



جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات بمحافظة الليث



سياسة الاشتباة بمماريات غسيل 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/31 بتاريخ 11/5/1433هـ، 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 ارتباط بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب
- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله.
- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية >
- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
- ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

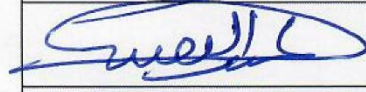
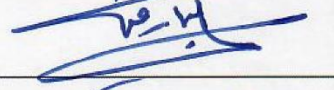
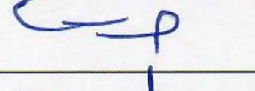
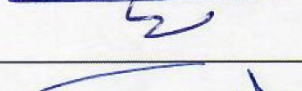
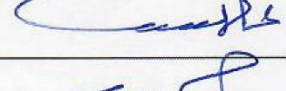
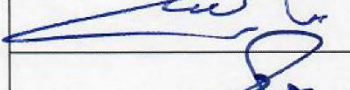
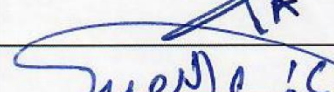
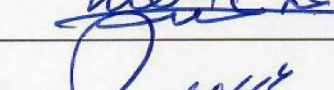
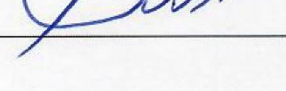
المسؤوليات :

- 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.
- تحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

أقر مجلس إدارة الجمعية على

(سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب)

وعليه جرى التوقيع

م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	محمد بن مبروك حسين البركاتي	رئيس المجلس	
٢	عبدالله بن أحمد عبدالله البركاتي	نائب الرئيس	
٣	إبراهيم بن حسن إبراهيم البركاتي	المسؤول المالي	
٤	زين بن محمد زين البارقي	عضو	
٥	حمد بن ناصر حمد الكناني	عضو	
٦	محمد بن عطيه غطيش العمري	عضو	
٧	عبدالله بن محمد حسن المهداوي	عضو	
٨	علي بن إبراهيم أحمد المجايشي	عضو	
٩	محمد بن أحمد صالح بامحرم	عضو	
١٠	أحمد بن حامد عطية الله الزبيدي	عضو	
١١	بلقاسم بن أحمد عبدالله البركاتي	عضو	
١٢	عبدالله بن إبراهيم علي الحضريتي	عضو	

اطلع موظفو جمعية على

(سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب)

وعليه جرى التوقيع

م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	يحيى بن إبراهيم علي الحضريتي	مدير عام الجمعية	
٢	مصلح بن محمد مصلح العيافي	السكرتير العام	
٣	شاكر بن أحمد بن علي المهابي	مدير الحوكمة والتطوع	
٤	أحمد بن حسن محمد المهداوي	مدير الشؤون الادارية المالية	
٥	عبدالرحمن بن عبدالله حسين العيافي	مدير المشاريع والأوقاف	
٦	حسن بن محمد حسن البركاتي	مدير الشؤون الدعوية	
٧	علي بن محمد علي المهابي	مدير برامج الشباب	
٨	حمود بن عبدالله إبراهيم البركاتي	منسق البرامج الدعوية	
٩	صالح بن أحمد عبدالله المهداوي	مدير تنمية الموارد المالية	
١٠	فهد بن محمد أحمد الإدريسي	مدير شؤون الجاليات	
١١	عماد بن يحيى محمد البركاتي	مشرف الحوار الإلكتروني	
١٢	محمد بن سيف باري	مترجم	
١٣	مزهرة بنت علي محمد الشميلي	مديرة الشؤون النسائية	
١٤	فاطمة بنت خليل حيدر المنديلي	سكرتيره الشؤون النسائية	
١٥	عبير بنت عطيه نعيم السبعي	مديرة الشؤون الدعوية	
١٦	فاطمة بنت محمد عبدالله البركاتي	مديرة برامج الفتيات	