



وزارة الموارد البشرية
والتنمية الاجتماعية

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

جمعية البر والخدمات الاجتماعية بمحافظة بيش

مسجلة برقم (١٨٩)



جمعية البر والخدمات الاجتماعية
بمحافظة بيش
مسجلة برقم ١٨٩

سياسة الاشتباه في عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

جمعية البر والخدمات الاجتماعية بمحافظة بيش

سياسة الاشتباه في عمليات 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/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 على ارتباط 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 استراتيجية 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 والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
7. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابةً 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 إلغائها 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 ودخله ونمط 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 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.

كما تحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال و جرائم تمويل الإرهاب.

المحتويات

الصفحة	الموضوع
2	مقدمة
2	النطاق
2	البيان
3	المسؤوليات

شركة الراحي



المملكة العربية السعودية
وزارة الشؤون الاجتماعية
جمعية البر والخدمات الاجتماعية بمحافظة بيش
مسجلة برقم (١٨٩)

الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

نموذج اعتماد من مجلس الإدارة

الحمد لله وحده والصلاة والسلام على رسول الله وبعد :

فقد اطلع مجلس جمعية البر والخدمات الاجتماعية بمحافظة بيش في اجتماعه الثاني في يوم ٢٠٢١/٠٤/٠٤ م على سياسة الاشتباه في عمليات غسل الأموال و جرائم تمويل الإرهاب بجمعية البر والخدمات الاجتماعية بمحافظة بيش وقرار اعتمادها والعمل بموجبها ونشرها على الموقع الإلكتروني وفق الضيغة المرفقة بالاعتماد .

م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	يحيى حمود أحمد مهدي	رئيس	
٢	أحمد علي أحمد طواشي	نائب الرئيس	
٣	علي محمد شوعي هتان	أمين الصندوق	
٤	حسن عرار أحمد مطري	عضو	
٥	علي مطاعن علي جني	عضو	
٦	منصور أحمد عيلان عطيفي	عضو	
٧	جابر حسن جابر صاعدي	عضو	



جازان - محافظة بيش - ص . ب ١٠٤ - تلفاكس ٠١٧ ٣٤٢٣٠٦٣ - تليفون ٠١٧ ٣٤٢٣٣٢٢

أرقام حسابات الجمعية لدى مصرف الراجحي فرع بيش

حسابات الأيتام ، ٧٥٠٨٧ ، حسابات الصدقة ، ٦٩٧٩١ ، حسابات الزكاة ، ٦٩٩٩٩ ، حسابات إعانة الزواج ، ٧٢٩٠٢ ، حسابات إقطار صائم ، ١٠٩٦٠٥

أرقام حسابات الجمعية لدى البنك الأهلي فرع بيش ، حسابات الصدقة ، ٤٤٧٤٨٣١٥٠٠٠١٠٩ ، حسابات الزكاة ، ٤٤٧٤٨٣١٥٠٠٠٢٠٧

البريد الإلكتروني ، bir.baish@yahoo.com