بسم الله الرحمن الرحيم

المملكة العربية السعودية
الجمعية الخيرية ببني سعد
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية
برقم (٢٨٤)

الرقم :
التاريخ : / / ١٤هـ
المشفوعات :

سياسة

الاشتباه بعمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

للجمعية الخيرية

ببني سعد

رقم التسجيل (٢٨٤)

الطائف – بني سعد – السحن – ص ب ٤٣- بني سعد – الرمز البريدي ٢١٩٦٣- gbanysaad@hotmail.com
هاتف: ٠١٢٧٦٠٢٣٠٠- جوال: ٠٥٤٨٤٩٠٧٥٧-٠٥٥٥٧٠٤٤٠٤-٠٥٥٦٢٩٤٤٧٦-٠٥٠١٦٨٨٨٠٣
حساب مصرف الراجحي (٣٣٥٦٠٨٠١٠١١٦٤٤٦) حساب البنك الأهلي (٣١٠٥٦٢٣٥٠٠٠١٠٥)

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 ارتباطا 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 إلغاءها 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 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.

المراجع

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع (٣) في دورته (٤) هذه السياسة في ١٤٤١/٣/٢١هـ . وتحل هذه السياسة محل جميع السياسات الموضوعة سابقا.

الطائف – بني سعد – السحن – ص ب ٤٣- بني سعد – الرمز البريدي ٢١٩٦٣- gbanysaad@hotmail.com
هاتف: ٠١٢٧٦٠٢٣٠٠- جوال: ٠٥٤٨٤٩٠٧٥٧ -٠٥٥٥٧٠٤٤٠٤-٠٥٥٦٢٩٤٤٧٦-٠٥٠١٦٨٨٨٠٣
حساب مصرف الراجحي (٣٣٥٦٠٨٠١٠١١٦٤٤٦) حساب البنك الأهلي (٣١٠٥٦٢٣٥٠٠٠١٠٥)

بسم الله الرحمن الرحيم

المملكة العربية السعودية
الجمعية الخيرية ببني سعد
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية
برقم (٢٨٤)

الرقم :
التاريخ : / / ١٤هـ
المشفوعات :

توقيع اعضاء مجلس الادارة على السياسة واعتمادها:

م	الاسم	المهمة	التوقيع
١	عالي رجاء الله عازب الذويبي	رئيس الجمعية	
٢	سلطان حسين عوض الله النفيعي	نائب الرئيس	
٣	عبد العزيز رداد عبد الله الربيعي	امين الصندوق	
٤	محمد مبارك مصلح الخديدي	الامين العام	
٥	احمد محمد عوض الله الشهيب	عضو	
٦	ابراهيم قليل عوض الثبيتي	عضو	
٧	ياسر مسفر سراج السيالي	عضو	
٨	يوسف مستور عواض الثبيتي	عضو	
٩	عبد العزيز مبارك علي النفيعي	عضو	
١٠	عبد الله محمد حسين الذويبي	عضو	
١١	مساعد ظافر محمد السعدي	عضو	

الطائف – بني سعد – السحن – ص ب ٤٣- بني سعد – الرمز البريدي ٢١٩٦٣- gbanysaad@hotmail.com
هاتف: ٠١٢٧٦٠٢٣٠٠- جوال: ٠٥٤٨٤٩٠٧٥٧ -٠٥٥٥٧٠٤٤٠٤-٠٥٥٦٢٩٤٤٧٦-٠٥٠١٦٨٨٨٠٣
حساب مصرف الراجحي (٣٣٥٦٠٨٠١٠١١٦٤٤٦) حساب البنك الأهلي (٣١٠٥٦٢٣٥٠٠٠١٠٥)

بسم الله الرحمن الرحيم

المملكة العربية السعودية
الجمعية الخيرية ببني سعد
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية
برقم (٢٨٤)

الرقم :
التاريخ : / / ١٤هـ
المشفوعات :

توقيع الموظفين والموظفات على العلم بالسياسة:

م	الاسم	المهمة	التوقيع
١	خيران مستور عواض الثبيتي	مدير عام الجمعية	
	أحمد مشلي سعيد النفيعي	كاتب وأمين مستودع	
٢	فهد مستور عواض الثبيتي	محاسب	
٣	ماجد عواض حسين النفيعي	باحث اجتماعي	
٤	مطلق حمدان عوض الله النفيعي	حارس أمن	
٥			
٩			
١٢			
١٣			
القسم النسائي			
١٥	نوف سعيد عواض الثبيتي	باحثة اجتماعية	
١٦			
١٧			

الطائف – بني سعد – السحن – ص ب ٤٣- بني سعد – الرمز البريدي ٢١٩٦٣- gbanysaad@hotmail.com
هاتف: ٠١٢٧٦٠٢٣٠٠- جوال: ٠٥٤٨٤٩٠٧٥٧ -٠٥٥٥٧٠٤٤٠٤-٠٥٥٦٢٩٤٤٧٦-٠٥٠١٦٨٨٨٠٣
حساب مصرف الراجحي (٣٣٥٦٠٨٠١٠١١٦٤٤٦) حساب البنك الأهلي (٣١٠٥٦٢٣٥٠٠٠١٠٥)