليها، كما يوضح النظامان الأدوار والمسؤوليات على الجهات الرقابية والمالية المختلفة بما في ذلك الجمعيات والمؤسسات الأهلية والجمعيات التعاونية وجميع تمثلات القطاع غير الربحي، ويوفر لها إطارًا للحماية والتمكين وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة .

النطاق :

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



مؤشرات قد تدل على وجود ارتباطات 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 أو مصدر 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.
8. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته 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 والمحول إليها.

[اكتب هنا]



License No. (289)

12. محاولة العميل تغيير صفقة أو الغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ

الاستهلاكية خميس مشيط

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 والإمام بها والتوقيع عليها، 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 إلتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.



الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه :

1. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة
2. تعبئة نماذج الاشتباه المرفق .
3. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه .
4. الرفع للإدارة بالنماذج وكافة المرفقات .
5. على الإدارة أن تتواصل بسرية تامة في حال ثبوت أي مؤشر اشتباه مع الجهات المختصة وهي :

أ- إبلاغ الإدارة العامة للتحريات فوراً 980 او الاتصال على 800122224 أو بشكل مباشر- عبر نموذجهم المعتمد لذلك - وتزويدها بتقرير مفصل يتضمن جميع البيانات والمعلومات المتوافرة لديها عن تلك العملية والأطراف ذات الصلة.

ب- الاستجابة لكل ما تطلبه الإدارة العامة للتحريات المالية من معلومات إضافية.

كما تتجنب الجمعية تنبيه العميل أو أي شخص آخر بأن تقريراً بموجب ومعلومات متعلقةً بذلك قد قُدمت أو سوف تُقدم إلى الإدارة العامة للتحريات المالية أو أن تحقيقاً جنائياً جارٍ أو قد أُجري.

Kingdom Of Saudi Arabia
Consumer Cooperative Society
In Khamis Mushayt
License No. (289)



استهلاكية خميس مشيط

المملكة العربية السعودية
الجمعية التعاونية الاستهلاكية
بمحافظة خميس مشيط
ترخيص رقم (٢٨٩)

نماذج الإشتباه

لعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب
للجمعية التعاونية الاستهلاكية بخميس مشيط

استهلاكية خميس مشيط

[اكتب هنا]



نموذج إشتباه للمواطن السعودي (مطابقة الوثائق الأصلية)

										إسم المتبرع
										رقم الهوية
										العنوان
										رقم للتواصل
										الحوالة المطلوب ارجاعها
										سبب الإرجاع
										تاريخ الحوالة
										رقم الآيبان لإرجاع المبلغ

تبلغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرنيتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد الشؤون المالية
والإدارية

[اكتب هنا]



نموذج إشتباه ملكة القدين مشيط مطابقة الوثائق الأصلية

	إسم المتبرع
	رقم الهوية
	العنوان
	رقم جواز السفر
	رقم للتواصل
	الحوالة المطلوب ارجاعها
	سبب الإرجاع
	تاريخ الحوالة
	رقم الآيبان لإرجاع المبلغ

تبليغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد الشؤون المالية
والإدارية

[اكتب هنا]



نموذج إشتباه الشخصيات الإعتبارية (مطابقة الوثائق الأصلية)

رقم السجل التجاري	رقم الهوية لصاحب المنشأة
1. السجل التجاري الصادر من وزارة التجارة والصناعة.	<input type="checkbox"/>
2. الترخيص الصادر من وزارة الشؤون البلدية والقروية لمؤسسات الخدمات والمحلات الخاصة.	<input type="checkbox"/>
3. عقد التأسيس إن وجد.	<input type="checkbox"/>
4. بطاقة الهوية الوطنية للمواطن السعودي صاحب المنشأة التجارية أو شركة الخدمات لها للتأكد من اسم التاجر الوارد في السجل التجاري أو التراخيص	<input type="checkbox"/>
5. مطابق لاسمه والتفاصيل الأخر في بطاقة الهوية الوطنية وسريان مفعولها.	<input type="checkbox"/>
6. قائمة بالأشخاص مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته أن وجد وصورة من هوية كل منهم.	<input type="checkbox"/>
7. قائمة بالأشخاص المفوضين من قبل المالك المؤهلين تشغيل الحسابات حسبما ورد في مستند السجل التجاري أو بموجب وكالة صادرة عن كاتب العدل أو توكيل معد داخل البنك وصورة من هوية كل منهم .	<input type="checkbox"/>
سبب الإرجاع	
تاريخ الحوالة	
رقم الأبيان لإرجاع المبلغ	

تبليغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرنيااتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد الشؤون المالية
والإدارية

[اكتب هنا]



نموذج إشتباه للشركات المقيمة (مطابقة الوثائق الأصلية)

رقم السجل التجاري	رقم الهوية لصاحب المنشأة
1. صورة من السجل التجاري الصادر عن وزارة التجارة والصناعة.	<input type="checkbox"/>
2. صورة من عقد التأسيس وملاحقه.	<input type="checkbox"/>
3. صورة ترخيص مزاولة النشاط.	<input type="checkbox"/>
4. صورة من هوية المدير المسنول.	<input type="checkbox"/>
5. وكالة صادرة عن كاتب عدل أو تفويض خاص من الشخص " أو الأشخاص "الذي لديه بموجب عقد التأسيس صلاحية تفويض الأفراد بالتوقيع.	إرفاق <input type="checkbox"/>
6. صورة من هوية مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته	<input type="checkbox"/>
سبب الإرجاع	
تاريخ الحوالة	
رقم الآيبان لإرجاع المبلغ	

تبليغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد الشؤون المالية
والإدارية

[اكتب هنا]



نموذج محضر الضوابط الإداري داخل الجمعية

عملية مالية مشتبه بها

نوع العملية	
	إيداع
	تحويل
	أخرى
تاريخ العملية	
اليوم	التاريخ
مقدار المبلغ المحول	
	المبلغ رقماً
	المبلغ كتابة
	نوع العملة
حساب محول المبلغ (رقم الحساب الأيوان / SA)	
رقم الفرع	البنك
أسباب الإشتباه	
	1.
	2.
	3.
	4.
بيانات المشتبه	
	اسم المشتبه
	رقم الهوية
	الجنسية
	المدينة
	وسيلة الاتصال

تجدون أعلاه بلاغنا عن عملية مشتبه بها ، نأمل الإطلاع وإتخاذ ماترونه مناسباً ..

المدير العام

الشؤون المالية

المحاسب

[اكتب هنا]



License No. (289)

نموذج محضر ضبط إداري لعملية مالية مشتبه بها محولة للتحريات المالية

معلومات جهة البلاغ

اسم الجهة المبلغة		جمعية
اسم المبلغ	وظيفة المبلغ	العنوان
المنطقة	المدينة	الهاتف
وسيلة الاتصال		
مضمون البلاغ		
اسم المشتبه		
رقم الهوية		
الجنسية		
المدينة		
اسم المشتبه		
نوع العملية	شيك <input type="radio"/>	تحويل <input type="radio"/>
	نقدًا <input type="radio"/>	
المبلغ رقماً	مقدار المبلغ المحول	
المبلغ كتابة		
نوع العملة		
حساب محول المبلغ (رقم الحساب الأيبان / SA)		
أسباب الإشتباه		
1.		
2.		
3.		
4.		

سعادة مدير التحريات المالية / وزارة الداخلية
تجدون أعلاه بلاغنا عن عملية مالية مشتبه بها ، نأمل الإطلاع واتخاذ مآترونة مناسبة .

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

الشؤون المالية

.....

.....

.....



تم الإعتماد من قبل مجلس إدارة الجمعية

تم إعتماد سياسة الإشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب
للجمعية التعاونية الاستهلاكية بخميس مشيط

م	الإسم	الصفة	التوقيع
1	سعيد عوضه بلدم	رئيس مجلس الإدارة	
2	سعد سفر بن تركي	نائب رئيس مجلس الإدارة	
3	سعيد إبراهيم الشبجي	أمين الصندوق	
4	سعيد مبارك علي أبو نخاع	عضو مجلس الإدارة	
5	فهد مسفر سفر الهانج	عضو مجلس الإدارة	

استهلاكية خميس مشيط