



الجمعية الخيرية بمحافظة بحرة

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الإجتماعية برقم (342)
تحت إشراف مركز التنمية الإجتماعية بوادي فاطمة

الرقم :
التاريخ : / / ١٤ هـ
المشروعات :

تم الاطلاع واعتماد (سياسة الاشتباه بجرائم الاموال) من مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع
الثاني (تاريخ ٢٩/١/٢٠٢٢م

توقيع الأعضاء:

م	الاسم	الوظيفة	التوقيع
١	يحيى بن علي أبو هدية	رئيس مجلس الإدارة	
٢	ماجد بن محمد البشري	نائب رئيس مجلس الإدارة	
٣	محمد بن احمد شراحيلى	المشرف المالي	
٤	محمد بن عايض القحطاني	عضواً	
٥	عبد الله بن محمد شراحيلى	عضواً	
٦	دخيل بن عطية الله المزمومي	عضواً	
٧	طارق بن ضايف المجنوني	عضواً	

رئيس مجلس الإدارة

يحيى بن علي أبو هديه



حسابات الجمعية لدى مصرف الراجحي

الحساب الرئيسي | حساب الركة | حساب الصدقات | حساب الأيتام | حساب مساعدة الشباب على الزواج
322608010109990 | 322608010109982 | 322608010109974 | 322608010109966 | 322608010109958

محافظة بحرة - بحرة القديمة - ص.ب: ٣٧٣٤٠ - الرمز البريدي: ٤١٩٤١ هاتف و فاكس - ٥٩١٤٧١٤ جوال: ٠٥٠٩٩٩١١١٥ البريد الإلكتروني: ja_bhrah@hotmail.com



الجمعية الخيرية بمحافظة بكرة

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الإجتماعية برقم (342)
تحت إشراف مركز التنمية الإجتماعية بوادي فاطمة

الرقم:

التاريخ: / / ١٤ هـ

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 المعلنة.
٤. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/ أو مصدر أمواله.

حسب آياتنا

الحساب الرئيسي | حساب الرقابة | حساب الصدقات | حساب الأيتام | حساب مساعدة الشباب عن الزواج | حساب اب الوقف

15300000266402 | 15300000266609 | 15300000266304 | 15300000266108 | 15300000266707 | 15300000266206

322608010109958 | 322608010109966 | 322608010109974 | 322608010109982 | 322608010109990

محافظة بكرة - بكرة القديمة - ص ب ٣٧٣٤٠ - الرمز البريدي: ٤١٩٤١ هاتف و فاكس - ٥٩١٤٧١٤ جوال: ٥٠٩٩٩١١١٥ - البريد الإلكتروني: ja_bhrah@hotmail.com الموقع الإلكتروني: www.jkb.org.sa



الجمعية الخيرية بمحافظة بكرة

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الإجتماعية برقم (342)
تحت إشراف مركز التنمية الإجتماعية بوادي فاطمة

الرقم :
التاريخ : / / ١٤ هـ
المشروعات :

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 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.

حساباتنا

الحساب الرئيسي | حساب الرزكاة | حساب الصدقات | حساب الأيتام | حساب مساعدة الشباب على الزواج | حساب باب الوقف

15300000266402 | 15300000266609 | 15300000266304 | 15300000266108 | 15300000266707 | 15300000266206

322608010109958 | 322608010109966 | 322608010109974 | 322608010109982 | 322608010109990



الجمعية الخيرية بمحافظة بكرة

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الإجتماعية برقم (342)
تحت إشراف مركز التنمية الإجتماعية بوادي فاطمة

الرقم :

التاريخ : / / ١٤ هـ

المشروعات :

١٦ . انتهاء 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 بها 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.

حساباتنا

الحساب الرئيسي | حساب الركة | حساب الصدقات | حساب الأيتام | حساب مساعدة الشباب على الزواج | حساب اب الوقف

15300000266402 | 15300000266609 | 15300000266304 | 15300000266108 | 15300000266707 | 15300000266206

322608010109958 | 322608010109966 | 322608010109974 | 322608010109982 | 322608010109990

محافظة بكرة - بكرة القديمة - ص.ب: ٢٧٢٤ - الرمز البريدي: ٤١٩٤١ هاتف وفكس - ٥٩١٤٧١٤ جوال: ٠٥٩٩٩١١١٥ البريد الإلكتروني: ja_bhrah@hotmail.com الموقع الإلكتروني: www.jkb.org.sa