



الرقم :

التاريخ :

المرفقات :

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.



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :

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.

