



المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بمحافظة الريث
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٢٩٩)

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

لجمعية البر الخيرية بمحافظة الريث

جمعية البر الخيرية بمحافظة الريث منطقة جازان - ص. ب. ٦٠٢٣ الرمز البريدي ٤٥٩٦٣ / تلفون ٠١٧٣٤٠٨٠٩٨ - فاكس
٠١٧٣٤٠٧٢٢١ / جوال: /٠١٧٣٤٠١٨١٧٧/ ٠٥٦٩٠١٨١٧٧@gmail.com maward.bir.elrath.gazan2017

إمطار صالح SA 2280000311 6080101988834	الحساب العام SA 1080000311 608010137002
الحج والعمرة SA 5780000311 608010988883	حساب الأيتام SA 7480000311 608010270001
حساب الوقف SA 0480000311 608010988867	حساب الزكاة SA 9780000311 608010988842
كفارة اليمين SA 7980000311 608010988875	حساب الصدقات SA 2680000311 608010988859



المملكة العربية السعودية

جمعية البر الخيرية بمحافظة الرياض

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٢٩٩)

جدول المحتويات

٢.....	مقدمة
٢.....	النطاق
٢.....	البيان
٣.....	المسؤوليات
.....	اعتماد مجلس الإدارة
.....	خطأ! الإشارة المرجعية غير معروفة.

جمعية البر الخيرية بمحافظة الرياض منطقة جازان - ص. ب. ٦٠٢٣ الرمز البريدي ٤٥٩٦٣ / تلفون ٠١٧٣٤٠٨٠٩٨ - فاكس

٠١٧٣٤٠٧٢٢١ / جوال: / ٠٥٦٩٠١٨١٧٧ @gmail.com maward.bir.elrath.gazan2017

إفطار سالم SA 2280000311 6080101988834

الحج والعمرة SA 5780000311 608010988883

حساب الوصف SA 0480000311 608010988867

كفارة اليعمن SA 7980000311 608010988875

الحساب العام SA 1080000311 608010137002

حساب الأيتام SA 7480000311 608010270001

حساب الزكاة SA 9780000311 608010988842

حساب الصدقات SA 2680000311 608010988859



المملكة العربية السعودية

جمعية البر الخيرية بمحافظة الريث

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٢٩٩)

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 / ٠٥ / ١٤٣٣ هـ ، 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 صفة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفة 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

جمعية البر الخيرية بمحافظة الريث منطقة جازان - ص. ب. ٦٠٢٣ الرمز البريدي ٤٥٩٦٣ /تلفون ٠١٧٣٤٠٨٠٩٨ - فاكس

٠١٧٣٤٠٧٢٢١/جوال: ٠٥٦٩٠١٨١٧٧/ maward.bir.elrath.gazan2017@gmail.com

إمطار صالح SA 2280000311 6080101988834
الحج والعمرة SA 5780000311 608010988883
حساب الوهف SA 0480000311 608010988867
كشافة اليمن SA 7980000311 608010988875

الحساب العام SA 1080000311 608010137002
حساب الأبنام SA 7480000311 608010270001
حساب الزكاة SA 9780000311 608010988842
حساب الصدقات SA 2680000311 608010988859



المملكة العربية السعودية

جمعية البر الخيرية بمحافظة الريث

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٢٩٩)

- 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 والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال و جرائم تمويل الإرهاب.

جمعية البر الخيرية بمحافظة الريث منطقة جازان - ص. ب. ٦٠٢٣ الرمز البريدي ٤٥٩٦٣ /تلفون ٠١٧٣٤٠٨٠٩٨ - فاكس

٠١٧٣٤٠٧٢٢١/جوال: ٠١٨١٧٧/٠٥٦٩٠ maward.bir.elrath.gazan2017@gmail.com

إمطار صالح SA 2280000311 6080101988834
الحج والعمرة SA 5780000311 608010988883
حساب الوفاء SA 0480000311 608010988867
كفارة اليعمن SA 7980000311 608010988875

الحساب العام SA 1080000311 608010137002
حساب الأبنام SA 7480000311 608010270001
حساب الزكاة SA 9780000311 608010988842
حساب الصفحات SA 2680000311 608010988859



المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بمحافظة الريث
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٢٩٩)

اعتماد مجلس الادارة

تم اعتماد مجلس الادارة رقم (١) بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠٢١/١/٢١ م

رئيس مجلس الادارة

// مصعود يحي محمد السلمي



جمعية البر الخيرية بمحافظة الريث منطقة جازان - ص. ب. ٦٠٢٣ الرمز البريدي ٤٥٩٦٣ /تلفون ٠١٧٣٤٠٨٠٩٨ - فاكس

٠١٧٣٤٠٧٢٢١ /جوال: /٠١٧٣٤٠١٨١٧٧. ٥٦٩٠١٨١٧٧@gmail.com.maward.bir.elrath.gazan2017

إفطار صائم SA 2280000311 6080101988834
الحح والعمرة SA 5780000311 608010988883
حساب الوهف SA 0480000311 608010988867
كمارة اليعين SA 7980000311 608010988875

الحساب العام SA 1080000311 608010137002
حساب الأبنام SA 7480000311 608010270001
حساب الزكاة SA 9780000311 608010988842
حساب الصدقات SA 2680000311 608010988859