



جمعية وطني للاستزراع المائي
Wattani Aquaculture Association

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب



جمعية وطني للاستزراع المائي
Wattani Aquaculture Association
رقم الترخيص: 10090

ترخيص رقم: 10090
6613 الطريق الدائري الغربي
حي الروضة - وحدة رقم 9
الرياض 13213 - 2456
المملكة العربية السعودية



مقدمه:

تعد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب احد الركائز الأساسية التي اتخذها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقا لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م / ٣١ بتاريخ ١١/٥/١٤٣٣هـ، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة لتوافق مع هذه السياسة.

النطاق:

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

البيان:

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

- ١/ ابداء العميل اهتماما غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال او جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- ٢/ رفض العميل تقديم بيانات عنه او توضيح مصدر أمواله واصوله الأخرى.
- ٣/ رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني او الاقتصادي او عدم انسجامها مع استراتيجيات الاستثمار المعلنة.
- ٤/ محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة او مضللة تتعلق بهويته او مصدر أمواله.
- ٥/ علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال او جرائم تمويل إرهاب او أي مخالفات جنائية تنظيمية.
- ٦/ ابداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات او أي مصاريف أخرى.
- ٧/ اشتباه الجمعية في ان العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.



للتحريات المالية او ان تحقيقا جنائيا جار او قد يجري، ولا يشمل ذلك عمليات الإفصاح او الاتصال بين المديرين والعاملين او عمليات الاتصال مع المحامين او السلطات المختصة.

٤/ لا يترتب على الجمعية واي من أعضائها أي مسؤولية تجاه التبليغ عنه عند ابلاغ الإدارة العامة للتحريات المالية او تقديم معلومات لها بحسن نية.

العمليات والإجراءات:

على الجمعية ممثلة في الإدارات ذات العلاقة القيام بالاتي:

١/ مراقبة المعاملات والوثائق والبيانات وفحصها بشكل مستمر لضمان توافقها مع ما لديها من معلومات عن الواهب وانشطته التجارية والمخاطر التي يمثلها وعن مصادر أمواله عند الحاجة.

٢/ تدقيق وفحص جميع المعاملات بشكل عام وبالأخص تلك التي تكون معقدة وكبيرة بشكل غير عادي وكذلك أي نمط غير اعتيادي للمعاملات التي لا يكون غرض الهبة فيها واضحا.

٣/ تشديد إجراءات العناية الواجبة ودرجة وطبيعة ومراقبة علاقة العمل في الحالات التي تكون فيها مخاطر احتمال وقوع غسل الأموال مرتفعة وذلك لتحديد ما إذا كانت العاملة تبدو غير عادية او مشبوهة.

٤/ الاحتفاظ بسجلات الفحص مدة عشر سنوات، واطاحتها للسلطات المختصة عند الطلب

الرقابة:

تخضع الجمعية للإجراءات التي تتخذها الجهات الرقابية في الدولة لأدائها لمهامها ومنها:

١/ جمع المعلومات والبيانات من الجمعية وتطبيق الإجراءات الإشرافية المناسبة، بما في ذلك اجراء عمليات الفحص الميداني والمكتبي.

٢/ إلزام الجمعية بتوفير أي معلومة تراها الجهة الرقابية ملائمة للقيام بوظيفة ما والحصول على نسخ المستندات والملفات أيا كانت طريقة تخزينها واینما كانت مخزنها.



- ٣/ اجراء تقييم مخاطر احتمال وقوع غسل الأموال في الجهات التي تملك الجمعية صلاحية الرقابة عليها.
- ٤/ اصدار تعليمات او قواعد او إرشادات او أي أدوات أخرى للمؤسسة، تنفيذًا لأحكام النظام.
- ٥/ التحقق من ان الجمعية تعتمد التدابير المقررة وفقا لأحكام النظام.
- ٦/ وضع إجراءات النزاهة والملاءمة وتطبيقها على كل من يسعى الى المشاركة في إدارة الجمعية او الاشراف عليها او العمل او التطوع فيها.
- ٧/ الاحتفاظ بإحصاءات عن التدابير المتخذة والعقوبات المفروضة.

المسؤوليات:

تق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العماليين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والالمام بها والتوقع عليها، والالتزام بما ورد فيها من احكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية.

وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والاقسام بنسخة منها.

وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من اتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.



جمعية وطني للاستزراع المائي
Wattani Aquaculture Association

التوقيع

المنصب
الأستاذ / رئيس الجمعية
الأمين العام
أمين الصندوق
عضو
عضو
عضو

الحضور
وليد العفالق
المهندس / حمزة العطاس
عبدالله المرشد
الدكتور / سعود العتيبي
الأستاذ / تركي الفقم
الأستاذ / عبد الحميد العوهلي



جمعية وطني للاستزراع المائي
Wattani Aquaculture Association
رقم الترخيص: ١٠٠٩٠

ترخيص رقم: 10090
6613 الطريق المائي الفرعي
حي الروضة - وحدة رقم 9
الرياض 13213 - 2456
المملكة العربية السعودية

www.wattani.sa

