



الجمعية التعاونية الاستهلاكية لموظفي السكة الحديد - الدمام

COOPERATIVE ASSOCIATION OF CONSUMERS OF RAILWAYS EMPLOYEES - DAMMAM

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب



المحتويات

.....	مقدمة
.....	النطاق
.....	مؤشرات قد تدل ارتباطا بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:
.....	المسؤوليات

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية برقم ٢٥ في ١٣٨٦/٣/١٧ هـ

ص . ب ٥٤٨ - الدمام - الرمز البريدي ٣١٤٢١ - تلفون : (الادارة : ٠١٣٨٧١٣٤٩٢ - الروضة : ٠١٣٨٠٥٩١٢٨) فاكس : ٠١٣٨٠٥٩١٣٦

Registered by the Ministry of Human Resources and Social Development No. 25 - Dated : 17/03/1386H

P. O. Box 548 - Dammam - Postal Code 31421 - Tel.: (Admin.: 013 871 3492 - K. Garten : 013 805 9128) - Fax: 013 805 9136

Email: COSO.RAIL@gmail.com



الجمعية التعاونية الاستهلاكية لموظفي السكة الحديد - الدمام

COOPERATIVE ASSOCIATION OF CONSUMERS OF RAILWAYS EMPLOYEES - DAMMAM

المراجع

إعتماد مجلس الإدارة



مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية برقم ٢٥ في ١٣٨٦/٣/١٧ هـ

ص . ب ٥٤٨ - الدمام - الرمز البريدي ٣١٤٢١ - تلفون : (الادارة : ٠١٣٨٧١٣٤٩٢ - الروضة : ٠١٣٨٠٥٩١٢٨) فاكس : ٠١٣٨٠٥٩١٣٦

Registered by the Ministry of Human Resources and Social Development No. 25 - Dated : 17/03/1386H

P. O. Box 548 - Dammam - Postal Code 31421 - Tel.: (Admin.: 013 871 3492 - K. Garten : 013 805 9128) - Fax : 013 805 9136

Email: COSO.RAIL@gmail.com



مقدمة

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 السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/31 بتاريخ 1433/5/11هـ، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة .

النطاق

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

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

1. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
2. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
3. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
4. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
5. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
6. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمليات أو أي مصاريف أخرى.
7. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة .
8. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.



9. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
10. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
11. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
12. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
13. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
14. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
15. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
16. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
17. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

المسؤوليات

تطبق هذه السياسة 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. وتحرس الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

المراجع

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع (10) في دورته (الثالثة) هذه السياسة في 1441/12/21 هـ. الموافق 11 / 8 / 2020 م

اعتماد مجلس الإدارة

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ٢٥ في ١٣٨٦/٣/١٧ هـ

ص. ب ٥٤٨ - الدمام - الرمز البريدي ٣١٤٢١ - تلفون : (الإدارة : ٠١٣٨٧١٣٤٩٢ - الروضة : ٠١٣٨٠٥٩١٢٨) فاكس : ٠١٣٨٠٥٩١٣٦

Registered by the Ministry of Human Resources and Social Development No. 25 - Dated : 17/03/1386H

P. O. Box 548 - Dammam - Postal Code 31421 - Tel.: (Admin.: 013 871 3492 - K. Garten : 013 805 9128) - Fax : 013 805 9136

Email: COSO.RAIL@gmail.com



تم اعتماد سياسة الاشتباه بعمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب بالجمعية التعاونية الاستهلاكية لموظفي السكة الحديد الدمام في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته (10) دورته (3) المنعقدة بتاريخ 21 / 12 / 1441 هـ الموافق 11 / 08 / 2020 م .

م	الاسم	الصفة	التوقيع
1	فيصل بن محمد الشهيل	رئيس مجلس الإدارة	
2	حسين بن علي البلوشي	أمين الصندوق المدير التنفيذي عضو مجلس الإدارة	
3	محمد بن يوسف المرزوق	الأمين العام مجلس الإدارة	
4	عتيق بن فرحان الخماس	عضو مجلس الإدارة	
5	علي بن ناصر الدوسري	عضو مجلس الإدارة	
6	علي بن عبدالرزاق العليوي	عضو مجلس الإدارة	