

تعد سياسة غسيل الأموال و جرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي يجب اتخاذها في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسيل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/20 بتاريخ 1439/02/05هـ. ولأئحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة تتوافق مع هذه السياسة.

الهدف :

الوقاية من عمليات غسيل الأموال و تمويل الأرهاب.

نطاق السياسة:

- كافة العاملين في الجمعية.

السياسة:

- تحديد و فهم و تقييم لمخاطر غسيل الأموال و تمويل الأرهاب.
- توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة و فاعلية الأعمال في الجمعية.
- إقامة البرامج التوعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسيل الأموال و جرائم تمويل الإرهاب.
- التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتيادية في التبادل المالي.
- إيجاد عمليات ربط إلكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.

مؤشرات قد تدل على ارتباط بعمليات غسيل الأموال أو جرائم الإرهاب:

- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسيل الأموال أو جرائم تمويل الأرهاب.
- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله و أصوله الأخرى.
- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله.
- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- طلب العميل تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر و محاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول لها.
- محاولة العميل تغيير رأيه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
- عدم تناسب قيمة و تكرار التبرعات و العمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به و نشاطه و دخله و نمط حياته و سلوكه.
- إنتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.

الاعتماد و التعديل و التنفيذ:

تُعد هذه السياسة و أي تعديل لاحق عليها من قبل مجلس إدارة الجمعية و يعتمد العمل بهذه السياسة من تاريخ اعتمادها و يبلغ جميع موظفي الجمعية و يسري العمل بأي تعديل لاحق بها ابتداء من تاريخ التعديل.

تم الاعتماد بقرار رقم 2020/1442/07/10

P.O.Box 7 Riyadh 11411

Tel. 9200 10816

Fax: +966 11 465 9132

AlNahda Society

Ministry of Labor and Social Development No.2

ص.ب 7 الرياض 11411

هاتف: 9200 10816

فاكس: +966 11 465 9132

جمعية النهضة

جمعية مسجلة بوزارة الشؤون الاجتماعية برقم ٢