



جمعية البر الخيرية
بالجله وتبراك

الرقم:

التاريخ: / / ١٤ هـ

سياسة الاشتباه

بعمليات غسل الأموال

وجرائم تمويل الإرهاب

لجمعية البر الخيرية بالجله وتبراك

00 966 11 654 0747

هاتف (١)

00 966 11 654 0757

هاتف (٢)

00966 11 654 0757 Ext. 103

فاكس

aljellah.org@gmail.com

البريد

SA 5980000414608010000990

الزكاة (الراجحي)

SA 1580000414608010001006

الصدقات (الراجحي)

SA 8180000414608010000982

تبرعات (الراجحي)

SA 9020000002410262619940

تبرعات (الرياض)



جمعية البر الخيرية بالجله وتبراك

الرقم:

التاريخ: / / ١٤ هـ

المحتويات

.....	مقدمة
.....	النطاق
.....	مؤشرات
.....	المسؤوليات
.....	اعتماد مجلس الإدارة

هاتف (١) 00 966 11 654 0747
هاتف (٢) 00 966 11 654 0757
فاكس 00 966 11 654 0757 Ext. 103
البريد aljellah.org@gmail.com

الزكاة (الراجحي) SA 5980000414608010000990
الصدقات (الراجحي) SA 1580000414608010001006
تبرعات (الراجحي) SA 8180000414608010000982
تبرعات (الرياض) SA 9020000002410262619940



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، واللجنة التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة.

النطاق:

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

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

- 1- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- 2- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
- 3- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
- 4- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
- 5- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- 6- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- 7- اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- 8- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- 9- قيام العميل باستثمار طويل الاجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
- 10- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية .



هاتف (١) 00 966 11 654 0747
هاتف (٢) 00 966 11 654 0757
فاكس 00 966 11 654 0757 Ext. 103
البريد aljellah.org@gmail.com

الزكاة (الراجحي) SA 5980000414608010000990
الصدقات (الراجحي) SA 1580000414608010001006
تبرعات (الراجحي) SA 8180000414608010000982
تبرعات (الرياض) SA 9020000002410262619940



جمعية البر الخيرية بالجبله وتبرك

الرقم:

التاريخ: / / ١٤ هـ

- 11- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
- 12- محاولة العميل تغيير صفة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
- 13- طلب العميل إنهاء إجراءات صفة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- 14- علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- 15- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله وتمط حياته وسلوكه.
- 16- انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
- 17- ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي.

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

اعتماد مجلس الإدارة :-

هذا وقد اعتمد مجلس الإدارة سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب للجمعية في اجتماعه رقم (٢) وتاريخ ٢٠٢٠/٠٣/٠٥ م. وتم تأييدها من الجمعية العمومية في اجتماعها العادي بتاريخ ٢٠٢٠/٠٩/٠٧ م.



هاتف (١) 00 966 11 654 0747
هاتف (٢) 00 966 11 654 0757
فاكس 00 966 11 654 0757 Ext. 103
البريد aljellah.org@gmail.com

الزكاة (الراجحي) SA 5980000414608010000990
الصدقات (الراجحي) SA 1580000414608010001006
تبرعات (الراجحي) SA 8180000414608010000982
تبرعات (الرياض) SA 9020000002410262619940