

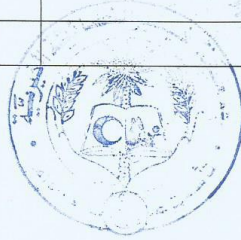


الرقم
التاريخ ٥ / ١٤ / ٢٠٢٠ م
الموضوعات

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أقروا تعهد أنا

بأنني قد أطلعت على سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل
الإرهاب والالتزام بما فيها .

م	الاسم	المنصب	التاريخ	التوقيع
١	فتحة محمد الراجح	رئيسة	٥ / ١٤ / ٢٠٢٠	
٢	وتيرة عائذ الكبير	نائبة	١٤	
٣	إيمان محمد الراجح	مشرقة للمالية	١٤	
٤	خواتم سعاد الكبير	مديرة	١٤	
٥	دلال نورا الكبير	مديرة	١٤	
٦	رؤبة نسر الرشيد	مديرة	١٤	
٧	فاطمة سعد الرشيد	مديرة	١٤	
٨	إيمان محمد الكبير	مديرة	١٤	
٩	هبة ربيع العاطة	مديرة	١٤	
١٠				
١١				





الرقم
التاريخ
المشروعات

١٧- ظهور عمليات 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 اتباعهم والالتزام بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب .

المملكة العربية السعودية

جمعية خبير النسائية الخيرية
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية

برقم (١٠٩)



الرقم

التاريخ

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 المحول إليها.
- ١٢- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه من الجمعية بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات .
- ١٣- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- ١٤- علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات يتم إيرادها 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.

منطقة المدينة المنورة - محافظة خيبر - ص.ب (٦٦٢) ت : ٨٨٢١٨٤٥ / ٠١٤ فاكس : ٨٨٢٢٣٣٤ / ٠١٤ - تلکس

E-mail : kh.w.c.a@hotmail.com

جوال : ٥٥٨٥٨٤٠٣٣

رقم حساب الزكاة : SA3580000248608010000992

رقم حساب التبرعات : SA6480000248608010137919



الرقم
التاريخ
المشروعات

مقدمة:

تعد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقا لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣١ /١١ /٢٠١٤هـ، 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 اهتماما غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات 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 المعلنة.
 - ٤- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.



مقدمة وتعريف :

جمعية خبير النسائية الخيرية جمعية أهلية (غير ربحية) تأسست طبقاً
لأحكام لائحة الجمعيات والمؤسسات الخيرية الصادرة بقرار مجلس الوزراء
رقم (٢٩٤١) وتاريخ ١٤١٣/١٢/٠٤ هـ
وقواعدها التنفيذية المصادق عليه بالمرسوم الملكي رقم (م) 8 / وتاريخ
١٤٣٧/٠٢/١٩ هـ

وقد صدر القرار الوزاري برقم (٢٩٤١) تاريخ ١٤١٣/١٢/٠٤ هـ
وتم تسجيلها في سجل الإدارة العامة للجمعيات والمؤسسات الأهلية تحت
رقم (109) وتاريخ ١٤١٣/١٢/٠٤ هـ
ونطاق خدماتها (محافظة خيبر والقرى والهجر التابعة لها)، ومقرها محافظة خيبر.
وهي متخصصة في نشر القيم وغرسها لدى الفرد والأسرة والمجتمع وتحويل القيم
من التنظير إلى التطبيق بأفضل السبل والوسائل المتاحة.

الاعتمادات :

تم الاعتماد في اجتماع مجلس الإدارة رقم (٦) تاريخ ٢٠١٩ /٧/٠٥

٤٠١٥

الرقم
التاريخ
المشروعات



المملكة العربية السعودية
جمعية خبير النسائية الخيرية
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
برقم (١٠٩)

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب
بجمعية خبير النسائية الخيرية



منطقة المدينة المنورة - محافظة خيبر - ص.ب (٦٦٢) ت: ٨٨٢١٨٤٥ / ٠١٤ فاكس : ٨٨٢٢٣٣٤ / ٠١٤ - تلکس
E-mail : kh.w.c.a@hotmail.com جوال : ٥٥٨٥٨٤٠٣٣
رقم حساب التبرعات : SA6480000248608010137919 رقم حساب الزكاة : SA3580000248608010000992



**٥٩ / قائمة السياسات والإجراءات المتعلقة بتدابير العناية الواجبة
لكافة جرائم الإرهاب وتمويله**

