

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال

وجرائم تمويل الإرهاب

جمعية البر الخيرية بخميس حرب

القنفذة - خميس حرب - ص.ب : 18 - الرمز البريدي : 21912 هاتف : 0177463530 فاكس : 0177460049 جوال : 0553335524

44200000771706
44200000768000
44200000767908

الأيتام
الوقف
التبرعات



ahsankom2

263608010312280
263608010312298
263608010312314

الراحة
الأيتام
الوقف



10175108000109
263608010308882
0108095003670016



الحسابات العامة

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، 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:

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 المعلنة.
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.
١٠. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
١١. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
١٢. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
١٣. طلب العميل 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 العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
١٧. 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 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

القنفذة - خميس حرب - ص.ب : 18 - الرمز البريدي : 21912 هاتف : 0177463530 فاكس : 0177460049 جوال : 0553335524

44200000771706 الأيتام
44200000768000 الوقف
44200000767908 التبرعات

NCB
ahsankom2

Twitter
Facebook
YouTube

263608010312280 الراحة
263608010312298 الأيتام
263608010312314 الوقف

NCB
ahsankom2

10175108000109
263608010308882
0108095003670016

NCB
ahsankom2
الخدمات العامة
البنك العربي

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.

محضر مجلس الإدارة (اعتماد سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الارهاب)
اطلع اعضاء مجلس ادارة جمعية البر الخيرية بخميس حرب على سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الارهاب لجمعية البر الخيرية بخميس حرب وعليه جرى التوقيع.

م	اسم العضو	صفته	الوقت	التاريخ	التوقيع
١	خلف احمد خلف الحربي	رئيس مجلس الادارة	١١,٣٠ مساءً	٢٦ / ٦ / ٢٠٢٢ م	
٢	دفين حاوي دفين الحربي	نائب الرئيس	١١,٣٠ مساءً	٢٦ / ٦ / ٢٠٢٢ م	
٣	راجح وراذ موسى الحربي	المسؤول المالي	١١,٣٠ مساءً	٢٦ / ٦ / ٢٠٢٢ م	
٤	موسى حسن موسى الحربي	عضو	١١,٣٠ مساءً	٢٦ / ٦ / ٢٠٢٢ م	
٥	قليل احمد عبدالله الحربي	عضو	١١,٣٠ مساءً	٢٦ / ٦ / ٢٠٢٢ م	
٦	محمد عبدالرحمن السيد الحربي	عضو	١١,٣٠ مساءً	٢٦ / ٦ / ٢٠٢٢ م	
٧	حسن بركات شعوان الحربي	عضو	١١,٣٠ مساءً	٢٦ / ٦ / ٢٠٢٢ م	