



الرقم : .....  
التاريخ : .....  
المرفقات .....  
الموضوع: .....

المملكة العربية السعودية  
وزارة الموارد البشرية  
والتنمية الاجتماعية  
جمعية الدعوة والإرشاد وتنمية الجاليات بالفويلق  
رقم التسجيل رقم ( 3204 )

# "سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب" بجمعية الدعوة وتنمية الجاليات بالفويلق

تم تجديد اعتماده في محضر اجتماع الجمعية رقم 1 بتاريخ 24/01/1444 هـ



الرقم : .....  
التاريخ : .....  
المرفقات .....  
الموضوع: .....

المملكة العربية السعودية  
وزارة الموارد البشرية  
والتنمية الاجتماعية  
جمعية الدعوة والإرشاد وتنمية الجاليات بالفويد  
رقم التسجيل رقم (3204)

## 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 ارتباطاً بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:
- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بباهويته ونوع عمله.
  - رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
  - رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلن.
  - محاولة العميل تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بباهويته و/أو مصدر أمواله.
  - 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، وتردد وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
  - صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بنشاطه بشكل عام.



الرقم : .....  
التاريخ : .....  
المرفقات .....  
الموضوع: .....

المملُكُ الْعَرَبِيَّةِ الْسُّعُودِيَّةُ  
وزارة الموارد البشرية  
والتنمية الاجتماعية  
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالفویل  
رقم التسجيل رقم (3204)

- قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادلة.
- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويذ الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
- محاولة العميل تغيير صفة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
- طلب العميل إنتهاء إجراءات صفة 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.
- انتماء 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 واسراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوجيه إليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويذ جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها.

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



الرقم : .....  
التاريخ : .....  
المرافق .....  
الموضوع: .....

المملكة العربية السعودية  
وزارة الموارد البشرية  
والتنمية الاجتماعية  
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالفويلق  
رقم التسجيل رقم (3204) (3)

### المراجع والاعتماد

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع رقم (1/44) هذه السياسة في 1444/01/24هـ ،  
وتحل هذه السياسة محل أي سياسات وضعت سابقاً.

اعتماد أعضاء مجلس إدارة الجمعية

التوقيع	الصفة	الاسم	م	التوقيع	الصفة	الاسم	م
	عضو	عليان محمد سعدي البشري	٦		رئيس الجمعية	عبد اللطيف عبدي البشري	١
	عضو	بدر غريب بركي الحربي	٧		نائب الرئيس	هليل عبد الله غنيم الحربي	٢
	عضو	نايف ناصر عبيد البشري	٨		أمين الصندوق	سعاد اهلال عياد المرواني	٣
	عضو	نوفاف علي عامر البشري	٩		عضو	عبد العزيز بجاد الغرابي	٤
					عضو	بندر مصلح حمد البشري	٥

رئيس مجلس الادارة  
عبد اللطيف بن عبدي البشري

