المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية البر بمحايل عسير
مسجلة برقم (١٨٤)

سياسة الاشتباه

بعمليات غسل الأموال

وجرائم تمويل الإرهاب

لجمعية البر بمحايل عسير

المملكة العربية السعودية منطقة عسير محافظة محايل ص ب: ١١١ محايل: ٦١٩١٣ هاتف: ٠١٧٢٨٥٢٢٢٤ فاكس: ٠١٧٢٨٥٦٣٦٨ lbermuhail@gmail.com

جدول المحتويات

مقدمة ٢
النطاق ٢
البيان ٢
المسؤوليات ٣
اعتماد مجلس الإدارة ٤

المملكة العربية السعودية منطقة عسير محافظة محايل ص ب: ١١١ محايل: ٦١٩١٣ هاتف: ٠١٧٢٨٥٢٢٢٤ فاكس: ٠١٧٢٨٥٦٣٦٨ lbermuhail@gmail.com

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 ١١ / ٠٥ / ١٤٣٣هـ ، 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.

المملكة العربية السعودية منطقة عسير محافظة محايل ص ب: ١١١ محايل: ٦١٩١٣ هاتف: ٠١٧٢٨٥٢٢٢٤ فاكس: ٠١٧٢٨٥٦٣٦٨ albermuhail@gmail.com

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

- طبقا للمادة الخامسة عشر من اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة غسل الأموال

فإنه يتعين على الجمعية في حالة الاشتباه او اذا توافرت لديها أسباب معقولة للاشتباه في ان الأموال او بعضها تمثل متحصلات جريمة او في ارتباطها او علاقتها بعمليات غسل الأموال او في انها سوف تستخدم في عمليات غسل أموال بما في ذلك محاولات اجراء مثل هذه العمليات. ان تلتزم بالتالي

١- ابلاغ الإدارة العامة للتحريات المالية فورا وبشكل مباشر، وتزيدها بتقرير مفصل يتضمن جميع البيانات والمعلومات المتوافرة لديها عن تلك العملية والأطراف ذات الصلة

٢- الاستجابة لكل ما تطلبه الإدارة العامة للتحريات المالية من معلومات

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.

-اعتماد مجلس الإدارة :

تم اعتماد سياسة الاشتباه في غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

بجمعية البر الخيرية بمحايل عسير

في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته ١/٢٠٢٢ المنعقدة بتاريخ ١٤/٦/١٤٤٣ الموافق ١٧/١/٢٠٢٢

توقيع أعضاء المجلس بالموافقة على هذه السياسة		
الاسم	المهمة	التوقيع
ابراهيم بن محمد بن عبدالله فلقي	الرئيس	
محمد بن زيد بن علي عسيري	نائب الرئيس	
علي بن الحسين بن احمد العسيري	المشرف المالي	
خالد بن مسفر بن عبدالله العضاهي	عضو	
زايد بن علي بن أحمد الزيادي عسيري	عضو	
عقيل بن محمد بن عقيل المحائلي	عضو	
مسفر بن ابراهيم بن فتح الدين	عضو	
احمد محمد أحمد عسيري	عضو	
شعبان بن عبدالله بن عبدالوهاب مفرح	عضو	

المملكة العربية السعودية منطقة عسير محافظة محايل ص ب: ١١١ محايل: ٦١٩١٣ هاتف: ٠١٧٢٨٥٢٢٢٤ فاكس: ٠١٧٢٨٥٦٣٦٨ albermuhail@gmail.com

- - توقيع الموظفين بالعلم بالسياسة :

م	الاسم	التاريخ	التوقيع
١	بدوي شافعي علي	٢٠٢٢/١/٥	
٢	محمد ابراهيم مريع	٢٠٢٢/١/٥	
٣	محمد علي هاشي	٢٠٢٢/١/٥	
٤	ماهر عدلي جبالي	٢٠٢٢/١/٥	
٥	كاظم محمد قنطوري	٢٠٢٢/١/٥	
٦	يوسف راشد محمد خولي	٢٠٢٢/١/٥	
٧	ربيب عوض العاصمي	٢٠٢٢/١/٥ م	١٤٤٩هـ
٨	زانه أحمد حسن آل جعبان عسيري	٢٠٢٢/١/٥ م	
٩	ريحاب إسماعيل إبراهيم	٢٠٢٢/١/٥ م	ريحاب إسماعيل
١٠	عائشة عائض محمد آل معزم	٢٠٢٢/١/٥ م	
١١	زينب محمد سرحان المشايخ	٢٠٢٢/١/٥ م	
١٢	معديه محمد سليمان العسيري	٢٠٢٢/١/٥ م	١٤٤٩هـ
١٣	عبيده محمد علي عسيري	٢٠٢٢/١/٥ م	
١٤	عبير عباس عطيه علم الدين	٢٠٢٢/١/٥ م	
١٥	حليمة محمد علي عسيري	٢٠٢٢/١/٥ م	
١٦	محمد حازم حايد	٢٠٢٢/١/٥ م	
١٧			
١٨			
١٩			
٢٠			

المملكة العربية السعودية منطقة عسير محافظة محايل ص ب: ١١١ محايل: ٦١٩١٣ هاتف: ٠١٧٢٨٥٢٢٢٤ فاكس: ٠١٧٢٨٥٦٣٦٨ albermuhail@gmail.com