

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :



المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بمركز الهلالية
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية
برقم ٥٩٢

"سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب" بجمعية البر الخيرية بمركز الهلالية

تم اعتمادها في محضر اجتماع الجمعية رقم 2 بتاريخ 1441/3/16 هـ



رؤية
VISION 2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

القصيم - مركز الهلالية - الرمز البريدي ٥١٩٤١ - ص.ب ٨٦٨ - تليفاكس ٠١٦ ٣٣٥٩٩٠٥ - جوال ٠٥٣٦٥١٩٦٦٦
حساب عام الراجحي ١٣٤٦٠٨٠١٠٠٠٩٩٠٩ حساب الزكاة ١٣٤٦٠٨٠١٠٠٠٩٩١٧ البلاد ٩٩٩٣٠٠٠٠٢٠٣٠٠٠٧
العربي ٠١٠٨٠٩٥٠٧٨١٢٠٠١٠ الأهلي ٣٩١٦١٩٩٥٠٠٠١٠٨ البريد الإلكتروني g_h1432@hotmail.com



مقدمة

تعد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها 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 ليتوافق 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 أو جرائم تمويل الإرهاب:

١. إبداء العميل اهتماما غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
٢. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
٣. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
٤. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
٥. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
٦. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
٧. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
٨. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
٩. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
١٠. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
١١. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
١٢. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :



المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بمركز الهاللية
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية
برقم ٥٩٢

١٤. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
١٥. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
١٦. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
١٧. 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 والإمام 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. وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال و جرائم تمويل الإرهاب.

المراجع والاعتماد

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع رقم (٤١/٢) في دورته (الثالثة) هذه السياسة في ١٦ / ٣ / ١٤٤١ هـ ، وتحل هذه السياسة محل أي سياسات وضعت سابقا.

اعتماد أعضاء مجلس إدارة الجمعية

م	الاسم	الصفة	التوقيع	م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	د / سعود بن تركي بن محمد التركي	رئيس الجمعية		٦	علي بن عبد العزيز بن علي الدريبي	عضو	
٢	عبد الله بن إبراهيم بن عواد العواد	نائب الرئيس		٧	إبراهيم بن محمد بن سليمان الراشد	عضو	
٣	عبد الرحمن بن منصور بن علي العربي	أمين الصندوق		٨	عبد العزيز بن إبراهيم بن الصالح العواد	عضو	
٤	محمد بن فريج بن عقلاء العقلاء	أمين الجمعية		٩	عبد الرحمن بن عبد الله بن علي الدخيل	عضو	
٥	عبد العزيز بن صالح بن علي التركي	عضو					

المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

القصيم - مركز الهاللية - الرمز البريدي ٥١٩٤١ - ص.ب ٨٦٨ - تليفاكس ٠١٦٣٣٥٩٩٠٥ - جوال ٠٥٣٦٥١٩٦٦٦
حساب عام الراجحي ١٣٤٦٠٨٠١٠٠٠٩٩٠٩ حساب الزكاة ١٣٤٦٠٨٠١٠٠٠٩٩١٧ البلاد ٩٩٩٣٠٠٠٠٢٠٣٠٠٠٧
العربي ٠١٠٨٠٩٥٠٧٨١٢٠٠١٠ الأهلي ٣٩١٦١٩٩٥٠٠٠١٠٨ البريد الإلكتروني g_h1432@hotmail.com