

الرقم :  
التاريخ :  
المشروعات :

رؤية  
VISION 2030  
المملكة العربية السعودية  
KINGDOM OF SAUDI ARABIA



الملك عبدالعزيز سعود آل سعود  
وزارة العمل والتنمية الاجتماعية  
جمعية البر الخيرية بمركز الشبان  
مسجلة برقم ( ٧٠٩ )

## 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 للمشاركة 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.

الرقم :  
التاريخ :  
المشروعات :

رؤية VISION  
2030  
المملكة العربية السعودية  
KINGDOM OF SAUDI ARABIA



البنك الإسلامي السعودي  
وزارة العمل والتنمية الاجتماعية  
جمعية البر الخيرية بمركز الشبان  
مسجلة برقم ( ٧٠٩ )

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.
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 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.

### المراجع

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع ( ✓ ) في دورته ( الثانية ) هذه السياسة في ١٤٤١/١/٥ . وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات قواعد السلوك الموضوعة سابقا



الرقم :  
التاريخ :  
المشروعات :

رؤية VISION  
2030  
المملكة العربية السعودية  
KINGDOM OF SAUDI ARABIA



الجمعية الخيرية  
وزارة العمل والتنمية الاجتماعية  
جمعية البر الخيرية بمركز الشبان  
مسجلة برقم ( ٧٠٩ )

موافقة الاعضاء على سياسة الاشتباه بعمليات غسيل الاموال وجرائم تمويل الارهاب

م	الأسماء	المنصب	التوقيع
١	عيد لعيفان بديوي الحمدي الجهني	رئيس المجلس	
٢	حسن جابر مطير الحمدي	نائب رئيس المجلس	
٣	سليم فريخ مسعد الحمدي	أمين الصندوق	
٤	حميد محمود الحمدي	عضواً	
٥	سعد محمد سليم الحمدي	عضواً	
٦	حسين جابر مطير الحمدي	عضواً	
٧	حمد جابر مطير الحمدي	عضواً	
٨	سويعد جابر مطير الحمدي	عضواً	
٩	واصل حميد مسعد الحمدي	عضواً	
١٠	عتيق هليل بديوي الحمدي	عضواً	
١١	علي جميل نغموش المرواني	عضواً	

رئيس الجمعية

عيد لعيفان بديوي الحمدي الجهني

الختم



الرقم :  
التاريخ :  
المشروعات :

رؤية VISION  
2030  
المملكة العربية السعودية  
KINGDOM OF SAUDI ARABIA



الجمعية الخيرية  
وزارة العمل والتنمية الاجتماعية  
جمعية البر الخيرية بمركز الشبان  
مسجلة برقم ( ٧٠٩ )

## موافقة الموظفين على سياسة الاشتباه بعمليات غسل الاموال وجرائم تمويل الارهاب

م	الاسماء	المنصب	التوقيع
١	فواز عبدالرحمن الحمدي	مدير الجمعية	
٢	ريان جبارة الحمدي	محاسب	
٣	حمود احمد الحمدي	باحث	
٤	سلطان عيد الحمدي	امين المستودع	

رئيس الجمعية

عيد لعيفان بديوي الحمدي الجهني

