

لائحة عدم أو تجنب تنبيه العميل الذي يشتبه به القيام بعملية غسل أموال أو تمويل إرهاب

المقدمة

تعتبر عملية غسل الأموال وتمويل الإرهاب من الجرائم الخطيرة التي تهدد الأمن الوطني والاقتصاد العالمي، وتحرص الجهات الخاضعة لنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على اتخاذ جميع التدابير اللازمة لمنع هذه الجرائم، ومن بينها الإبلاغ عن أي عملية مشبوهة إلى الجهات المختصة.

الهدف

تهدف هذه اللائحة إلى تحديد الشروط والإجراءات التي يجب اتباعها لتجنب تنبيه العميل الذي يشتبه به القيام بعملية غسل أموال أو تمويل إرهاب.

التعريفات

❖ **العميل:** أي شخص أو كيان يتعامل مع الجهة الخاضعة لنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

❖ **العملية المشبوهة:** أي عملية مالية تثير شكوكاً لدى الجهة الخاضعة لنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب حول احتمالية استخدامها لغسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

شروط وإجراءات تجنب تنبيه العميل:

- يجب على الجهة الخاضعة لنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب أن تأخذ في الاعتبار جميع العوامل التي قد تشير إلى احتمالية أن تكون العملية المشبوهة مجرد خطأ أو سوء فهم.
- يجب على الجهة الخاضعة لنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب أن تحاول جمع المزيد من المعلومات حول العملية المشبوهة قبل اتخاذ قرار بشأن الإبلاغ عنها.
- يجب على الجهة الخاضعة لنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب أن تأخذ في الاعتبار المخاطر التي قد تنجم عن تنبيه العميل، مثل:
 - أن يوقف العميل التعامل مع الجهة الخاضعة لنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - أن يحاول العميل إخفاء الأدلة.
 - أن يحاول العميل الانتقام من الجهة الخاضعة لنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

الإجراءات في حالة الإبلاغ:

في حالة اتخاذ قرار الإبلاغ عن العملية المشبوهة، يجب على الجهة الخاضعة لنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب أن تقوم بما يلي:

- استخدام نماذج الإشتباه (الإشتباه بسعودي- الإشتباه بوافد- الإشتباه بعملية مالية).
- أن تبلغ عن العملية المشبوهة إلى الجهات المختصة بشكل فوري.
- أن تحافظ على سرية المعلومات المتعلقة بالعملية المشبوهة.

الخاتمة:

تهدف هذه اللائحة إلى تحقيق التوازن بين التزام الجهات الخاضعة لنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالإبلاغ عن العمليات المشبوهة، وبين حرصها على عدم تنبيه العميل الذي يشتبه به القيام بعملية غسل أموال أو تمويل إرهاب.

نموذج إشتباه إحترازي للمواطن السعودي

اسم المتبرع	
رقم الهوية	
العنوان	
رقم التواصل	
الحالة المطلوب إرجاعها	
سبب الإرجاع	
تاريخ الحوالة	
رقم الأبيان لإرجاع المبلغ	

- تبليغ الإدارة التنفيذية.
- إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء رأيهم.
- تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه.

نموذج إشتباه احترازي للوافدين

اسم المتبرع							
رقم الهوية							
العنوان							
رقم جواز السفر							
رقم التواصل							
الحالة المطلوب إرجاعها							
سبب الإرجاع							
تاريخ الحوالة							
رقم الأبيان لإرجاع المبلغ							

- تبليغ الإدارة التنفيذية.
- إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء رأيهم.
- تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه.

محضر إداري لعملية مالية مشتبه بها

نوع العملية	
☐	إيداع
☐	تحويل
☐	أخرى
تاريخ العملية	
	التاريخ/اليوم
مقدار المبلغ المحول	
	المبلغ رقماً
	المبلغ كتابة
	نوع العملة
حساب محول المبلغ (رقم الحساب الآيبان/SA)	
	البنك
	رقم الفرع
اسباب الاشتباه	
	١.
	٢.
	٣.
	٤.
بيانات المشتبه	
	اسم المشتبه/
	رقم الهوية/
	الجنسية/
	المدينة/
	وسيلة الاتصال/

تجدون أعلاه بلاغاً عن عملية مشتبه بها، نأمل منكم الإطلاع وإتخاذ مآترونة مناسبة

التاريخ: / / ١٤ هـ
الرقم:
المرفقات:

رؤية
2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA



توقيع اعضاء مجلس الإدارة بالموافقة على هذه اللائحة واعتمادها

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	فارس راشد فرح المطيري	رئيس مجلس الإدارة	
٢	عادل عبدالله عاقل المطيري	نائب رئيس مجلس الإدارة	
٣	محمد مريزيق رشيد المطيري	عضو	
٤	عبدالرحمن مناور فرح المطيري	عضو	
٥	سلطان رزق الله رشيد المطيري	عضو	
٦	عبدالرحمن ماطر مطير المطيري	عضو	
٧	حازم محمد سعد الشريف	عضو	
٨	طلال عويض محمد المطيري	عضو	
٩	غازي مناور فرح المطيري	عضو	