

الرقم :

التاريخ :

الموضوع :

المشروعات :



المملكة العربية السعودية
وزارة العمل و التنمية الإجتماعية
الجمعية الخيرية للتوعية
بأضرار التدخين و المخدرات
بمنطقة الحدود الشمالية
رقم التسجيل (٧٦٢)

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب



مصرف الإنماء
alinma bank



SA3105000068201391256000

NCB الأهلي



SA3610000041172871000110

رؤية 2030
VISION
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

MoafaArAr | MoafaArAr | info@MoafaArAr.org.sa | 0538400061 | ٧٣٢٤٤ | ص.ب. ٢٦٤١ الرمز البريدي



الرقم :

التاريخ :

الموضوع :

المشروعات



الحمد لله وحده والصلاة والسلام على من لا نبي بعده أما بعد :

فقد أقر مجلس إدارة الجمعية في اجتماع مجلس الإدارة رقم (١٣) بتاريخ: ١٤٤١/٥/٥ هـ ، 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 ١٤٣٣/٥/١١ هـ ، 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 .



الرقم :

التاريخ :

الموضوع :

المشروعات :



المملكة العربية السعودية
وزارة العمل و التنمية الإجتماعية
الجمعية الخيرية للتوعية
بأضرار التدخين و المخدرات
بمنطقة الحدود الشمالية
رقم التسجيل (٧٦٢)

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

١. تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة و اشراف 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 .
٢. وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال و جرائم تمويل الإرهاب .

اعتماد	مراجعة وتدقيق	إعداد
الأسم / د. رضا بن قبلان العنزي	الأسم / عمر بن نايف الحربي	الأسم / فارس بن عايض العنزي
الصفة / رئيس مجلس الإدارة	الصفة / المدير التنفيذي	الصفة / مدير قسم العلاقات العامة والاعلام التقني
التوقيع /	التوقيع /	التوقيع /



مصرف الإنماء
alinma bank



SA3105000068201391256000

NCB الأهلي



SA3610000041172871000110

رؤية
2030
VISION
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

ص. ب. ٢٦٤١ الرمز البريدي : ٧٣٢٤٤ | 0538400061 | info@MoafaArAr.org.sa | MoafaArAr | MoafaArAr