



الرقم :

التاريخ :

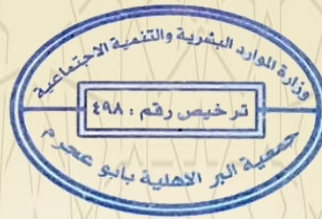
المشروعات :

السياسات

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب جمعية البر الأهلية بأبو عجرم

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

[https:// www.br-aboajram.org.sa](https://www.br-aboajram.org.sa)



العنوان بالتفصيل : منطقة الجوف - محافظة دومة الجندل - مركز أبو عجرم

جوال : 0558754602 - هاتف : 0146541118 - ص ب : 8450 الرمز البريدي : 74331

البريد الإلكتروني : br-aboajram@hotmail.com الموقع الإلكتروني : www.br-aboajram.org.sa

SA6310000042063687000100



SA1280000213608010194440





الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

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 استراتيجيات 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.



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

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 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.

== نهاية السياسة ==



العنوان بالتفصيل : منطقة الجوف - محافظة دومة الجندل - مركز أبو عجرم

جوال : 0558754602 - هاتف : 0146541118 - ص ب : 8450 الرمز البريدي : 74331

البريد الإلكتروني : br-aboajram@hotmail.com الموقع الإلكتروني : www.br-aboajram.org.sa

SA6310000042063687000100



SA1280000213608010194440





الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائه تمويل الإرهاب لجمعية البر الأهلية بأبو عجرم في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم (٣) يوم الأربعاء ١٢/٠٧/١٤٤٥هـ الموافق ٢٤/٠١/٢٠٢٤م وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائه تمويل الإرهاب الموضوعات سابقاً.

توقيع أعضاء المجلس الحاضرين

م	اسم العضو	صفته	التوقيع
١	ضيف الله سويلم مطلق الشراري	رئيس الجمعية	
٢	رشيد مفرح سلمان الشراري	نائب الرئيس	
٣	جامع مقبول جرزي الشراري	عضو مجلس الإدارة	
٤	صالح عازل سميحان الشراري	عضو مجلس الإدارة	
٥	نايف مدشر عتيق الشراري	عضو مجلس الإدارة	
٦	ناوي فاتل سالم الشراري	عضو مجلس الإدارة	
٧	سلمان سويلم مطلق الشراري	عضو مجلس الإدارة	
٨	احمد مريد سويلم الشراري	عضو مجلس الإدارة	
٩	سليم غازي مضي الشراري	عضو مجلس الإدارة	



العنوان بالتفصيل : منطقة الجوز - حافة دومة الجندل - مركز أبو عجرم

جوال : 0558754602 - هاتف : 0146541118 - ص ب : 8450 الرمز البريدي : 74331

البريد الإلكتروني : br-aboajram@hotmail.com الموقع الإلكتروني : www.br-aboajram.org.sa

SA6310000042063687000100



SA1280000213608010194440

