

لرعاية الأيتام

جمعية مسجلة بالمركز الوطني
لتنمية القطاع غير الربحي برقم 2040



سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال

وجرائم تمويل الإرهاب

جمعية أبناؤنا لرعاية الأيتام

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 على الارتباط 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 الإرهاب، 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 العمل والممارسات العادية.
١١. طلب العمل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
١٢. محاولة العمل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
١٣. طلب العمل 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 العمل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
١٧. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العمل 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 هذا 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.

تم الاطلاع في مجلس الادارة رقم (٤) تاريخ 2023/5/11م

رئيس مجلس الإدارة:

تمت فوزية أحمد الصعدي



اجتماع أعضاء مجلس إدارة جمعية أبنائنا لرعاية الأيتام

...سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الارهاب...

رقم الاجتماع	اليوم	التاريخ	المقر
٤	يوم الخميس	2023/5/11م	عن بعد

م	الاسم	صفته بالمجلس	رقم التواصل	التوقيع	الملاحظات
١	زهية عبدالله الصبحي	نائبة الرئيسة	٠٥٠٤٦٠٩٩٢٨		
٢	حسينة منبت الصبحي	المشرفة المالية	٠٥٦٦٧٠٠٦٠٧		
٣	هند أحمد الصعيدي	عضوة	٠٥٠٣٦٧٣١٠٢		
٤	عزة جويبر الحربي	عضوة	٠٥٠٧٧٠٤٢٢١		
٥	صفية صالح اللبدي	عضوة	٠٥٦٦٩٩٢٣٩١		
٦	مصالحة حميد الجنتمي	عضوة	٠٥٠٤٦٧٢٤٧٧		
٧	نورفة صالح الصبحي	عضوة	٠٥٠٥٦٩١٦٩٨		
٨	حميدة عبدالله الصبحي	عضوة	٠٥٢٥٤٠٢٥٤٠		
٩	عنود مبارك الحرشني	عضوة	٠٥٠٠٧٥٧١٢٠		
١٠	مزون حميد المغربي	عضوة	٠٥٠٢٠٠٢٥٠٥		

رئيس مجلس الإدارة

فوزية أحمد الصعيدي

جمعية أبنائنا

لرعاية الأيتام بمحافظة خليص

مسجلة بوزارة الموارد البشرية

والتنمية الاجتماعية برقم 2040