

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :



جمعية بصائر العرضيات
للدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم (3406)

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب لجمعية بصائر العرضيات للدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات

457608010000352 

47667466000108  SNB

dawah_ardyat 

0556771189 

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :



جمعية بصائر العرضيات
للدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم (3406)

جدول المحتويات

3مقدمة
3النطاق
3البيان
4المسؤوليات
5اعتماد مجلس الإدارة

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :



جمعية بصائر العرضيات
للدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم (3406)

مقدمة

تعد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها جمعية بصائر العرضيات للدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/31) بتاريخ 11 / 05 / 1433 هـ. ، ولانحته 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:

1. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
2. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
3. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
4. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله.
5. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
6. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
7. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة .
8. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
9. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
10. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
11. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :



جمعية بصائر العرضيات
للدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم (3406)

12. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
13. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
14. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
15. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
16. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
17. 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. وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال و جرائم تمويل الإرهاب.

الرقم :

التاريخ :

المرفقات :



جمعية بصائر العرضيات
للدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم (٣٤٠٦)

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب
في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم (١)
المنعقدة بتاريخ ١٩/١٠/١٤٤٧ هـ الموافق ٧/٤/٢٠٢٦ م

أعضاء المجلس

م	الاسم	العمل	التوقيع
١	د. محمد بن حسين القرني	رئيس المجلس	
٢	حسين بن ظفير العرياني	نائب الرئيس	
٣	علي أحمد بن محمد القرني	عضو	
٤	درحي بن سعد بن درحي القرني	عضو	
٥	عبدالرحمن بن شعلان بن علي الشمراي	عضو	
٦	صالح بن فاضل بن صالح الشمراي	عضو	
٧	معيض بن سعيد بن معيض العرياني	عضو	

جمعية بصائر العرضيات، الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات،
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
برقم ٣٤٠٦