

التاريخ : / / ١٤ هـ  
الرقم :  
المشفوعات :



المملكة العربية السعودية  
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
جمعية الدعوة والإرشاد وتوسيعية الجاليات  
بشمال الطائف - مسيرة

# ١٠٠ ليرة

## الاشتباه بعمليات

التعاوني بشمال الطائف

The Cooperative Office in North Al taif

# نسل الأموال

الطايف - الحلقة الشرقية - شارع سليمان الراجحي - بجوار الكبري - تليفون ٠١٢٧٥٠٠٩٠٨ - فاكس ٠١٢٧٥٠٠٩٠٨ - جوال ٥٥٢٢٠١١١٦



0552201116



@dawahtaifm



جمعية الدعوة بمسيرة

SA671000030101838000109



SA 7715000999116889290005



SA910500068200728128000



SA338000266608010250388



## سياسة الإشتباه بعمليات غسيل الأموال

### 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.

## سياسة الإشتباه بعمليات غسيل الأموال

### النطاق

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية.

## سياسة الإشتباه بعمليات غسل الأموال

### البيان

مؤشرات قد تدل على ارتباط بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب

\* إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بجذوره ونوع عمله.

\* رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.

\* محاولة العميل تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بجذوره أو مصدر أمواله.

## سياسة الإشتباه بعمليات غسل الأموال

- \* علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- \* إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- \* اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- \* صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بنشاطاته بشكل عام.
- \* وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.

## سياسة الإشتباه بعمليات غسيل الأموال

- \* طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويذ الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
- \* طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- \* علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- \* عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.

## سياسة الإشتباه بعمليات غسيل الأموال

\* انتقام العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.

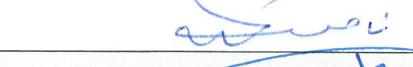
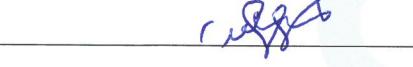
\* ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

## المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوجيع 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.

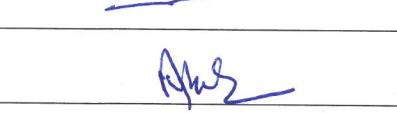
تحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

## تم اعتماد مجلس الإدارة لسياسة / الاشتباه بعمليات غسيل الأموال

| م | الاسم                            | المنصب            | التوقيع   |
|---|----------------------------------|-------------------|---|
| ١ | د/ سعيد بن سالم بن مساعد الغامدي | رئيس مجلس الإدارة |    |
| ٢ | فراج بن عوض بن حامد الشهري       | نائب رئيس المجلس  |    |
| ٣ | ناصر بن عبدالله بن حمد الضويحي   | المسؤول المالي    |    |
| ٤ | سعيد بن محمد بن عيد الزهراني     | عضو               |    |
| ٥ | ياسر بن عبدالله بن جبر الحميدي   | عضو               |    |
| ٦ | حسن بن علي بن راجح بن عوض        | عضو               |   |
| ٧ | مشهور بن عقيل بن زعل العتيبي     | عضو               |  |

## توقيع الموظفين بالجمعية على السياسة

اطلعت على سياسة / الاشتباه بعمليات غسيل الأموال وهذا توقيعي بالعلم :

| م   | اسم الموظف            | الوظيفة         | التوقيع بالعلم  |
|-----|-----------------------|-----------------|---|
| -١- | عصيره بهاء الزهراني   | المدير التنفيذي |  |
| -٢- | محمد عبد الله العتيبي | محاسب           |  |
| -٣- | سعيل جابر الحميدي     | لوجستي          |  |
|     |                       |                 |   |
|     |                       |                 |   |
|     |                       |                 |   |
|     |                       |                 |   |
|     |                       |                 |   |

