



الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10243

المملكة العربية السعودية

📧 [linaagriorg@linaagri.org](mailto:linaagriorg@linaagri.org) 📞 0549796388 🌐 LinaAgriculture

## سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب



# الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10243  
المملكة العربية السعودية

لينااгриорг@لينااгри.орг 0549796388 LinaAgriculture

## الفهرس

فهرس سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

### المحتويات

3.....	الغرض من السياسة
3.....	أهداف السياسة:
3.....	نطاق تطبيق السياسة:
3.....	بيان السياسة
3.....	مسؤوليات مجلس الإدارة
3.....	إجراءات الاشتباه بجرائم غسل الأموال
4.....	المؤشرات التي قد تدل على الارتباط بجرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب
4.....	إجراءات الإبلاغ
5.....	العقوبات
5.....	اعتماد مجلس الإدارة



# الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10243  
المملكة العربية السعودية

linaagriorg@linaagri.org 0549796388 LinaAgriculture

## الغرض من السياسة

تعد هذه السياسة ذات أهمية كبرى وتضع الجمعية على عاتقها دور الرقابة المالية الفعال عن طريق الإرهاب وتمويله، ولائحته التنفيذية. اتباع نظام مكافحة غسل الأموال السعودي ولائحته التنفيذية، ونظام مكافحة جرائم واتباع الإجراءات والضوابط لهذه السياسة للحد من أي ممارسات يشتبه بأنها عمليات لغسل الأموال وتمويل الإرهاب.

## أهداف السياسة:

1. منع العمليات المالية المخالفة والحد منها في تعاملات الجمعية.
2. تقديم دليل يحدد الإجراءات المطلوب اتباعها عند التحقق من العمليات المالية ومدى موثوقيتها
3. تعزيز النزاهة والشفافية وثقة أصحاب المصلحة عن طريق التعامل مع العمليات المخالفة بشكل مباشر وفوري.

## نطاق تطبيق السياسة.

يدخل في نطاق هذه السياسة جميع منسوبي الجمعية من الموظفين ومجلس الإدارة والجمعية العمومية ومن له علاقة تعاقدية أو تطوعية مع الجمعية.

## بيان السياسة

### مسؤوليات مجلس الإدارة

1. تفعيل الرقابة وتحديد المخاطر العمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ويتم تكليف لجنة المراجعة لتكون مسؤولة عن الرقابة للمعاملات المالية.
2. تطبيق الإجراءات المناسبة لمعالجة العمليات المشتبه فيه.
3. تدريب الموظفين على معرفة الإجراءات اللازمة عند حدوث أي عملية يتم الاشتباه فيها.
4. الإبلاغ الفوري للسلطات المختصة عند وجود عملية مشتبه فيها.
5. الاستمرار بتطوير الرقابة الداخلية ومراجعة وتحديث السياسات كلما دعت الحاجة لذلك.
6. عقد دورات تدريبية لمجلس الإدارة والموظفين.
7. وضع ايميل للإبلاغ عن أي حالة اشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

### إجراءات الاشتباه بجرائم غسل الأموال

عند وجود اشتباه بعمليات غسل للأموال يجب أن تكون هناك إجراءات استباقية متبعة وهي كالاتي:

1. وضع التدابير اللازمة عند التعامل مع العملاء عن طريق تعبئة نموذج يتم فيه تحديد هوية العميل وأخذ المعلومات الكافية التي تبين تعاملته.
2. إجراءات التحري المناسبة عند تعيين المسؤولين والموظفين.



# الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10243  
المملكة العربية السعودية

ليناagriorg@linaagri.org 0549796388 LinaAgriculture

3. تسهيل وتوضيح متطلبات الإبلاغ ووضع إيميل للإبلاغ عن أي حالة اشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
4. إعداد السجلات وتوضيح بها جميع المعلومات المطلوبة ويتم حفظها بشكل مناسب لتسهيل استعادتها ومراجعتها.
5. المراقبة بشكل مستمر ووضع آلية لتحديد المخاطر والتي عن طريقها يتم تسهيل الكشف عن العمليات المشبوهة.

## المؤشرات التي قد تدل على الارتباط بجرانم غسل الأموال وتمويل الإرهاب

1. إبداء العضو اهتماماً واضحاً بشأن عدم الالتزام بالسياسات المتعلقة بتمويل الإرهاب وغسل الأموال وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
2. رفض العضو تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
3. صعوبة تقديم العضو وصف الطبيعة عمله وعدم قدرته على توضيح أنشطته بشكل عام. ث تزويد العضو للجمعية بمعلومات غير صحيحة تتعلق بهويته ومصدر أمواله.
4. عدم اهتمام العضو بشؤون المخاطر عند مساهمته بالجمعية.
5. عندما يقوم العضو باستثمار طويل الأجل وبعد مدة وجيزة يطلب تصفية استثماره.
6. طلب العضو من الجمعية تحويل أمواله لطرف آخر وعدم تزويد الجمعية بالمعلومات عن الطرف المحول له.
7. قيام العضو بتوكيل أعماله وأنشطته لجهة أو لشخص مجهول مع عدم رغبته بإبداء أي معلومات للجمعية عن ذلك الشخص أو الجهة.
8. رغبة العضو بالاستثمار في مشاريع غي واضحة وغير مجدية والتي تعود بالنفع على الجمعية.

## إجراءات الإبلاغ

1. عند وجود حالة اشتباه بجريمة تمويل الإرهاب أو غسل الأموال يقوم عضو الجمعية أو عضو مجلس الإدارة أو الموظف بإبلاغ رئيس مجلس الإدارة أو المسؤول المكلف.
2. يتولى مجلس الإدارة دراسة البلاغ والتحقق من صحته خلال ٢٢ يوم عمل
3. يقع على عاتق مجلس الإدارة إبلاغ الجهات الرسمية عند تحقق الاشتباه خلال شهر واحد.

## العقوبات:

يخضع أي عضو أو موظف يقوم بالإخلال بالأنظمة والسياسات المتبعة لجرانم غسل الأموال وتمويل الإرهاب إلى العقوبات المنصوص عليها من قبل الدولة دون أننى مسؤولية على الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء.

تم اعتماد

سياسة الإشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

للجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء في محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم

19 بتاريخ 2026-5-21

رئيس مجلس الإدارة

احمد صالح الشهيل

