



## سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

### 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



٣. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع إستراتيجية 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.
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



الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

التاريخ:

## 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 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

المملكة العربية السعودية

وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية  
جمعية الخدمات الإنسانية بأم القليان



الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

التاريخ: / /

والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

## المراجع

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع رقم ( ١ ) هذه السياسة  
في ٢٠٢١/٢/١٦ م وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات قواعد  
السلوك الموضوعت سابقا.



جمعية  
الخدمات الإنسانية  
Human Services  
Association in  
Umm Al-Qalban  
بأم القلبان

الرقم :

التاريخ : 2022/1/6 م

المشروعات : بدون

موضوع الاجتماع		محضر اجتماع
اعتماد السياسات واللوائح وتشكيل لجنة تنفيذية بالجمعية		(1) لعام 2022
وقت بداية الاجتماع 5 م	تاريخ الاجتماع مكان الاجتماع : مقر الجمعية بأم قلبان 3 / 6 / 1443 الموافق يوم الخميس 2022 / 1 / 6	
التوقيع	الاسم	المشاركون
	سعد بن فريح محمد الشمري	1
	سامي بن مهنا سالم الشمري	2
	ماجد بن عبد الله سحيمان الشمري	3
	الحميدي بن حمد حميدي الشمري	4
	حاتم بن عيادة صايل الشمري	5
اعتماد السياسات اللوائح الخاصة بالجمعية	1	محاور الاجتماع
اعتماد تشكيل لجنة تنفيذية لبرامج وانشطة الجمعية	2	
تم اطلاع جميع اعضاء مجلس الادارة على جميع السياسات واللوائح الخاصة بالجمعية والاطلاع عليها جميعاً واعتمادها	1	قرارات وتوصيات الاجتماع
تم موافقة اعضاء مجلس الادارة على تشكيل لجنة تنفيذية تقوم من اختصاصها تنفيذ برامج وانشطة الجمعية واعتماد كل من المشرف المالي الاستاذ/ ماجد عبد الله السحيمان ورئيس الجمعية الاستاذ/ حاتم بن عيادة الشمري واعتماد العضو الاستاذ / سامي مهنا سالم الشمري	2	
معد المحضر : ماجد بن عبد الله سحيمان الشمري تاريخ اعداد المحضر 3 / 6 / 1443 الموافق 6 / 1 / 2022 م		
وقت انتهاء الاجتماع 8 م		