

# سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب معية البر الخيرية بالخرمة









1







الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله وبعد

إنه في يوم الأربعاء الموافق 2023/10/04م وفي اجتماع مجلس الإدارة غير العادي الأول بمقر الجمعية الساعة 06:30 ، تم اعتماد هذه السياسة وتحل محل جميع سياسات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب الموضوعة سابقا.

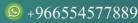
ته قدم أعضاء محلس الادارة

لونتي الحقاد المجلس الإدارات					
التوقيع	المنصب	اسم العضو			
939	رئيس مجلس الإدارة	عبدالله بن سلطان الشريف			
1/8/25	نائب الرئيس	عمر بن عبدالعزيز العبيسي			
Contract of the second	عضو	مناحي بن ذعار الشريف			
	عضو	أحمد بن عبد الرحمن الدميجي			
- Sutar	عضو	سعيد بن مبارك بن فهد الدوسري			









2

المركز الوطني لتنمية القطـاع غـير الربحـي National Center for Non—Profit Sector







الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله وبعد

إنه في يوم الأربعاء الموافق 2023/10/04 وفي اجتماع مجلس الإدارة غير العادي الأول بمقر الجمعية الساعة 06:30 ، تم اعتماد هذه السياسة وتحل محل سياسة إدارة المتطوعين الموضوعة سابقا.

توقيع أعضاء مجلس الإدارة

التوقيع	المنصب	اسم العضو
939	رئيس مجلس الإدارة	عبدالله بن سلطان الشريف
. 7825	نائب الرئيس	عمر بن عبدالعزيز العبيسي
Children of the Control of the Contr	عضو	مناحي بن ذعار الشريف
	عضو	أحمد بن عبد الرحمن الدميجي
- John Mary	عضو	سعيد بن مبارك بن فهد الدوسري







4



#### مقدمة

تعد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/31 بتاريخ 1433/5/11هـ، 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:

- 1. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
  - 2. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
- 3. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استر اتيجية الاستثمار المعلنة.
- 4. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله
- 5. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
  - 6. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمو لات أو أي مصاريف أخرى.









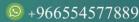




- 7. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
  - 8. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- 9. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
  - 10. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- 11. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
- 12. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
  - 13. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
    - 14. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- 15. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه و دخله و نمط حياته وسلوكه.
  - 16. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
- 17. 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 واشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام 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.

توقيع أعضاء مجلس الإدارة

ملاحظات	التوقيع	المنصب	اسم العضو		
		رئيس مجلس الإدارة	مناحي بن ذعار بن لؤي الشريف		
		نائب الرئيس	محمد بن مفرح بن مسفر السبيعي		
	المنافعة الم	الأمين المالي	سعيد بن مبارك بن فهد الدوسري		
	The state of the s	عضو	سعد بن محمد بن سليمان الزويد		
		عضو	عبدالعزيز بن سعد بن منصور السبيعي		





بت البر الخيرية بمحافظة الخرمة