



جمعية البر
الخيرية بالطائف

البر عطاء واحسان

الرقم:
التاريخ:
المشروعات:

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب



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/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 ارتباطاً بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

١. إبداء العميل اهتماماً 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 استراتيجيات 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



١٢. تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
١٣. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
١٤. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
١٥. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
١٦. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
١٧. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
١٨. 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 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.





تم اعتماد هذه السياسة في اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ :

١٤٤٢/٥/١ هـ بموافقة الأعضاء :

م	العضو	التوقيع
١	أ. أنور بن محمد حسين باشا (رئيس مجلس الإدارة)	
٢	أ. محمد بن علي ابراهيم دغريري (نائب رئيس مجلس الإدارة)	
٣	أ. فهد بن ناجي عبيد الشلوي (أمين الصندوق)	
٤	أ. سعيد بن مجهود سعيد الزهراني (عضو مجلس الإدارة)	
٥	أ. حسين بن محمد عبدالرحمن الحبشي (عضو مجلس الإدارة)	
٦	أ. يوسف بن صالح علي الشهري (عضو مجلس الإدارة)	
٧	أ. رائد بن عيضة مستور الحليس (عضو مجلس الإدارة)	
٨	أ. احمد بن محمد ابراهيم دغريري (عضو مجلس الإدارة)	
٩	أ. بندر محمد علي الغريبي (عضو مجلس الإدارة)	
١٠	أ. سلطان بن ناجي عبيد الشلوي (عضو مجلس الإدارة)	
١١	أ. حسين بن علي احمد الحمياتي (عضو مجلس الإدارة)	



جمعية البر
الخيرية بالطائف

البر عطاء واحسان

الرقم:
التاريخ:
المنشورات:

توقيع موظفي إدارة الجمعية على الموافقة على هذه الالية واعتمادها بتاريخ :

١ / ٥ / ١٤٤٤ هـ :

م	العضو	التوقيع
١	نبيل خلف الثبتي	
٢	عبدالرحمن عبدالله قربان	
٣	رمضان تيهان الذبياني	
٤	سيف عليان المصعبي	
٥	عبدالله أحمد الشمراني	
٦	عبدالسلام خضران المنصوري	
٧	عبدالله محمد الاسمري	
٨	عمر جمعان الثمالي	
٩	محمد منصور الدغاس	
١٠	فوزية حسن الطلحي	
١١	شمسية شمیلان المالكي	

جمعية البر
الخيرية بالطائف

هاتف 0127462153 | جوال وواتساب 0557000983 | مسجلة بوزارة العمل والتربية الإجتماعية برقم 67
فاكس 0127465169 | @TaifAlber | جوال وواتساب 0557000983

ص. ب 1817 الطائف | الرمز البريدي 21944 | info@taifalber.org | taifalber.org