

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :

رؤية
VISION
2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA



المملكة العربية السعودية
وزارة العمل والتنمية الاجتماعية
جمعية البر الخيرية بمركز ثقيف
رقم الترخيص ٣٣٩

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

جمعية البر الخيرية بمركز ثقيف

الطائف - مركز ثقيف - ترعة - الشارع العام
70 21993 0505211126 0127614058
thageefberr@hotmail.com
http://www.thageefberr.org.sa

الحساب العام
الزكاة
التبرعات
كفالة الأيتام
كفارة اليمين
إفطار صائم
الصدقات
SA 7080000 381 60801 0044443
SA 7480000 381 60801 0044468
SA 5280000 381 60801 0044476
SA 3080000 381 60801 0044484
SA 8280000 381 60801 0044518
SA 3880000 381 60801 0044534
SA 1680000 381 60801 0044542

أرقام حسابات الجمعية
مصرف الراجحي فرع حداد
بني مالك رقم (381)

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 ١٤٣٣/٥/١١هـ، 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 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.
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 وجرائم تمويل الإرهاب.

المراجع

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع (الرابع) في دورته (الخامسة) هذه السياسة

في يوم الثلاثاء ١٤٤١/٠٦/٠٣ هـ الموافق ٢٠٢٠/٠١/٢٨ م .

وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب الموضوعه سابقا. وتنشر عبر الموقع الرسمي للجمعية.

تم الاطلاع على سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب واعتمادها

رئيس مجلس إدارة الجمعية في دورته الخامسة

أ: عوض بن معيض الثقفي

التوقيع :

التوقيع	نائب رئيس مجلس الإدارة / أ: بدر بن صالح الثقفي
التوقيع	أمين الصندوق / أ: حسين بن عبد الله الثقفي
التوقيع	عضو مجلس الإدارة / أ: عطية بن تويم الثقفي
التوقيع	عضو مجلس الإدارة / أ: عبد الله بن علي الثقفي
التوقيع	عضو مجلس الإدارة / أ: علوان بن عنبر الثقفي
التوقيع	عضو مجلس الإدارة / أ: سامي بن حامد الثقفي

واطلع موظفو جمعية البر الخيرية بمرکز ثقيف على سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

التوقيع	المدير التنفيذي للجمعية / أ: بندر بن مستور الثقفي
التوقيع	محاسب الجمعية / أ: عبد الإله بن صالح الثقفي
التوقيع	المنسق الإعلامي للجمعية / أ: زايد الحصين الثقفي
التوقيع	الباحث الاجتماعي للجمعية / أ: سعد بن خاتم الثقفي
التوقيع	أمين المستودع / أ: محمد بن عطية الثقفي



وبالله التوفيق