

ال المعلومات الموقعة  
لأجلهم  
جمعية لتقديم خدمة لأصحاب ذيوج الاعاقة  
Alghaleem Association for Disability  
(العنوان: ٢٠٣٦٧، شارع الامير عبد الله بن جعفر، قرية العصافرة، جدة)  
تعد انتشار وبروزة المؤشرات المعايير الجودة والتميز

مسى الوثيقة	سياسة الاشتباہ بعمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب 2019م
التاريخ	٢٠٢١/٧/٢٠

## سياسة الاشتباه بعمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

۱۹ . ۲۰

اسم الوثيقة	سياسة الاشتباك بعمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب	الرمز	الرمز	ال تاريخ	رقم الإصدار
				٢٠٢١/٧/٢٠	٢٠١٩
صفحة ١ من ٤	يتم تعبئة وتحrir الوثيقة بغرض الاستخدام	الأجهزة - ج ٢ - ن ٣			(١)

**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 بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بـهويته 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 تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة مضللة تتعلق بـهويته ومصدر الأموال.
- 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، وتردد 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 وجينة طلب تصفيية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.

اسم الوثيقة	سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب 2019م	الرمز	الأجلهم - ٠١٠ - ج ٢ - ن ٣
رقم الإصدار	(١)	التاريخ	٢٠٢١/٧/٢٠
صفحة	٢ من ٤	يتم تعبئة وتحرير الوثيقة بغرض الاستخدام	

<b>المعلومات المؤتقة</b>	 <b>لأجلهم</b> جمعية لأصحاب الاعاقة المنشدة للاستثمار في البرides Liabilities Association for Disability البرides - مصر - ٢٠١٥ تلفون: ٠١٢٣٤٥٦٧٨٩٠ - البريد الإلكتروني: info@liabilities.org
<b>إجراءات العمل والوثائق ذات الصلة وفق معايير الجودة والتميز</b>	

٢- إذا توفرت لديها أدلة معقولة للاشتباه في أن الأموال الواردة أو بعضها تمثل حصيلة نشاط إجرامي، أو مرتبطة بعمليات غسيل أموال، أو تمويل إرهاب، أو أنها مستستخدم في العمليات السابقة، فعلى إتخاذ الإجراءات الآتية:

- أ- إبلاغ وحدة التحريات المالية في وزارة الداخلية فوراً وبشكل مباشر.

بـ- إعداد تقرير مفصل يتضمن جميع البيانات والمعلومات المتوفّرة لديها عن تلك الحالة والأطراف ذات الصلة وتزويد وحدة التحريات المالية بها.

ج- عدم تحذير المتعاملين معها من وجود شهادات حول نشاطهم.

٣- يكون المشرف المالي مسؤولاً عن التدقيق والمراجعة والالتزام، مع تزويده بمواد كافية للكشف أي من الجرائم المنصوص عليها في نظام مكافحة غسيل الأموال.

تجدون برققة اللوائح والأنظمة والأدلة الرسمية الصادرة من الجهات المختصة فيما يخص جرائم الإرهاب وتمويله ومكافحة غسل الأموال والاحتيال المالي، وهي:

#### ١- نظام مكافحة غسيل الأموال ولائحته التنفيذية.

## ٢- نظام جرائم الإرهاب وتمويله.

٣- قواعد مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب الصادر من هيئة السوق المالية.

٤- دليل مكافحة الاختلاس والاحتيال المالي الصادر من مؤسسة النقد .١- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادلة.

١١- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الطرف الآخر.

١٢- محاولة العميل تغيير صفة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات في

١٣- طلاق العصابة اثناء احتجاجات مفتوحة في الاقواقيات كجزء من الاعمال

٤- علم الحجامة: الأدلة المعاكبة لازمة العلاج بالحجامة.

١٥- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط

• [View Details](#) • [Edit Details](#) • [Delete](#)

١٧- ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان دشكاً مفاجئاً).

رقم الإصدار	(١) التاريخ	٢٠٢١/٧/٢٠	يتم تعبئة وتحrir الوثيقة بغرض الاستخدام	صفحة ٣ من ٤
٤	الإرهاب 2019 م	سياسة الاشتباہ بعمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل	الرمز	الأجهزة - ١٠١٠ - ج ٢ - ن ٣

المعلومات الموثقة	 جمعية الأجلهم لخدمة الأشخاص ذوي الاعاقة Al-Jaleem Association for Disability البريد الإلكتروني: info@al-jaleem.org.sa   الموقع الإلكتروني: www.al-jaleem.org.sa
إجراءات العمل والوثائق ذات الصلة وفق معايير الجودة والتميز	

## المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة واسراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوجيه علمها، 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 وجرائم تمويل الإرهاب.

تعميم

إضافة إلى ما تضمنته اللائحة التنفيذية لنظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية الصادر بقرار مجلس الوزراء رقم (٦١) وتاريخ ٢٠١٨/٢/١٤٣٧هـ الذي ينص في المادة رقم (٤٠) على التالي:

يجب على الجمعية مراعاة الأحكام التي تقضي بها الأنظمة السارية في المملكة ذات الشق المالي، ومنها نظام مكافحة غسل الأموال وعلمها بوجه خاص اتخاذ الآتي:

١- الاحتفاظ في مقرها بالسجلات والمستندات المالية وملفات الحسابات والمراسلات المالية وصور وثائق الهويات الوطنية للمؤسسين وأعضاء الجمعية العمومية وأعضاء مجلس الإدارة والعاملين فيها والتعاملين معها مالياً بشكل مباشر لمدة لا تقل عن عشر سنوات من تاريخ انتهاء التعامل.

٥- الدليل الإرشادي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادر من وزارة التجارة.

٦- قواعد فتح الحسابات البنكية وقواعد تشغيلها.

حيث تم جمعها في ملف واحد ليسهل الاطلاع عليها والعمل بموجهاها وعدم مخالفتها.

والله الموفق،،،

رئيس مجلس إدارة جمعية الأجلهم لخدمة الأشخاص ذوي الإعاقة

الأميرة/ نوف بنت عبد الرحمن بن ناصر بن فرحان آل سعو

اسم الوثيقة	سياسة الاشتباہ بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب 2019م	الرمز	الرمز	لأجلهم - ٠١٠٠ - ج ٢ - ن ٣
(١)	التاريخ	٢٠٢١/٧/٢٠	يتم تعبئة وتحرير الوثيقة بغرض الاستخدام	صفحة ٤ من ٤