

الرقم :
التاريخ :
الموافق :
المرفقات :

١٤ / / هـ
٢٠ / / م



جمعية التنمية الأهلية بالبكيرية
Albukaryah Community Development Association

المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالبكيرية
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

رقم الترخيص : 4360

« سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب »

بجمعية التنمية الأهلية بالبكيرية

مسجلة برقم (٤٣٦٠)

تم اعتماده في محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم (١) بتاريخ ١٩ / ٢ / ٢٠٢٣ م

0591450244 blta335 @blta336

blta335@gmail.com القصيم - البكيرية

SA5482000006200329359950 بنك الرياض
SA8315000999300002210008 بنك البلاد
SA4805000068299999661000 مصرف الزينما



المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالبكيرية
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

رقم الترخيص : 4360

جمعية التنمية الأهلية بالبكيرية
Albukaryah Community Development Association

الرقم :

التاريخ :

الموافق :

المرفقات :

١٤ / / هـ
٢٠ / / م

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 ١١/٥/١٤٣٣هـ، ولأئحته 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 المعلن.
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.

0591450244 @blta336 blta335
blta335@gmail.com القصيم - البكيرية

SA5482000006200329359950 بنك الرياض
SA8315000999300002210008 بنك البلاد
SA4805000068299999661000 مصرف الزينما



المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالبكيرية
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

رقم الترخيص : 4360

جمعية التنمية الأهلية بالبكيرية
Albukaryah Community Development Association

الرقم :
التاريخ : / / ١٤ هـ
الموافق : / / ٢٠٢٠
المرفقات :

١٠. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العمل والممارسات العادية.

١١. طلب العمل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.

١٢. محاولة العمل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.

١٣. طلب العمل 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 العمل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.

١٧. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العمل 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.

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



0591450244 blta335 @blta336

blta335@gmail.com القصيم - البكيرية

SA5482000006200329359950 بنك الرياض
SA8315000999300002210008 بنك البلاد
SA4805000068299999661000 مصرف الزينما