



الرقم:

بدون

التاريخ:

١٤٣٩/٠١/٠١ هـ

المرفقات:

بدون

الموضوع: سياسة الإشتباه بغسل الأموال وتمويل الإرهاب

## سياسة مؤشرات الإشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

### ١. مقدمة

تعد سياسة مؤشرات الإشتباه 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/٢١ بتاريخ ١٤٣٣/٥/١١ هـ، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة .

### ٢. نطاق التنفيذ

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

### ٣. كيفية إكتشاف هذه العمليات

- مؤشرات قد تدل ارتباطا بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب :
- \* إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته 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 استراتيجيات الاستثمار المعلن.
- \* محاولات العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته 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 .
- \* إشتباه 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 طبيعى عمله أو عدم معرفته بأشغله بشكل عام .
- \* قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب .
- \* وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية .
- \* طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
- \* محاولة العميل تغيير صفقات أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية .
- \* طلب العميل إنهاء إجراءات صفقات 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 محظور .
- \* ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)

التصميم - الأسياح - عين ابن فهيد - ص . ب ٨ - رمز بريدي ٥١٩٧١ - هاتف ٤٨٢ ٣٤٥١ ٠١٦ - فاكس تحويلة ١٠١

حسابات الجمعية لدى مصرف الراجحي فرع الأسياح رقم ٢٣٨ القبرعات / ٢٣٨٦٠٨٠١٠٠٣٤٨١١ / الزكاة ٢٣٨٦٠٨٠١٠٠٣٤٨٢٩

حسابات الجمعية لدى البنك الأهلي التجاري فرع الأسياح رقم ٤٠٠ القبرعات ٤٠٠١١٥٤٠٠٠١٠٢ / الزكاة ٤٠٠١١٥٤١٠٠٠١٠٤

الرقم: .....

التاريخ: .....

المرفقات: .....

الموضوع: .....



الجمهورية العربية السورية  
جمعيّة البر الخيرية  
بعين بن فهد بمحافظة الأسياح  
تحت إشراف وزارة العمل والتنمية الإجتماعية  
مسجلة برقم ١٢٠

#### ٤. المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية ويجب 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 إلتزامهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

رئيس مجلس الإدارة  
عبد الله بن عبد الرحمن الرعوي



أمين الصندوق والمدير التنفيذي  
خالد بن مشاري الفهد

التصميم - الأسياح - عين ابن فهد - ص. ب. ٨ - رمز بريدي ١٩٧١ ٥ - هاتف ٤٨٢ ٤٥١ ٣٤٥١ - فاكس تحويلة ١٠١  
حسابات الجمعية لدى مصرف الراجحي فرع الأسياح رقم ٢٢٨ التبرعات / ٢٢٨٦٠٨٠١٠٠٣٤٨١١ / الزكاة / ٢٢٨٦٠٨٠١٠٠٣٤٨٢٩  
حسابات الجمعية لدى البنك الأهلي التجاري فرع الأسياح رقم ٤٠٠ التبرعات / ٤٠٠١١٥٤٠٠٠٠١٠٢ / الزكاة / ٤٠٠١١٥٤١٠٠٠١٠٤