

شيمة
SHEEMAH



سياسات واجراءات الابلغ عن المعاملات المشتببه بها في عمليات غسل الاموال وتمويل الإرهاب

جمعية شيمة للخدمات الإجتماعية
ترخيص رقم 5294
نجران - حي المخيم - طريق الملك سعود



www.sheemah.sa



0175431134



info@sheemah.com

مؤشرات قد تدل على ارتباط بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب :

- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله.
- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب.
- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
- ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

• الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه :

- 1- رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.
- 2- تعبئة نموذج الاشتباه المرفق .
- 3- عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه.
- 4- الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات.
- 5- التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.

نموذج الإجراءات في حالة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل جرائم الإرهاب

	التاريخ
	اسم المشتبه به
	رقم الهوية
	ارقام التواصل مع المشتبه به
	أسباب الاشتباه
	معلومات شخصية عن الحالة
	وثائق داعمة
	اسم المبلغ
	توقيع المبلغ
	رقم المبلغ
	المدير التنفيذي



الاعتماد

تم اعتماد سياسات وإجراءات الإبلاغ عن المعاملات المشتبه بها في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب في اجتماع مجلس الإدارة رقم المنعقد بتاريخ 1445/11 / 24 الموافق لتاريخ 01 / 06 / 2024 وتكون هذه السياسة هي المعتمدة حتى يصدر قرار اخر يلغيها او يعدل بها .

الموافقة			
م	الاسم	الصفة	التوقيع
1	علي بن مهدي بن محمد ال خطاب	رئيس مجلس الإدارة	
2	سالم بن صالح بن مهدي حرفش	نائب رئيس مجلس الإدارة	
3	صالح بن عبدالله بن مهدي ال هتيله	المشرف المالي	
4	محمد بن صالح بن محمد ال منصور	عضو مجلس الإدارة	
5	معيض بن مسفر بن مهدي اليامي	عضو مجلس الإدارة	