

تراميم
TRAMIM
جمعية لترميم منازل الأسر المتعففة
Poor Homes Restoration Institution
تسجيل رقم 2299



سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

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 الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٢٠ وتاريخ ١٤٣٩/٠٢/٠٥هـ، ونظام مكافحة الإرهاب وتمويله الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٢١ وتاريخ ١٤٣٩/٠٢/١٢هـ، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة.

الهدف

١. تحديد التدابير اللازمة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

٢. تحديد آليات التعامل في حالة الاشتباه بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

٣. تعزيز الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي.

٤. منع ممارسات تمويل الإرهاب في أي نطاق لعمل الجمعية والتبليغ عن المتورطين.

٥. تحقيق معايير الحوكمة المطلوبة في منظمات العمل الخيري.

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية، وتطبق 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 الوظيفية، وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها. وتحصر الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

التعريفات

المعنى بالتوضيح	الكلمة (اللفظ)
جمعية تراميم لترميم منازل الأسر المتعففة	الجمعية
سياسات وإجراءات الإدارة	الدليل
هي مجموعة من القواعد والتوجيهات والمبادئ التي تحدد الإطار العام لعمل الجمعية وتوجهاتها وتوضح كيفية تنفيذ أهدافها وتحقيق رؤيتها، تهدف إلى توجيه سلوك الموظفين والمديرين داخل الجمعية وضمان التوافق مع القوانين واللوائح الصادرة عن الحكومة أو الجهات المختصة في القطاع غير الربحي	السياسة
هو مجال تطبيق السياسة أو مدى صلاحيتها	النطاق
جمعية تراميم لترميم منازل الأسر المتعففة	الجمعية
هو وجود مؤشرات تدل على أن معاملة ما أو نشاطًا ما قد يكون مرتبطًا بغسيل الأموال أو تمويل الإرهاب.	الاشتباه بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب
نظام مكافحة غسل الأموال أو نظام مكافحة الإرهاب وتمويله	النظام
هي الأصول أو الموارد الاقتصادية أو الممتلكات أيًا كانت قيمتها أو نوعها أو طريقة امتلاكها، سواء أكانت مادية أوم غير عادية، أو منقولة أو غير منقولة، أو ملموسة أو غير ملموسة، والوثائق والصكوك والمستندات والحوالات وخطابات الاعتماد أيًا كان شكلها، سواء كانت داخل المملكة أو خارجها، ويشمل ذلك النظم الإلكترونية أو الرقمية والائتمانات المصرفية التي تدل على ملكية أو مصلحة فيها، وكذلك جميع أنواع الأوراق التجارية والمالية أو أية أرباح أو مداخيل أخرى تنتج من هذه الأموال.	الأموال

مؤشرات قد تدل ارتباطا بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.

إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.

محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.

رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.

إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.

علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.

صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.

اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.

وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.

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

محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.

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

علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيرادات من مصادر غير مشروعة.

طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.

انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.

عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.

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

إجراءات لحظر أو إبلاغ أو تنبيه العميل أو أي شخص ذي علاقة في حال الاشتباه بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب

١. تُعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من الأولويات التنظيمية، وتخضع هذه الجهات لإشراف ومتابعة من قبل المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي ووزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، إضافة إلى التنسيق مع الجهات الأمنية والرقابية مثل وحدة التحريات المالية واللجنة الدائمة لمكافحة غسل الأموال.
- إجراءات الإبلاغ (عند وجود اشتباه):
١. إبلاغ وحدة التحريات المالية (FIU): رفع تقرير عن عملية مشبوهة (STR) من خلال منصة goAML.
٢. عدم إشعار الشخص المعني (العميل أو المتبرع أو المستفيد): يُمنع إشعاره بوجود اشتباه أو إبلاغ تم تقديمه، وذلك بحسب المادة (٢٠) من نظام مكافحة غسل الأموال.
٣. الإبلاغ الداخلي: يُبلغ الموظف المعني إدارة الامتثال أو وحدة مكافحة غسل الأموال داخل الجهة، مع تقديم نموذج "بلاغ اشتباه" يحتوي على:
 - بيانات المتبرع أو المستفيد.
 - طبيعة المعاملة أو التبرع.
 - سبب الاشتباه والسلوك غير المعتاد.
- إجراءات الحظر والتجميد:
١. إيقاف صرف التبرع أو المساعدة المشبوهة مؤقتاً: يتم تجميد العملية أو الامتناع عن تسليم الأموال أو الدعم إلى حين مراجعة الجهات المختصة.
٢. تنفيذ أوامر التجميد الرسمية: في حال صدور أوامر من وحدة التحريات أو من اللجنة المعنية بتنفيذ قرارات مجلس الأمن (المرتبطة بالإرهاب أو تمويله)، فيجب تنفيذها فوراً.
- ثالثاً: إجراءات المراقبة والتوثيق
١. الاحتفاظ بالسجلات: توثيق جميع الإجراءات والبلاغات داخلياً، والاحتفاظ بالسجلات لمدة 10 سنوات على الأقل، بحسب نظام مكافحة غسل الأموال.
٢. مراقبة العميل أو الجهة بشكل دوري: إذا لم تكن هناك قرارات مباشرة بالحظر، يتم متابعة العمليات المستقبلية مع تعزيز إجراءات.

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب لجمعية تراميم لترميم الأسر المتعففة-بريدة

في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته٣.....

المنعقدة بتاريخ.....١٤٤٦/١/١٨ الموافق.....٢٠٢٤/٧/٢٤

وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب الموضوعة سابقاً.



رئيس مجلس الإدارة



شكراً لكم ...