



جمعية الشورى الإسلامية بالمملكة العربية السعودية

سياسة الاشتباه في عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

٢٠١٩م





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/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 على ارتباط 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 نيابةً 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 تحقيق 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.

كما تحرص 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 (٢) في دورته (الثالثة) هذه السياسة في ٢٣ / ٣ / ٢٠١٩ م . وتحل هذه السياسة بدل سياسة الاشتباه بغسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب سابقاً.

الرقم :
التاريخ: / / ١٤٤٠هـ
الموافق: / / ٢٠٢١م
المرفقات:



المملكة العربية السعودية
وزارة العمل والتنمية الاجتماعية
جمعية البر الاهلية بالمحلاي
مسجلة برقم ٨٥٢

قرار الاعتماد

بفضل الله تعالى تم في يوم الاثنين ١٤٤٢/٨/٩ هـ الموافق ٢٠٢١/٣/٢٢م

تم اجتماع مجلس ادارة جمعية البر الاهلية بالمحلاي للاطلاع على

سياسة- الاشتباه- في- عمليات- غسل- الأموال- وجرائم- تمويل- الإرهاب

واعتمادها من أعضاء المجلس .

والله ولي التوفيق

الاسم	المنصب	التوقيع
صاطى بن حسين الحربي	رئيس المجلس	
محمد بن سعود الحربي	نائب الرئيس	
علي بن ابراهيم الحربي	الامين العام	
محمد بن أسمير الحربي	أمين الصندوق	
عبدالله بن يوسف الحربي	عضو	
عبدالرحمن سعد الحربي	عضو	
هلال بن عليته الحربي	عضو	
محمد بن عيسى الحربي	عضو	
موسى يوسف الحربي	عضو	

جمعية البر الاهلية بالمحلاي

حسابات الجمعية البنكية لدى مصرف الراجحي
التبرعات : 291608010197588 - الإكاف : 291608010197687
الأيتام: 291608010197737

Albermhiany@gmail.com



0555855979