



المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بسنابس
مسجلة بوزارة الشؤون الإجتماعية
برقم (٤٠٢) وتاريخ (١٠/١١/١٤٢٨ هـ)

الرقم :
التاريخ :
الموضوع :
الرفقات :

سياسة إجراءات مكافحة تمويل الارهاب و غسيل الاموال بجمعية البر الخيرية بسنابس

رئيس مجلس الادارة

ابراهيم بن عبدالله الزوري





المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بسنابس
مسجلة بوزارة الشؤون الإجتماعية
برقم (٤٠٢) وتاريخ (١٤٢٨/١١/١٠ هـ)

الرقم :
التاريخ :
الموضوع :
المرفات :

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 ١٤٣٣/٥/١١ هـ 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 استراتيجة الاستثمار المعلنة.
- ٤- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله.
- ٥- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب» أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.



تأسست عام ١٤٢٨ هـ



- 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).





المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بسنابس
مسجلة بوزارة الشؤون الاجتماعية
برقم (٤٠٢) وتاريخ (١٤٢٨/١١/١٠ هـ)

الرقم :
التاريخ :
الموضوع :
المرفقات :

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 و جرائم تمويل الإرهاب.

والتي تم اعتمادها من قبل مجلس إدارة جمعية البر الخيرية بسنابس في اجتماع رقم ١٩ بتاريخ ٢٩/٠٩/٢٠١٩ م .



جمعية البر الخيرية بسنابس
تأسست عام ١٤٢٨ هـ



المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بنسابة
مسجلة بوزارة الشؤون الاجتماعية
برقم (٤٠٢) وتاريخ (١٤٢٨/١١/١٠ هـ)

الرقم :
التاريخ :
الموضوع :
المرفقات :

• تعهد وأقرار
أقر وأتعهد بأنني قد أطلعت على السياسه وبناء عليه أوافق وأقر وألتزم بما فيها :-

م	الاسم	مسمى الوظيفة	التوقيع
١	ابراهيم بن عبدالله رضي الزوري	رئيس مجلس الادارة	
٢	حسين بن علي ناصر ابوسرير	نائب الرئيس	
٣	عبدالله بن أحمد عبدالله ال فردان	الامين العام	
٤	عبدالغفور بن معتوق علي المشور	امين الصندوق	
٥	عبدالحكيم بن سلمان أحمد الحجاج	اللجنة الادارية	
٦	عقيل بن راشد عبدالكريم الحبيب	لجنة التكافل الاجتماعية	
٧	يونس بن عبدرب الرسول الحماقي	لجنة رعاية اسر الايتام	
٨	محمد بن علي صالح المغيزل	اللجنة الصحية	
٩	حسين بن محمد ابراهيم ال خيري	لجنة تحسين المساكن	
١٠	علي بن محمد رضي القلاف	لجنة تيسير الزواج	
١١	حسن بن عيسى احمد العبيدي	اللجنة العلاقات العامة	
١٢	بشير علي احمد المصطفى	موظف	
١٣	عقيل احمد حسن ال زرع	موظف	
١٤	عباس عيسى حسن المحل	موظف	
١٥	عقيل مكي ابراهيم الشيخ	موظف	
١٦	محمد عبدالله علي ال جابر	موظف	
١٧	محمد حبيب عبدالله ال ربيع	موظف	
١٨	محمد مسلم عبدالله الضامن	موظف	
١٩	جلال محمد عيسى العبيدي	موظف	
٢٠	عبدالله علي عيسى ال درويش	موظف	
٢١	عبدالله منصور احمد الناصري	موظف	
٢٢	امين عبدالله عيسى العبيدي	موظف	
٢٣	صادق علي عبدالله الصادق	موظف	
٢٤	احمد عبدالله علي العبيد	موظف	
٢٥	علي محمد علي ال اسماعيل	موظف	
٢٦	شعاع سلمان حسن السنونة	موظفه	
٢٧	ليلي ناصر حبيب الدبيسي	موظفه	
٢٨	زهراء احمد عزيز ال شطي	موظفه	
٢٩	حوراء مهدي حسن اليوسف	موظفه	
٣٠	SALEEM ABBAS	موظف	سليم
٣١	DINDO BANEZ	موظف	
٣٢	SHORAB HAIDER	موظف	SHORAB HAIDER