



جمعية نساء المستقبل
Future Women Association



جمعية نساء المستقبل الأهلية بترخيص من وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية برقم 1946

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الاموال وجرائم تمويل الارهاب





مقدمة :

تعد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسيل الاموال وجرائم تمويل الارهاب أحد الركائز الاساسية التي أخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقا لنظام مكافحة غسيل الاموال السعودي الصادر بمرسوم ملكي بتاريخ 1439/2/4 هـ ولأئحته وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة .

النطاق :

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

البيان :

مؤشرات قد تدل على وجود ارتباط بعمليات غسيل الاموال أو جرائم تمويل الارهاب :

- 1- غباء العميل اهتماما غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسيل الاموال أو جرائم تمويل الارهاب ، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله .
- 2- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الاخرى- عند الحاجة - .
- 3- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله.
- 4- إبدأ العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو اي مصاريف أخرى .
- 5- اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول ، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة .
- 6- طلب العميل من الجمعية تحويل الاموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها .
- 7- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية .
- 8- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغة بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية



المسؤوليات :

تنطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية للاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الاموال وعلى هذه السياسة والالمام بها ،والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتها ومسئولياتهم الوظيفية ،وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والاقسام بنسخه منها .
وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الاموال وجرائم تمويل الارهاب .

اقرا مجلس الادارة على اللائحة الاساسية للجمعية

أ.جهيرالبخيت	أ.مدى الغامدي	د. غريبة الطويهر
أ.ساره الجويسر	أ.أشجان القحطاني	أ.موضي المشاري
	أ.وفاء الهتلان	أ.شريفة عسيري