

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

مقدمة

تعد سياسة مؤتمرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لبرنامج مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ١٤٣٣/٥/٢١هـ وذلك بهدف تعزيز التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه

سياسة الاشتباه بغسيل الاموال

وجرائم تمويل الارهاب

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقة بتطبيق وتطبيقية في

مؤتمرات قد تشمل ارتباطاً بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب

بناءً على التزام الجمعية ببرنامج مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

رغبة الجمعية في المشاركة في استحداث دور واهتمام من حيث فرضها القانوني أو الاستثنائي أو

عدم المتجانس مع استراتيجيتها الاستراتيجية

محاولة الفصل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مشككة تتعلق بعمليات غسل الأموال

علم الجمعية بتورط شخص في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل الإرهاب أو أي مخالفة

0505559002

algameia@hotmail.com

حساب السقيا SA7880000
524608010216502

حساب الأيتام SA7080000
524608010216064

0177460000

@uw2_g

حساب الزكاة SA4680000
270608010095530

المشاريع الموسمية SA0280000
524608010215736

منطقة مكة المكرمة - محافظة اضم - مركز المرقبان

ص.ب ١٧ الرمز البريدي ٢١٩٧١

الحساب العام SA1180000

270608010094996

حساب الوقف والصدقات SA8280000

524608010215751

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

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

0505559002

algameia@hotmail.com

حساب السقيا SA7880000

524608010216502

حساب الأيتام SA7080000

524608010216064

0177460000

@uw2_g

حساب الزكاة SA4680000

270608010095530

المشاركات الموسمية SA0280000

524608010215736

منطقة مكة المكرمة - محافظة اضم - مركز المرقبان

ص.ب ١٧ الرمز البريدي ٢١٩٧١

الحساب العام SA1180000

270608010094996

حساب الوقف والصدقات SA8280000

524608010215751

الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

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 والإمام 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.

0505559002

algameia@hotmail.com

حساب السقيا SA7880000
524608010216502

حساب الايتام SA7080000
524608010216064



0177460000



@uw2_g

حساب الزكاة SA4680000
270608010095530

المشاريع الموسمية SA0280000
524608010215736

منطقة مكة المكرمة - محافظة اضم - مركز المرقبان

ص.ب ١٧ الرمز البريدي ٢١٩٧١

الحساب العام SA1180000
270608010094996

حساب الوقف والصدقات SA8280000
524608010215751



المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية البر الخيرية بمركز المرقبان
مسجلة برقم (٢٦٦)
تحت إشراف مركز التنمية الاجتماعية بمكة المكرمة

الرقم :
التاريخ :
المشغوعات :

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 بفواعد مكافحة غسل الأموال و جرائم تمويل الإرهاب.

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب بالجمعية في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم (٢) لعام ٢٠٢٢م المنعقدة بتاريخ ٢٠/٢/٢٠٢٢م الموافق ١٨/٧/١٤٤٣هـ

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	مساعد سالم بريهم الذبياني	رئيس مجلس الادارة	
٢	صالح بسيس زافن الذبياني	نائب رئيس مجلس الادارة	
٣	نايف راشد بسيس الذبياني	المشرف المالي	
٤	سليمان بسيس مسلم الذبياني	عضو	
٥	محمد عاطي مسلم الذبياني	عضو	
٦	محمد تركي مسلم الذبياني	عضو	
٧	سعيد سالم بريهم الذبياني	عضو	
٨	عمر راشد بسيس الذبياني	مدير تنفيذي	

0505559002

algameia@hotmail.com

حساب السقيا SA7880000
524608010216502
حساب الايتام SA7080000
524608010216064

0177460000

@uw2_g

حساب الزكاة SA4680000
270608010095530
المشاريع الموسمية SA0280000
524608010215736

منطقة مكة المكرمة - محافظة اضم - مركز المرقبان
ص.ب ١٧ الرمز البريدي ٢١٩٧١

الحساب العام SA1180000
270608010094996
حساب
الوقف والصدقات SA8280000
524608010215751



المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية البحر الخيرية بمركز المرقبان
مسجلة برقم (٢٦٦)
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع الخيري رخصي

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

موضوع الاجتماع	محتوى
١/ مناقشة التعاميم الواردة من مركز التنمية الاجتماعية بمكة المكرمة.	محاضر
٢/ تنفيذ مشاريع وبرامج الجمعية لعام ٢٠٢٢ م.	اجتماع
٣/ مناقشة واعتماد اللوائح والسياسات التي تم تحديثها (سياسة مصفوفة الصلاحيات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية/ سياسة قواعد السلوك/ سياسة الاستبدال والارجاع/ سياسة التعامل مع المقبوضات/ سياسة الاستثمار/ سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرانم تمويل الإرهاب/ سياسة التعامل مع الشركاء/ سياسة تقييم المخاطر/ سياسة تملك الحقوق الفكرية/ سياسة الشراء والتخزين/ سياسة إدارة المخاطر/ سياسة المنح وتقديم المساعدات للجهات المستفيدة/ سياسة التعامل مع الشركاء المنفذين والأطراف الثلاثة/ سياسة الوقاية من غسل الأموال وجرانم الإرهاب/ سياسة توجبه مبلغ التبرع الى مشروع آخر/ سياسة جمع التبرعات/ سياسة خصوصية البيانات / سياسة تعارض المصالح/ سياسة الصرف للبرامج والأنشطة والمصاريف الإدارية والعمومية/ سياسة أليات الرقابة والاشراف / سياسة الاحتفاظ بالوثائق واثباتها/ سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية مقدمي البلاغات/ سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرانم تمويل الإرهاب/ سياسة تنظيم العلاقة مع المستفيدين/ دليل سياسات وإجراءات التطوع/ سياسة الصرف على البرامج والأنشطة.	شهر فبراير ٢٠٢٢ م

مكان الاجتماع	جمعية البحر الخيرية بالمرقبان	تاريخ الاجتماع	الأحد ٢٠/٢/٢٠٢٢ م	وقت بداية الاجتماع	الخامسة عصرا
المشاركون في الاجتماع	الاسم	مساعد سالم براهيم الذبياني	١	رئيس المجلس	الصفة
	صالح بسيس زفن الذبياني	٢	نائب الرئيس		
	نايف راشد بسيس الذبياني	٣	المسلول المالي		
	سليمان بسيس مسلم الذبياني	٤	عضو		
	محمد عاطي مسلم الذبياني	٥	عضو		
	سعيد سالم براهيم الذبياني	٦	عضو		
	محمد تركي مسلم الذبياني	٧	عضو		

محاور الاجتماع	١	٢
مناقشة التعاميم الواردة من مركز التنمية الاجتماعية بمكة المكرمة والرد عليها.	١	٢
٢/ تنفيذ مشاريع وبرامج الجمعية لعام ٢٠٢٢ م.		
٣/ مناقشة واعتماد اللوائح والسياسات التي تم تحديثها (سياسة مصفوفة الصلاحيات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية/ سياسة قواعد السلوك/ سياسة الاستبدال والارجاع/ سياسة التعامل مع المقبوضات/ سياسة الاستثمار/ سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرانم تمويل الإرهاب/ سياسة التعامل مع الشركاء/ سياسة تقييم المخاطر/ سياسة تملك الحقوق الفكرية/ سياسة الشراء والتخزين/ سياسة إدارة المخاطر/ سياسة المنح وتقديم المساعدات للجهات المستفيدة/ سياسة التعامل مع الشركاء المنفذين والأطراف الثلاثة/ سياسة الوقاية من غسل الأموال وجرانم الإرهاب/ سياسة توجبه مبلغ التبرع الى مشروع آخر/ سياسة جمع التبرعات/ سياسة خصوصية البيانات / سياسة تعارض المصالح/ سياسة الصرف للبرامج والأنشطة والمصاريف الإدارية والعمومية/ سياسة أليات الرقابة والاشراف / سياسة الاحتفاظ بالوثائق واثباتها/ سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية مقدمي البلاغات/ سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرانم تمويل الإرهاب/ سياسة تنظيم العلاقة مع المستفيدين/ دليل سياسات وإجراءات التطوع/ سياسة الصرف على البرامج والأنشطة.		
قرارات وتوصيات	١	الموافقة على ما سبق
وقت انتهاء الاجتماع	السابعة مساءً	تاريخ اعداد المحاضر
		الأحد ٢٠/٢/٢٠٢٢ م

منطقة مكة المكرمة - محافظة اضم - مركز المرقبان ص.ب ١٧ الرمز البريدي ٢١٩٧١ @uWZ و algameja@hotmail.com 0505559002

حساب السنتا SA7880000 524 608 010 216 502 حساب الزكاة SA4680000 270 608 010 095 530 حساب العام SA1180000 270 608 010 094 996 حساب التبرعات SA7080000 524 608 010 216 064 حساب المصاريف SA0280000 524 608 010 215 736 حساب التبرعات SA8280000 524 608 010 215 751

جمعية
البر
التجارية
بمركز
المرفبان



المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية البر الخيرية بمركز المرفبان
مسجلة رقم (٢٦٦)
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

وبإتهاء جدول الأعمال انتهى الاجتماع بالموافقة على البنود السابقة

والله الموفق.....

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	مساعد سالم برهم الذبياني	رئيس المجلس	
٢	صالح بسيس زافن الذبياني	نائب الرئيس	
٣	نايف راشد بسيس الذبياني	المسنول المالي	
٤	سليمان بسيس مسلم الذبياني	عضو	
٥	محمد عاطي مسلم الذبياني	عضو	
٦	سعيد سالم برهم الذبياني	عضو	
٧	محمد تركي مسلم الذبياني	عضو	



منطقة مكة المكرمة - محافظة اضم - مركز المرفبان - ص.ب ١٧ الرمز البريدي ٢١٩٧١ @uw2 @algameia@hotmail.com 0505559002

حسابات اضم SA1180000 270 608 010 094 996 حسابات الزكاة SA4680000 270 608 010 095 530 حسابات التسقيا SA7880000 524 608 010 216 502
حسابات اضم SA8280000 524 608 010 215 751 حسابات القمصية SA0280000 524 608 010 215 736 حسابات الايثار SA7080000 524 608 010 216 064