

المتطلبات اللازمة عند الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

مقدمة

الدليل الاجرائي لتجنب تنبيه للعميل أو المتبرع المشتبه به هو مجموعة من الخطوات التي يجب اتباعها في الجمعية الخيرية لرعاية الايتام كهاتين عند التعامل مع الحالات التي تثير الشك في تورط العميل أو المتبرع في أنشطة غير قانونية أو مخالفة للقوانين والأنظمة يهدف هذا الدليل إلى حماية سمعة الجمعية ومصالحها وموظفيها من أي مسؤولية قانونية أو تأديبية قد تنتج عن التعامل غير المهني مع العميل المشتبه به خطوات التعامل العميل المشتبه به :

١. **عدم تحذير العميل / المتبرع المشتبه به** أو السماح بتحذيره من الأطراف ذات الصلة من وجود شبهات حول نشاطه.
٢. **القبول الشكلي للعميل / المتبرع** وعدم رفضها من العميل أو المتبرع المشتبه به كونها تبدو طبيعية وغير مشتبه بها.
٣. **تجنب عرض البدائل للعميل / المتبرع** أو تقديم النصيحة له أو المشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجريها العميل / المتبرع المشتبه به.
٤. **المحافظة على سرية إجراءات البلاغات** عن العملاء أو العمليات المشتبه بها المرفوعة لجهات الاختصاص.
٥. **عدم كشف المراسلات الرسمية** ما بين الجمعية ووحدة التحريات المالية.
٦. **أن يكون الاتصال بالعميل / المتبرع المشتبه به** أو الأطراف الخارجية غير مثيرة للشكوك حوله كالاستفسار عن طبيعة عملياته وطريقتها وتفاصيل غير مرغوب الإفصاح عنها من قبل العميل.
٧. **عدم إخطار العميل بان معاملته قيد المراجعة** أو المراقبة أو نحو ذلك.
٨. **التواصل مع الجهات المعنية والإبلاغ بحالة الاشتباه**

نموذج اشتباه للمواطن السعودي (مطابقة الوثائق الأصلية)

										اسم المتبرع
										رقم الهوية
										العنوان
										رقم التواصل
										الحوالة المطلوبة ارجاعها
										سبب الارجاع
										تاريخ الحوالة
										رقم الايبيان لإرجاع المبلغ

تبليغ الإدارة التنفيذية
إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم
تحول المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الاشتباه

اعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....

نموذج اشتباه الشركات (مطابقة الوثائق الأصلية)

										رقم السجل التجاري
										رقم الهوية لصاحب المنشأة
١. صورة من السجل التجاري الصادر عن وزارة التجارة الصناعية ٢. صورة من عقد التأسيس وملاحقة ٣. صورة ترخيص مزاولة النشاط ٤. صورة من هوية المدير المسؤول ٥. وكالة صادر عن كاتب عدل او تفويض خاص من الشخص او الأشخاص ٦. الذي لديه بموجب عقد التأسيس صلاحية تفويض الافراد بالتوقيع ٧. صورة من هوية مالكي المنشأة الواردة أسمائهم عقد التأسيس وتعديلاته										ارفاق التالي
										سبب الارجاع
										تاريخ الحوالة
										رقم الايبيان لإرجاع المبلغ

- تبليغ الإدارة التنفيذية
- إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لأبداء مرئياتهم
- تحويل المعاملة للتحريات المالية حالة تأكيد الاشتباه

اعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....

